



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)

	06/2026	05/2026	Variação R\$	Variação %
ATIVO	554.708.225	539.067.971	15.640.254	3%
DISPONIBILIDADES	3.191.720	3.284.795	(93.076)	-3%
ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	480.795.477	465.633.784	15.161.694	3%
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	-	1.191.243	(1.191.243)	-
Relações Interfinanceiras	209.008.258	194.441.366	14.566.891	7%
Operações de Crédito	294.595.317	301.690.666	(7.095.349)	-2%
Outros Créditos	5.328.392	5.253.317	75.075	1%
Outros Ativos Financeiros	4.705.857	4.364.283	341.574	8%
(-) Provisões Para Perdas Esperadas Assoc. Ao Risco De Crédito	(32.842.346)	(41.307.092)	8.464.746	-20%
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DE OUTROS	431.414	426.681	4.732	1%
RESULTADOS ABRANGENTES				
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	431.414	426.681	4.732	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	542.606	526.702	15.904	3%
OUTROS ATIVOS	44.382.287	43.848.358	533.929	1%
IMOBILIZADO DE USO	15.471.274	15.365.824	105.449	1%
INTANGÍVEL E ÁGIO	435.284	435.284	-	0%
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(6.787.623)	(6.699.244)	(88.378)	1%
(-) Depreciação Acumulada de Ativo Imobilizado de Uso	(6.462.633)	(6.379.183)	(83.450)	1%
(-) Amortização Acumulada de Ativos Intangíveis	(324.990)	(320.062)	(4.928)	2%
TOTAL DO ATIVO	554.708.225	539.067.971	15.640.254	3%
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	554.708.225	539.067.971	15.640.254	3%
PASSIVO FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	436.212.846	423.523.217	12.689.630	3%
DEPÓSITOS	414.857.656	401.467.903	13.389.753	3%
Depósitos à Vista	102.016.273	94.116.990	7.899.284	8%
Depósitos de Poupança	9.237.383	9.043.524	193.860	2%
Depósitos Sob Aviso	12.708	12.568	140	1%
Depósitos à Prazo	303.591.292	298.294.822	5.296.470	2%
OUTROS INSTRUMENTOS DE DÍVIDA	2.083.361	2.260.011	(176.650)	-8%
Recursos por Emissão de Letras	2.083.361	2.260.011	(176.650)	-8%
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	4.241.297	4.965.625	(724.328)	-15%
Outras Relações Interfinanceiras	-	1	(1)	-
Repasse Interfinanceiros	4.241.297	4.965.624	(724.327)	-15%
OUTROS PASSIVOS	7.829.362	7.937.466	(108.104)	-1%
Obrigações por Empréstimos e Repasses	551.367	557.273	(5.906)	-1%
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	91.751	144.518	(52.767)	-37%
Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas	1.199.068	1.156.875	42.192	4%
Outras Obrigações	5.987.176	6.078.799	(91.623)	-2%
PROVISÕES	7.201.171	6.892.212	308.959	4%
Provisões e Outras Obrigações com Instrumentos Financeiros	2.120.468	2.111.204	9.264	0%
Provisão para Pagamento a Efetuar	3.893.501	3.667.925	225.576	6%
Provisão para Contingências	1.187.202	1.113.084	74.119	7%
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	114.046.014	113.454.587	591.427	1%
CAPITAL SOCIAL	89.352.781	88.761.354	591.427	1%
RESERVAS DE SOBRAS	24.693.233	24.693.233	-	0%
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	-	-	-	-
CONTAS DE RESULTADO	4.449.365	2.090.168	2.359.197	113%
RECEITAS	74.219.248	60.950.649	13.268.599	22%
DESPESAS	(69.769.883)	(58.860.481)	(10.909.402)	19%
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	554.708.225	539.067.971	15.640.254	3%

Edivaldo Ferreira de Souza

Elaine Cristina Neto

Diretor(a)

Contadora - CRC/MG 082.177-O



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)

	06/2026	05/2026	Variação R\$	Variação %
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	8.060.588	7.380.828	679.760	9%
Resultado de Operações de Crédito	5.785.671	5.339.726	445.945	8%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	70.582	60.603	9.979	16%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	2.204.336	1.980.500	223.835	11%
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(3.514.098)	(3.292.794)	(221.303)	7%
Operações de Captação no Mercado	(3.479.553)	(3.253.662)	(225.891)	7%
Operações de Empréstimos e Repasses	(34.545)	(39.133)	4.588	-12%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	4.546.490	4.088.034	458.456	11%
PROVISÕES P/ PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE CRÉDITO	(302.237)	(2.911.131)	2.608.895	-90%
RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	4.244.254	1.176.903	3.067.351	261%
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	(1.704.131)	(1.661.985)	(42.146)	3%
Rendas de Tarifas Bancárias	189.235	191.423	(2.188)	-1%
Receitas de Prestação de Serviços	1.617.206	1.534.814	82.392	5%
Despesas de Pessoal	(2.012.932)	(2.002.692)	(10.240)	1%
Outras Despesas Administrativas	(1.403.582)	(1.370.407)	(33.175)	2%
Despesas Tributárias	(133.539)	(56.036)	(77.502)	138%
Outras Despesas Operacionais	(692.676)	(765.973)	73.297	-10%
Outras Receitas Operacionais	732.158	806.886	(74.728)	-9%
PROVISÕES	(73.494)	5.169	(78.662)	-1522%
Provisões/Reversões para Contingências	(74.119)	-	(74.119)	-
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	625	5.169	(4.544)	-88%
RESULTADO OPERACIONAL	2.466.629	(479.914)	2.946.543	614%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	19	(5.700)	5.719	-100%
Ganhos de Capital	19	688	(668)	-97%
(-) Perdas de Capital	-	(6.388)	6.388	-
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	2.466.649	(485.614)	2.952.262	608%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(37.985)	(137)	(37.848)	27532%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(25.384)	11.878	(37.262)	-314%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(12.601)	(12.016)	(586)	5%
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(69.466)	(68.411)	(1.055)	2%
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL	2.359.197	(554.163)	2.913.360	526%
JUROS AO CAPITAL	-	-	-	-
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	2.359.197	(554.163)	2.913.360	526%

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