



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)

	02/2026	01/2026	Varição R\$	Varição %
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	6.689.421	7.341.251	(651.830)	-9%
Resultado de Operações de Crédito	4.999.803	5.379.152	(379.349)	-7%
Resultado das Aplicações Compulsórias	-	732	(732)	-
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	64.020	71.227	(7.207)	-10%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	1.625.598	1.890.139	(264.541)	-14%
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(2.953.856)	(3.378.089)	424.233	13%
Operações de Captação no Mercado	(2.909.415)	(3.328.408)	418.993	13%
Operações de Empréstimos e Repasses	(44.441)	(49.682)	5.240	11%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	3.735.565	3.963.161	(227.596)	-6%
PROVISÕES P/ PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE CRÉDITO	(2.395.407)	(3.396.389)	1.000.982	29%
RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.340.158	566.772	773.386	136%
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	(1.488.421)	(2.156.654)	668.233	31%
Rendas de Tarifas Bancárias	174.002	173.491	510	0%
Receitas de Prestação de Serviços	1.341.533	1.522.248	(180.715)	-12%
Despesas de Pessoal	(2.154.197)	(2.202.498)	48.302	2%
Outras Despesas Administrativas	(1.480.750)	(1.435.587)	(45.164)	-3%
Despesas Tributárias	(41.310)	(46.454)	5.143	11%
Outras Despesas Operacionais	(629.740)	(696.584)	66.844	10%
Outras Receitas Operacionais	1.302.042	528.729	773.313	146%
PROVISÕES	(19.374)	(3.970)	(15.404)	-388%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(19.374)	(3.970)	(15.404)	-388%
RESULTADO OPERACIONAL	(167.637)	(1.593.852)	1.426.215	89%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	(1.127)	(2.642)	1.514	57%
Ganhos de Capital	620	35	585	1682%
(-) Perdas de Capital	-	(1.946)	1.946	-
(-) Outras Despesas Não Operacionais	(1.747)	(730)	(1.017)	-139%
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	(168.765)	(1.596.494)	1.427.729	89%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(52.089)	(35.711)	(16.378)	-46%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(32.976)	(23.810)	(9.166)	-38%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(19.113)	(11.901)	(7.211)	-61%
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(70.646)	(70.567)	(79)	0%
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL	(291.500)	(1.702.773)	1.411.273	83%
JUROS AO CAPITAL	-	-	-	-
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	(291.500)	(1.702.773)	1.411.273	83%

Edivaldo Ferreira de Souza
Diretor(a)Elaine 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



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)

	02/2026	01/2026
ATIVO	520.970.695,04	514.159.938,15
DISPONIBILIDADES	2.569.639,21	3.303.373,06
ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	452.031.539,95	443.741.270,14
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	1.177.304,95	1.173.289,02
Relações Interfinanceiras	176.926.158,75	165.682.446,54
Operações de Crédito	303.914.933,87	305.462.411,54
Outros Créditos	4.608.150,27	4.109.069,57
Outros Ativos Financeiros	3.852.698,23	4.177.328,90
(-) Provisões Para Perdas Esperadas Assoc. Ao Risco De Crédito	(38.447.706,12)	(36.863.275,43)
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DE OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES	412.728,35	408.694,51
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	412.728,35	408.694,51
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DO RESULTADO	14.183.728,30	14.183.728,30
Títulos e Valores Mobiliários	14.183.728,30	14.183.728,30
ATIVOS FISCAIS, CORRENTES e DIFERIDOS	822.058,00	942.027,73
OUTROS ATIVOS	41.966.106,48	42.564.698,43
IMOBILIZADO DE USO	14.978.058,57	14.921.773,34
INTANGÍVEL E ÁGIO	435.284,11	435.284,11
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(6.428.447,93)	(6.340.911,47)
(-) Depreciação Acumulada de Ativo Imobilizado de Uso	(6.123.170,24)	(6.040.740,27)
(-) Amortização Acumulada de Ativos Intangíveis	(305.277,69)	(300.171,20)
TOTAL DO ATIVO	520.970.695,04	514.159.938,15
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	520.970.695,04	514.159.938,15
PASSIVO FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	410.804.913,59	404.550.041,81
DEPÓSITOS	386.316.194,27	380.065.406,76
Depósitos à Vista	91.674.500,19	85.863.238,06
Depósitos de Poupança	9.821.094,75	9.992.123,59
Depósitos Sob Aviso	12.154,60	12.035,25
Depósitos à Prazo	284.808.444,73	284.198.009,86
OUTROS INSTRUMENTOS DE DÍVIDA	2.192.979,39	2.121.441,40
Recursos por Emissão de Letras	2.192.979,39	2.121.441,40
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	6.662.696,25	6.621.858,85
Repasses Interfinanceiros	6.662.696,25	6.621.858,85
OUTROS PASSIVOS	8.991.791,67	9.335.076,83
Obrigações por Empréstimos e Repasses	526.402,22	529.612,81
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	83.109,66	180.799,16
Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas	934.229,92	963.239,05
Outras Obrigações	7.448.049,87	7.661.425,81
PROVISÕES	6.641.252,01	6.406.257,97
Provisões e Outras Obrigações com Instrumentos Financeiros	2.056.604,63	1.940.689,44
Provisão para Pagamento a Efetuar	3.471.563,69	3.352.484,84
Provisão para Contingências	1.113.083,69	1.113.083,69
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	112.160.053,95	111.312.668,99
CAPITAL SOCIAL	86.179.068,42	85.331.683,46
RESERVAS DE SOBRAS	24.493.232,99	24.493.232,99
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	1.487.752,54	1.487.752,54
CONTAS DE RESULTADO	(1.994.272,50)	(1.702.772,65)
RECEITAS	23.079.115,19	11.710.671,97
DESPESAS	(25.073.387,69)	(13.413.444,62)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	520.970.695,04	514.159.938,15

Edivaldo Ferreira de Souza
Diretor(a)Elaine 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