



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)

	03/2026	02/2026	Varição R\$	Varição %
<b>RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>8.099.026</b>	<b>6.689.421</b>	<b>1.409.605</b>	<b>21%</b>
Resultado de Operações de Crédito	5.993.175	4.999.803	993.372	20%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	75.630	64.020	11.610	18%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	2.030.220	1.625.598	404.622	25%
<b>DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(3.598.551)</b>	<b>(2.953.856)</b>	<b>(644.695)</b>	<b>-22%</b>
Operações de Captação no Mercado	(3.550.134)	(2.909.415)	(640.719)	-22%
Operações de Empréstimos e Repasses	(48.417)	(44.441)	(3.976)	-9%
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>4.500.475</b>	<b>3.735.565</b>	<b>764.910</b>	<b>20%</b>
<b>PROVISÕES P/ PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE CRÉDITO</b>	<b>(1.732.905)</b>	<b>(2.395.407)</b>	<b>662.502</b>	<b>28%</b>
<b>RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>2.767.570</b>	<b>1.340.158</b>	<b>1.427.412</b>	<b>107%</b>
<b>OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(9.257)</b>	<b>(1.488.421)</b>	<b>1.479.164</b>	<b>99%</b>
Rendas de Tarifas Bancárias	186.372	174.002	12.370	7%
Receitas de Prestação de Serviços	1.472.204	1.341.533	130.671	10%
Despesas de Pessoal	(2.083.917)	(2.154.197)	70.280	3%
Outras Despesas Administrativas	(1.339.897)	(1.480.750)	140.854	10%
Despesas Tributárias	(38.408)	(41.310)	2.902	7%
Outras Despesas Operacionais	(671.001)	(629.740)	(41.261)	-7%
Outras Receitas Operacionais	2.465.390	1.302.042	1.163.348	89%
<b>PROVISÕES</b>	<b>(90.813)</b>	<b>(19.374)</b>	<b>(71.439)</b>	<b>-369%</b>
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(90.813)	(19.374)	(71.439)	-369%
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>2.667.499</b>	<b>(167.637)</b>	<b>2.835.137</b>	<b>1691%</b>
<b>OUTRAS RECEITAS E DESPESAS</b>	<b>270</b>	<b>(1.127)</b>	<b>1.397</b>	<b>124%</b>
Ganhos de Capital	270	620	(350)	-56%
(-) Outras Despesas Não Operacionais	-	(1.747)	1.747	-
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>2.667.769</b>	<b>(168.765)</b>	<b>2.836.534</b>	<b>1681%</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>	<b>(30.943)</b>	<b>(52.089)</b>	<b>21.146</b>	<b>41%</b>
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(20.541)	(32.976)	12.435	38%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(10.403)	(19.113)	8.710	46%
<b>PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS</b>	<b>(69.789)</b>	<b>(70.646)</b>	<b>857</b>	<b>1%</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL</b>	<b>2.567.037</b>	<b>(291.500)</b>	<b>2.858.536</b>	<b>981%</b>
<b>JUROS AO CAPITAL</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO MÊS</b>	<b>2.567.037</b>	<b>(291.500)</b>	<b>2.858.536</b>	<b>981%</b>

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)

	03/2026	02/2026
<b>ATIVO</b>	<b>522.630.135,84</b>	<b>520.970.695,04</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>3.181.589,96</b>	<b>2.569.639,21</b>
<b>ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO</b>	<b>453.096.956,03</b>	<b>452.031.539,95</b>
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	1.182.231,98	1.177.304,95
Relações Interfinanceiras	176.109.676,25	176.926.158,75
Operações de Crédito	305.625.754,96	303.914.933,87
Outros Créditos	4.977.407,36	4.608.150,27
Outros Ativos Financeiros	4.424.245,82	3.852.698,23
(-) Provisões Para Perdas Esperadas Assoc. Ao Risco De Crédito	(39.222.360,34)	(38.447.706,12)
<b>ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DE OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES</b>	<b>417.684,10</b>	<b>412.728,35</b>
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	417.684,10	412.728,35
<b>ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DO RESULTADO</b>	<b>14.183.728,30</b>	<b>14.183.728,30</b>
Títulos e Valores Mobiliários	14.183.728,30	14.183.728,30
<b>ATIVOS FISCAIS, CORRENTES e DIFERIDOS</b>	<b>883.875,68</b>	<b>822.058,00</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>41.921.011,63</b>	<b>41.966.106,48</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>15.025.509,63</b>	<b>14.978.058,57</b>
<b>INTANGÍVEL E ÁGIO</b>	<b>435.284,11</b>	<b>435.284,11</b>
<b>(-) DEPRECIACÕES E AMORTIZAÇÕES</b>	<b>(6.515.503,60)</b>	<b>(6.428.447,93)</b>
(-) Depreciação Acumulada de Ativo Imobilizado de Uso	(6.205.297,86)	(6.123.170,24)
(-) Amortização Acumulada de Ativos Intangíveis	(310.205,74)	(305.277,69)
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>522.630.135,84</b>	<b>520.970.695,04</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>522.630.135,84</b>	<b>520.970.695,04</b>
<b>PASSIVO FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO</b>	<b>409.553.397,88</b>	<b>410.804.913,59</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>385.536.200,88</b>	<b>386.316.194,27</b>
Depósitos à Vista	90.455.578,21	91.674.500,19
Depósitos de Poupança	9.253.452,34	9.821.094,75
Depósitos Sob Aviso	12.301,26	12.154,60
Depósitos à Prazo	285.814.869,07	284.808.444,73
<b>OUTROS INSTRUMENTOS DE DÍVIDA</b>	<b>2.325.399,58</b>	<b>2.192.979,39</b>
Recursos por Emissão de Letras	2.325.399,58	2.192.979,39
<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS</b>	<b>6.172.676,04</b>	<b>6.662.696,25</b>
Repasse Interfinanceiros	6.172.676,04	6.662.696,25
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	<b>8.771.899,90</b>	<b>8.991.791,67</b>
Obrigações por Empréstimos e Repasses	523.507,39	526.402,22
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	115.725,75	83.109,66
Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas	1.007.832,25	934.229,92
Outras Obrigações	7.124.834,51	7.448.049,87
<b>PROVISÕES</b>	<b>6.747.221,48</b>	<b>6.641.252,01</b>
Provisões e Outras Obrigações com Instrumentos Financeiros	2.039.508,65	2.056.604,63
Provisão para Pagamento a Efetuar	3.594.629,14	3.471.563,69
Provisão para Contingências	1.113.083,69	1.113.083,69
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>112.503.973,90</b>	<b>112.160.053,95</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>86.522.988,37</b>	<b>86.179.068,42</b>
<b>RESERVAS DE SOBRAS</b>	<b>24.493.232,99</b>	<b>24.493.232,99</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS</b>	<b>1.487.752,54</b>	<b>1.487.752,54</b>
<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>572.764,06</b>	<b>(1.994.272,50)</b>
<b>RECEITAS</b>	<b>37.382.956,61</b>	<b>23.079.115,19</b>
<b>DESPESAS</b>	<b>(36.810.192,55)</b>	<b>(25.073.387,69)</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>522.630.135,84</b>	<b>520.970.695,04</b>

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