



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

SICOOB COSMIPA

CNPJ: 17.361.536/0001-35

DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS MENSAL

(Em Reais)

	12/2025	11/2025	Varição R\$	Varição %
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	7.766.069	6.940.958	825.111	12%
Operações de Crédito	5.739.095	5.368.400	370.694	7%
Resultado das Aplicações Compulsórias	654	783	(129)	-16%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	60.635	8.493	52.142	614%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	1.965.686	1.563.282	402.404	26%
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(3.380.564)	(2.820.118)	(560.445)	-20%
Operações de Captação no Mercado	(3.325.540)	(2.763.812)	(561.728)	-20%
Operações de Empréstimos e Repasses	(55.024)	(56.307)	1.283	2%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	4.385.505	4.120.839	264.666	6%
PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS	(1.457.368)	(5.012.187)	3.554.819	71%
Provisões Para Perdas Esperadas Assoc. Ao Risco De Crédito	(1.428.054)	(4.933.380)	3.505.326	71%
(-) Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(29.314)	(78.807)	49.494	63%
RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	2.928.138	(891.348)	3.819.485	429%
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	(2.304.751)	(2.033.386)	(271.365)	-13%
Rendas de Tarifas Bancárias	181.518	177.213	4.305	2%
Receitas de Prestação de Serviços	1.582.470	1.409.693	172.777	12%
Despesas de Pessoal	(2.249.547)	(2.003.030)	(246.517)	-12%
Outras Despesas Administrativas	(1.174.323)	(1.337.956)	163.633	12%
Despesas Tributárias	(126.925)	(115.735)	(11.190)	-10%
Outras Despesas Operacionais	(1.495.443)	(678.872)	(816.571)	-120%
Outras Receitas Operacionais	977.499	515.301	462.197	90%
PROVISÕES	7.156	78.807	(71.652)	-91%
Provisões/Reversões para Contingências	(22.158)	-	(22.158)	-
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	29.314	78.807	(49.494)	-63%
RESULTADO OPERACIONAL	630.543	(2.845.926)	3.476.469	122%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	(197)	170	(367)	-216%
Ganhos de Capital	-	170	(170)	-
(-) Perdas de Capital	(197)	-	(197)	-
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	630.346	(2.845.756)	3.476.102	122%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(584.699)	(34.051)	(550.648)	-1617%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(341.773)	(22.670)	(319.103)	-1408%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(242.925)	(11.381)	(231.544)	-2034%
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(67.310)	(67.720)	410	1%
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL	(21.663)	(2.947.527)	2.925.864	99%
JUROS AO CAPITAL	(1.087.783)	-	(1.087.783)	-
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	(1.109.446)	(2.947.527)	1.838.081	62%

Edivaldo Ferreira de Souza
DiretorElaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-0

Ouvidoria SICOOB

Reclamações, elogios e sugestões.

Atendimento nos dias úteis das 8h às 20h no telefone 0800 725 0996

Demonstrativo elaborado pelo Sicoob Confederação - CSC Processos Empresariais



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

SICOOB COSMIPA

CNPJ: 17.361.536/0001-35

BALANCETE PATRIMONIAL

(Em Reais)

	12/2025	11/2025
ATIVO	520.116.381,39	490.556.508,04
DISPONIBILIDADES	2.281.165,64	2.820.083,71
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		
ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	450.218.072,34	419.959.371,85
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez, Líquido de Provisão para Perdas	1.168.621,08	1.163.750,78
Relações Interfinanceiras, Líquido de Provisão para Perdas	173.809.462,14	143.705.187,36
Operações de Crédito	301.089.645,37	300.938.055,54
Outros Créditos, Líquido de Provisão para Perdas	1.801.119,58	1.768.753,97
Outros Ativos Financeiros	4.340.240,37	3.710.062,09
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DE OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES	(31.991.016,20)	(31.326.437,89)
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez, Líquido de Provisão para Perdas	404.038,17	399.216,99
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DO RESULTADO	14.183.728,30	14.183.728,30
Títulos e Valores Mobiliários, Líquido de Provisão para Perdas	14.183.728,30	14.183.728,30
ATIVOS FISCAIS, CORRENTES e DIFERIDOS	1.332.398,11	1.260.401,99
OUTROS ATIVOS	42.865.290,31	43.082.989,32
IMOBILIZADO DE USO	14.629.718,76	14.681.988,79
INTANGÍVEL E ÁGIO	435.284,11	648.119,21
(-) DEPRECIACIONES E AMORTIZACIONES	(6.233.314,35)	(6.479.392,12)
(-) Depreciação Acumulada de Ativo Imobilizado de Uso	(5.938.249,64)	(5.976.795,38)
(-) Amortização Acumulada de Ativos Intangíveis	(295.064,71)	(502.596,74)
TOTAL DO ATIVO	520.116.381,39	490.556.508,04
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	520.116.381,39	490.556.508,04
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		
PASSIVO FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	409.625.554,85	379.659.947,33
DEPÓSITOS	382.490.581,96	351.023.050,23
Depósitos à Vista	107.942.690,65	90.617.112,95
Depósitos Sob Aviso	11.897,48	11.754,85
Depósitos à Prazo	274.535.993,83	260.394.182,43
RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS	3.677.611,85	5.132.371,33
Recursos de Letras Imobiliárias, Hitót., Créd. e Similares	3.677.611,85	5.132.371,33
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	6.597.110,86	7.808.321,73
Repasse Interfinanceiros	6.597.110,86	7.808.321,73
OUTROS PASSIVOS	10.297.928,83	8.096.969,29
Obrigações por Empréstimos e Repasses	705.903,34	625.883,36
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	121.987,63	98.106,56
Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas	2.088.373,56	1.271.207,02
Outras Obrigações	7.381.664,30	6.101.772,35
PROVISÕES	6.562.321,35	7.599.234,75
Provisões e Outras Obrigações com Instrumentos Financeiros	2.049.010,37	2.162.904,11
Provisão para Pagamento a Efetuar	3.400.227,29	4.345.404,85
Provisão para Contingências	1.113.083,69	1.090.925,79
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	117.195.181,00	116.491.469,56
CAPITAL SOCIAL	84.637.799,31	83.934.087,87
RESERVAS DE SOBRAS	26.506.616,47	26.506.616,47
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	6.050.765,22	6.050.765,22
CONTAS DE RESULTADO	(6.704.354,46)	(5.594.908,85)
RECEITAS	63.877.762,05	52.483.348,67
DESPESAS	(70.582.116,51)	(58.078.257,52)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	520.116.381,39	490.556.508,04

Edivaldo Ferreira de Souza
DiretorElaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-O

Ouvidoria SICOOB

Reclamações, elogios e sugestões.

Atendimento nos dias úteis das 8h às 20h no telefone 0800 725 0996

Demonstrativo elaborado pelo Sicoob Confederação - CSC Processos Empresariais