



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)

	01/2026	12/2025
ATIVO	514.159.938,15	520.116.381,39
DISPONIBILIDADES	3.303.373,06	2.281.165,64
ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	443.741.270,14	450.218.072,34
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	1.173.289,02	1.168.621,08
Relações Interfinanceiras	165.682.446,54	173.809.462,14
Operações de Crédito	305.462.411,54	301.089.645,37
Outros Créditos	4.109.069,57	3.919.622,77
Outros Ativos Financeiros	4.177.328,90	4.340.240,37
(-) Provisões Para Perdas Esperadas Assoc. Ao Risco De Crédito	(36.863.275,43)	(34.109.519,39)
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DE OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES	408.694,51	404.038,17
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	408.694,51	404.038,17
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	942.027,73	1.332.398,11
OUTROS ATIVOS	42.564.698,43	42.865.290,31
IMOBILIZADO DE USO	14.921.773,34	14.629.718,76
INTANGÍVEL E ÁGIO	435.284,11	435.284,11
(-) DEPRECIACÕES E AMORTIZAÇÕES	(6.340.911,47)	(6.233.314,35)
(-) Depreciação Acumulada de Ativo Imobilizado de Uso	(6.040.740,27)	(5.938.249,64)
(-) Amortização Acumulada de Ativos Intangíveis	(300.171,20)	(295.064,71)
TOTAL DO ATIVO	514.159.938,15	520.116.381,39
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	514.159.938,15	520.116.381,39
PASSIVO FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	404.550.041,81	409.625.554,85
DEPÓSITOS	380.065.406,76	382.490.581,96
Depósitos à Vista	85.863.238,06	97.086.565,37
Depósito de Pouponça	9.992.123,59	10.856.125,28
Depósitos Sob Aviso	12.035,25	11.897,48
Depósitos à Prazo	284.198.009,86	274.535.993,83
OUTROS INSTRUMENTOS DE DÍVIDA	2.121.441,40	3.677.611,85
Recursos por Emissão de Letras	2.121.441,40	3.677.611,85
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	6.621.858,85	6.597.110,86
Repasse Interfinanceiros	6.621.858,85	6.597.110,86
OUTROS PASSIVOS	9.335.076,83	10.297.928,83
Obrigações por Empréstimos e Repasses	529.612,81	705.903,34
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	180.799,16	121.987,63
Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas	963.239,05	2.088.373,56
Outras Obrigações	7.661.425,81	7.381.664,30
PROVISÕES	6.406.257,97	6.562.321,35
Provisões e Outras Obrigações com Instrumentos Financeiros	1.940.689,44	2.049.010,37
Provisão para Pagamento a Efetuar	3.352.484,84	3.400.227,29
Provisão para Contingências	1.113.083,69	1.113.083,69
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	111.312.668,99	117.195.181,00
CAPITAL SOCIAL	85.331.683,46	84.637.799,31
RESERVAS DE SOBRAS	24.493.232,99	26.506.616,47
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	1.487.752,54	6.050.765,22
CONTAS DE RESULTADO	(1.702.772,65)	(6.704.354,46)
RECEITAS	11.710.671,97	63.877.762,05
DESPESAS	(13.413.444,62)	(70.582.116,51)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	514.159.938,15	520.116.381,39

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

DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS MENSAL

(Em Reais)

	01/2026	12/2025	Varição R\$	Varição %
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	7.341.251	7.766.069	(424.819)	-5%
Resultado de Operações de Crédito	5.379.152	5.739.095	(359.942)	-6%
Resultado das Aplicações Compulsórias	732	654	78	12%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	71.227	60.635	10.592	17%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	1.890.139	1.965.686	(75.546)	-4%
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(3.378.089)	(3.381.383)	3.294	0%
Operações de Captação no Mercado	(3.328.408)	(3.325.540)	(2.868)	0%
Operações de Empréstimos e Repasses	(49.682)	(55.843)	6.162	11%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	3.963.161	4.384.686	(421.525)	-10%
PROVISÕES P/ PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE CRÉDITO	(3.396.389)	(1.457.368)	(1.939.021)	-133%
RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	566.772	2.927.318	(2.360.546)	-81%
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	(2.156.654)	(2.303.931)	147.277	6%
Rendas de Tarifas Bancárias	173.491	181.518	(8.027)	-4%
Receitas de Prestação de Serviços	1.522.248	1.582.470	(60.222)	-4%
Despesas de Pessoal	(2.202.498)	(2.249.547)	47.048	2%
Outras Despesas Administrativas	(1.435.587)	(1.174.323)	(261.264)	-22%
Despesas Tributárias	(46.454)	(126.925)	80.471	63%
Outras Despesas Operacionais	(696.584)	(1.494.624)	798.040	53%
Outras Receitas Operacionais	528.729	977.499	(448.770)	-46%
PROVISÕES	(3.970)	7.156	(11.126)	-155%
Provisões/Reversões para Contingências	-	(22.158)	22.158	-
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(3.970)	29.314	(33.284)	-114%
RESULTADO OPERACIONAL	(1.593.852)	630.543	(2.224.395)	-353%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	(2.642)	(197)	(2.445)	-1244%
Ganhos de Capital	35	-	35	-
(-) Perdas de Capital	(1.946)	(197)	(1.750)	-890%
(-) Outras Despesas Não Operacionais	(730)	-	(730)	-
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	(1.596.494)	630.346	(2.226.840)	-353%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(35.711)	(584.699)	548.988	94%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(23.810)	(341.773)	317.964	93%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(11.901)	(242.925)	231.024	95%
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(70.567)	(67.310)	(3.258)	-5%
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL	(1.702.773)	(21.663)	(1.681.110)	-7760%
JUROS AO CAPITAL	-	(1.087.783)	1.087.783	-
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	(1.702.773)	(1.109.446)	(593.327)	-53%

Edivaldo Ferreira de Souza
Diretor(a)Elaine 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