

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)

	05/2026	04/2026	Variação R\$	Variação %
ATIVO	#	#	7.286.493	1%
DISPONIBILIDADES	3.284.795	2.868.477	416.318	15%
ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	465.633.784	458.726.170	6.907.613	2%
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	1.191.243	1.186.729	4.514	0%
Relações Interfinanceiras	194.441.366	184.846.939	9.594.428	5%
Operações de Crédito	301.690.666	302.681.625	(990.959)	0%
Outros Créditos	5.253.317	5.236.390	16.927	0%
Outros Ativos Financeiros	4.364.283	4.221.087	143.197	3%
(-) Provisões Para Perdas Esperadas Assoc. Ao Risco De Crédito	(41.307.092)	(39.446.599)	(1.860.492)	5%
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DE OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES	426.681	422.195	4.486	1%
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	426.681	422.195	4.486	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	526.702	927.956	(401.254)	-43%
OUTROS ATIVOS	43.848.358	43.548.878	299.480	1%
IMOBILIZADO DE USO	15.365.824	15.217.361	148.463	1%
INTANGÍVEL E ÁGIO	435.284	435.284	-	0%
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(6.699.244)	(6.610.630)	(88.614)	1%
(-) Depreciação Acumulada de Ativo Imobilizado de Uso	(6.379.183)	(6.295.497)	(83.686)	1%
(-) Amortização Acumulada de Ativos Intangíveis	(320.062)	(315.134)	(4.928)	2%
TOTAL DO ATIVO	539.067.971	531.781.478	7.286.493	1%
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	539.067.971	531.781.478	7.286.493	1%
PASSIVO FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	423.523.217	416.204.796	7.318.421	2%
DEPÓSITOS	401.467.903	393.809.739	7.658.164	2%
Depósitos à Vista	94.116.990	94.168.481	(51.492)	0%
Depósitos de Poupança	9.043.524	8.853.489	190.035	2%
Depósitos Sob Aviso	12.568	12.435	133	1%
Depósitos à Prazo	298.294.822	290.775.334	7.519.488	3%
OUTROS INSTRUMENTOS DE DÍVIDA	2.260.011	2.348.364	(88.354)	-4%
Recursos por Emissão de Letras	2.260.011	2.348.364	(88.354)	-4%
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	4.965.625	5.474.606	(508.981)	-9%
Outras Relações Interfinanceiras	1	-	1	-
Repasse Interfinanceiros	4.965.624	5.474.606	(508.982)	-9%
OUTROS PASSIVOS	7.937.466	7.949.104	(11.638)	0%
Obrigações por Empréstimos e Repasses	557.273	563.208	(5.934)	-1%
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	144.518	106.919	37.600	35%
Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas	1.156.875	1.159.264	(2.389)	0%
Outras Obrigações	6.078.799	6.119.713	(40.915)	-1%
PROVISÕES	6.892.212	6.622.983	269.229	4%
Provisões e Outras Obrigações com Instrumentos Financeiros	2.111.204	2.014.167	97.037	5%
Provisão para Pagamento a Efetuar	3.667.925	3.495.732	172.192	5%
Provisão para Contingências	1.113.084	1.113.084	-	0%
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	113.454.587	112.932.352	522.235	0%
CAPITAL SOCIAL	88.761.354	88.239.119	522.235	1%
RESERVAS DE SOBRAS	24.693.233	24.693.233	-	0%
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	-	-	-	-
CONTAS DE RESULTADO	2.090.168	2.644.330	(554.163)	-21%
RECEITAS	60.950.649	49.477.188	11.473.462	23%
DESPESAS	(58.860.481)	(46.832.857)	(12.027.624)	26%
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	539.067.971	531.781.478	7.286.493	1%

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)

	05/2026	04/2026	Variação R\$	Variação %
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	7.380.828	7.166.643	214.185	3%
Resultado de Operações de Crédito	5.339.726	5.212.428	127.297	2%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	60.603	64.888	(4.285)	-7%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	1.980.500	1.889.327	91.173	5%
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(3.292.794)	(3.277.931)	(14.864)	0%
Operações de Captação no Mercado	(3.253.662)	(3.235.715)	(17.946)	1%
Operações de Empréstimos e Repasses	(39.133)	(42.215)	3.083	-7%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	4.088.034	3.888.712	199.322	5%
PROVISÕES P/ PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE CRÉDITO	(2.911.131)	(767.006)	(2.144.126)	280%
RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.176.903	3.121.707	(1.944.804)	-62%
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	(1.661.985)	(935.585)	(726.400)	78%
Rendas de Tarifas Bancárias	191.423	188.010	3.413	2%
Receitas de Prestação de Serviços	1.534.814	2.124.466	(589.652)	-28%
Despesas de Pessoal	(2.002.692)	(2.025.768)	23.076	-1%
Outras Despesas Administrativas	(1.370.407)	(1.369.665)	(742)	0%
Despesas Tributárias	(56.036)	(111.286)	55.250	-50%
Outras Despesas Operacionais	(765.973)	(686.400)	(79.573)	12%
Outras Receitas Operacionais	806.886	945.058	(138.172)	-15%
PROVISÕES	5.169	24.232	(19.064)	-79%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	5.169	24.232	(19.064)	-79%
RESULTADO OPERACIONAL	(479.914)	2.210.354	(2.690.268)	-122%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	(5.700)	(113)	(5.587)	4951%
Ganhos de Capital	688	-	688	-
(-) Perdas de Capital	(6.388)	(113)	(6.275)	5560%
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	(485.614)	2.210.241	(2.695.855)	-122%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(137)	(71.064)	70.926	-100%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	11.878	(48.046)	59.924	-125%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(12.016)	(23.018)	11.002	-48%
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(68.411)	(67.611)	(800)	1%
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL	(554.163)	2.071.566	(2.625.729)	-127%
JUROS AO CAPITAL	-	-	-	-
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	(554.163)	2.071.566	(2.625.729)	-127%

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