



COOPERATIVA DE CREDITO DA REGIAO E COLAR METROPOLITANO DO VALE DO ACO LTDA - SICOOB COSMIPA

SICOOB COSMIPA

CNPJ: 17.361.536/0001-35

BALANCETE PATRIMONIAL

(Em Reais)

	08/2026	07/2026	Variação R\$	Variação %
ATIVO	572.828.427	561.403.091	11.425.336	2%
DISPONIBILIDADES	2.678.792	2.458.887	219.905	9%
ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	499.571.278	488.127.259	11.444.019	2%
Relações Interfinanceiras	221.653.412	209.633.655	12.019.757	6%
Operações de Crédito	304.116.490	302.734.077	1.382.412	0%
Outros Créditos	5.795.416	5.593.366	202.050	4%
Outros Ativos Financeiros	4.808.882	5.062.842	(253.960)	-5%
(-) Provisões Para Perdas Esperadas Assoc. Ao Risco De Crédito	(36.802.922)	(34.896.682)	(1.906.240)	5%
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DE OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES	441.332	436.604	4.728	1%
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	441.332	436.604	4.728	1%
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DO RESULTADO	16.245.787	16.245.787	-	0%
Títulos e Valores Mobiliários	16.245.787	16.245.787	-	0%
ATIVOS FISCAIS, CORRENTES e DIFERIDOS	632.739	587.987	44.752	8%
OUTROS ATIVOS	44.252.091	44.347.106	(95.015)	0%
IMOBILIZADO DE USO	15.501.190	15.640.492	(139.302)	-1%
INTANGÍVEL E ÁGIO	435.284	435.284	-	0%
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(6.930.067)	(6.876.315)	(53.751)	1%
(-) Depreciação Acumulada de Ativo Imobilizado de Uso	(6.595.221)	(6.546.398)	(48.823)	1%
(-) Amortização Acumulada de Ativos Intangíveis	(334.846)	(329.918)	(4.928)	1%
TOTAL DO ATIVO	572.828.427	561.403.091	11.425.336	2%
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	572.828.427	561.403.091	11.425.336	2%
PASSIVO FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	454.592.807	443.154.455	11.438.352	3%
DEPÓSITOS	432.457.729	421.112.428	11.345.301	3%
Depósitos à Vista	105.562.666	99.480.196	6.082.470	6%
Depósitos de Poupança	9.165.722	9.117.130	48.593	1%
Depósitos Sob Aviso	13.001	12.861	140	1%
Depósitos à Prazo	317.716.339	312.502.241	5.214.098	2%
OUTROS INSTRUMENTOS DE DÍVIDA	2.139.452	2.193.760	(54.308)	-2%
Recursos por Emissão de Letras	2.139.452	2.193.760	(54.308)	-2%
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	3.462.076	4.026.703	(564.628)	-14%
Outras Relações Interfinanceiras	868	-	868	-
Repasse Interfinanceiros	3.461.208	4.026.703	(565.496)	-14%
OUTROS PASSIVOS	9.163.739	8.509.614	654.125	8%
Obrigações por Empréstimos e Repasses	481.635	548.510	(66.875)	-12%
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	105.403	154.688	(49.285)	-32%
Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas	1.381.866	1.316.829	65.037	5%
Outras Obrigações	7.194.836	6.489.587	705.249	11%
PROVISÕES	7.369.811	7.311.950	57.861	1%
Provisões e Outras Obrigações com Instrumentos Financeiros	2.010.877	2.004.290	6.587	0%
Provisão para Pagamento a Efetuar	4.171.731	4.120.457	51.274	1%
Provisão para Contingências	1.187.202	1.187.202	-	0%
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	119.859.252	119.139.272	719.980	1%
CAPITAL SOCIAL	90.716.654	89.996.674	719.980	1%
RESERVAS DE SOBRAS	24.693.233	24.693.233	-	0%
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	4.449.365	4.449.365	-	0%
CONTAS DE RESULTADO	(1.623.632)	(890.636)	(732.996)	-82%
RECEITAS	28.100.995	14.032.417	14.068.578	100%
DESPESAS	(29.724.627)	(14.923.053)	(14.801.573)	99%
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	572.828.427	561.403.091	11.425.336	2%

Edivaldo Ferreira de Souza

Diretor(a)

Elaine Cristina Neto

Contadora - CRC/MG 082.177-O



COOPERATIVA DE CREDITO DA REGIAO E COLAR METROPOLITANO DO VALE DO ACO LTDA - SICOOB COSMIPA

SICOOB COSMIPA

CNPJ: 17.361.536/0001-35

DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS MENSAL

(Em Reais)

	08/2026	07/2026	Variação R\$	Variação %
RECEITAS DA INTERMEDIACÃO FINANCEIRA	7.951.085	7.956.534	(5.449)	0%
Resultado de Operações de Crédito	5.601.607	5.400.002	201.604	4%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	62.313	64.376	(2.063)	-3%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	2.287.166	2.492.157	(204.991)	-8%
DESPESAS DA INTERMEDIACÃO FINANCEIRA	(3.550.363)	(3.868.350)	317.987	-8%
Operações de Captação no Mercado	(3.518.707)	(3.834.968)	316.261	-8%
Operações de Empréstimos e Repasses	(31.656)	(33.382)	1.725	-5%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIACÃO FINANCEIRA	4.400.723	4.088.185	312.538	8%
PROVISÕES P/ PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE CRÉDITO	(2.959.386)	(3.034.576)	75.190	-2%
RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIACÃO FINANCEIRA	1.441.337	1.053.609	387.728	37%
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	(1.952.690)	(1.899.573)	(53.118)	3%
Rendas de Tarifas Bancárias	214.332	197.446	16.886	9%
Receitas de Prestação de Serviços	1.730.413	1.817.472	(87.058)	-5%
Despesas de Pessoal	(2.335.302)	(2.035.502)	(299.800)	15%
Outras Despesas Administrativas	(1.361.555)	(1.565.814)	204.259	-13%
Despesas Tributárias	(93.433)	(107.359)	13.926	-13%
Outras Despesas Operacionais	(725.325)	(851.268)	125.943	-15%
Outras Receitas Operacionais	618.179	645.452	(27.273)	-4%
PROVISÕES	(69.984)	75.349	(145.333)	-193%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(69.984)	75.349	(145.333)	-193%
RESULTADO OPERACIONAL	(581.337)	(770.615)	189.278	25%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	(31.831)	(2.035)	(29.796)	1464%
Lucros em Transações com Valores e Bens	2.850	-	2.850	-
(-) Prejuízos em Transações com Valores e Bens	(35.000)	-	(35.000)	-
Ganhos de Capital	319	3	316	10677%
(-) Perdas de Capital	-	(2.038)	2.038	-
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	(613.168)	(772.650)	159.482	21%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(45.962)	(47.290)	1.328	-3%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(30.815)	(31.735)	920	-3%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(15.147)	(15.554)	407	-3%
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(73.865)	(70.697)	(3.169)	4%
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL	(732.996)	(890.636)	157.641	18%
JUROS AO CAPITAL	-	-	-	-
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	(732.996)	(890.636)	157.641	18%

Edivaldo Ferreira de Souza

Diretor(a)

Elaine Cristina Neto

Contadora - CRC/MG 082.177-O