

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)

	07/2026	06/2026	Variação R\$	Variação %
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	7.956.590	8.060.588	(103.998)	-1%
Resultado de Operações de Crédito	5.400.002	5.785.671	(385.668)	-7%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	56	-	56	-
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	64.376	70.582	(6.206)	-9%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	2.492.157	2.204.336	287.821	13%
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(3.868.350)	(3.514.098)	(354.252)	10%
Operações de Captação no Mercado	(3.834.968)	(3.479.553)	(355.415)	10%
Operações de Empréstimos e Repasses	(33.382)	(34.545)	1.163	-3%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	4.088.241	4.546.490	(458.249)	-10%
PROVISÕES P/ PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE CRÉDITO	(3.034.632)	(302.237)	(2.732.396)	904%
RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.053.609	4.244.254	(3.190.645)	-75%
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	(1.899.573)	(1.704.131)	(195.442)	11%
Rendas de Tarifas Bancárias	197.446	189.235	8.211	4%
Receitas de Prestação de Serviços	1.817.472	1.617.206	200.265	12%
Despesas de Pessoal	(2.035.502)	(2.012.932)	(22.570)	1%
Outras Despesas Administrativas	(1.565.814)	(1.403.582)	(162.232)	12%
Despesas Tributárias	(107.359)	(133.539)	26.180	-20%
Outras Despesas Operacionais	(851.268)	(692.676)	(158.591)	23%
Outras Receitas Operacionais	645.452	732.158	(86.706)	-12%
PROVISÕES	75.349	(73.494)	148.843	-203%
Provisões/Reversões para Contingências	-	(74.119)	74.119	-
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	75.349	625	74.724	11954%
RESULTADO OPERACIONAL	(770.615)	2.466.629	(3.237.244)	-131%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	(2.035)	19	(2.055)	-10585%
Ganhos de Capital	3	19	(16)	-85%
(-) Perdas de Capital	(2.038)	-	(2.038)	-
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	(772.650)	2.466.649	(3.239.299)	-131%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(47.290)	(37.985)	(9.305)	24%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(31.735)	(25.384)	(6.352)	25%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(15.554)	(12.601)	(2.953)	23%
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(70.697)	(69.466)	(1.231)	2%
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL	(890.636)	2.359.197	(3.249.834)	-138%
JUROS AO CAPITAL	-	-	-	-
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	(890.636)	2.359.197	(3.249.834)	-138%

Edivaldo Ferreira de Souza
Diretor(a)

Elaine Cristina Neto
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

BALANCETE PATRIMONIAL

(Em Reais)

	07/2026	06/2026	Variação R\$	Variação %
ATIVO	561.403.091	554.708.225	6.694.866	1%
DISPONIBILIDADES	2.458.887	3.191.720	(732.833)	-23%
ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	488.127.259	480.795.477	7.331.782	2%
Relações Interfinanceiras	209.633.655	209.008.258	625.397	0%
Operações de Crédito	302.734.077	294.595.317	8.138.761	3%
Outros Créditos	5.593.366	5.328.392	264.974	5%
Outros Ativos Financeiros	5.062.842	4.705.857	356.985	8%
(-) Provisões Para Perdas Esperadas Assoc. Ao Risco De Crédito	(34.896.682)	(32.842.346)	(2.054.336)	6%
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DE OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES	436.604	431.414	5.190	1%
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	436.604	431.414	5.190	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	587.987	542.606	45.381	8%
OUTROS ATIVOS	44.347.106	44.382.287	(35.181)	0%
IMOBILIZADO DE USO	15.640.492	15.471.274	169.218	1%
INTANGÍVEL E ÁGIO	435.284	435.284	-	0%
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(6.876.315)	(6.787.623)	(88.693)	1%
(-) Depreciação Acumulada de Ativo Imobilizado de Uso	(6.546.398)	(6.462.633)	(83.765)	1%
(-) Amortização Acumulada de Ativos Intangíveis	(329.918)	(324.990)	(4.928)	2%
TOTAL DO ATIVO	561.403.091	554.708.225	6.694.866	1%
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	561.403.091	554.708.225	6.694.866	1%
PASSIVO FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	443.154.455	436.212.846	6.941.609	2%
DEPÓSITOS	421.112.428	414.857.656	6.254.772	2%
Depósitos à Vista	99.480.196	102.016.273	(2.536.078)	-2%
Depósitos de Poupança	9.117.130	9.237.383	(120.254)	-1%
Depósitos Sob Aviso	12.861	12.708	154	1%
Depósitos à Prazo	312.502.241	303.591.292	8.910.949	3%
OUTROS INSTRUMENTOS DE DÍVIDA	2.193.760	2.083.361	110.399	5%
Recursos por Emissão de Letras	2.193.760	2.083.361	110.399	5%
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	4.026.703	4.241.297	(214.593)	-5%
Repasse Interfinanceiros	4.026.703	4.241.297	(214.593)	-5%
OUTROS PASSIVOS	8.509.614	7.829.362	680.252	9%
Obrigações por Empréstimos e Repasses	548.510	551.367	(2.857)	-1%
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	154.688	91.751	62.937	69%
Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas	1.316.829	1.199.068	117.761	10%
Outras Obrigações	6.489.587	5.987.176	502.411	8%
PROVISÕES	7.311.950	7.201.171	110.779	2%
Provisões e Outras Obrigações com Instrumentos Financeiros	2.004.290	2.120.468	(116.177)	-5%
Provisão para Pagamento a Efetuar	4.120.457	3.893.501	226.956	6%
Provisão para Contingências	1.187.202	1.187.202	-	0%
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	119.139.272	114.046.014	5.093.259	4%
CAPITAL SOCIAL	89.996.674	89.352.781	643.894	1%
RESERVAS DE SOBRAS	24.693.233	24.693.233	-	0%
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	4.449.365	-	4.449.365	-
CONTAS DE RESULTADO	(890.636)	4.449.365	(5.340.002)	-120%
RECEITAS	14.032.417	74.219.248	(60.186.831)	-81%
DESPESAS	(14.923.053)	(69.769.883)	54.846.830	-79%
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	561.403.091	554.708.225	6.694.866	1%

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

BALANCETE PATRIMONIAL

Demonstrativo elaborado pelo Sicoob Confederação - CSC Processos Empresariais