



COOPERATIVA DE CREDITO DE RIO RUFINO - SICOOB CREDIUNIAO
SICOOB CREDIUNIÃO
CNPJ: 02.448.839/0001-12
BALANÇETE PATRIMONIAL
(Em Reais)

	novembro/2024	outubro/2024
ATIVO	156.580.072	150.462.593
DISPONIBILIDADES	4.577.999	4.462.774
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	151.528.521	145.482.850
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	15.492.680	15.318.584
Títulos e Valores Mobiliários	18.849.716	16.241.902
(-) Provisão para Desvalorização de Títulos e Valores Mobiliários	(211.319)	(161.955)
Relações Interfinanceiras	4.522.560	1.819.365
Centralização Financeira	4.522.560	1.819.365
Operações de Crédito	112.236.815	111.658.419
Outros Ativos Financeiros	638.069	606.535
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(6.282.427)	(6.234.064)
(-) Operações de Crédito	(6.181.847)	(6.146.289)
(-) Outras	(100.580)	(87.775)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	34.451	33.965
OUTROS ATIVOS	589.026	567.331
IMOBILIZADO DE USO	7.319.127	7.311.517
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(1.186.624)	(1.161.779)
TOTAL DO ATIVO	156.580.072	150.462.593
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	156.580.072	150.462.593
DEPÓSITOS	80.664.688	75.739.767
Depósitos à Vista	20.604.068	18.914.805
Depósitos Sob Aviso	3.972	3.940
Depósitos à Prazo	60.056.649	56.821.023
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	51.416.966	50.732.615
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	20.259.544	20.274.893
Relações Interfinanceiras	30.643.051	29.921.662
Repasses Interfinanceiros	30.643.051	29.921.662
Obrigações por Empréstimos e Repasses	461.582	460.851
Outros Passivos Financeiros	52.789	75.208
PROVISÕES	159.060	169.041
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	182.943	170.541
OUTROS PASSIVOS	1.906.719	1.788.317
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	21.144.189	21.148.200
CAPITAL SOCIAL	10.641.155	10.645.166
RESERVAS DE SOBRAS	9.613.493	9.613.493
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	889.541	889.541
CONTAS DE RESULTADO	1.105.506	714.113
RECEITAS	13.135.239	10.531.554
DESPESAS	(12.029.732)	(9.817.441)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	156.580.072	150.462.593

Eduardo Paiva Sittoni
Diretor Operacional

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-O



COOPERATIVA DE CREDITO DE RIO RUFINO - SICOOB CREDIUNIAO

SICOOB CREDIUNIAO

CNPJ: 02.448.839/0001-12

DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS MENSAL

(Em Reais)

	novembro/2024	outubro/2024	Variação R\$	Var. %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	1.938.129	2.035.987	(97.857)	-5%
Operações de Crédito	1.654.748	1.777.446	(122.697)	-7%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	71.721	63.484	8.236	13%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	119.694	140.906	(21.213)	-15%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	91.967	54.150	37.816	70%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	(856.666)	(1.399.215)	542.549	-39%
Operações de Captação no Mercado	(602.841)	(682.095)	79.254	-12%
Operações de Empréstimos e Repasses	(157.399)	(158.680)	1.281	-1%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(96.426)	(558.440)	462.014	-83%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	1.081.463	636.772	444.691	70%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(701.773)	(781.303)	79.529	-10%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	130.396	126.863	3.533	3%
Rendas de Tarifas	25.309	41.771	(16.462)	-39%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(468.773)	(486.797)	18.024	-4%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(297.848)	(348.219)	50.371	-14%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(4.029)	(4.041)	12	0%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	41.320	37.324	3.996	11%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(128.148)	(148.204)	20.056	-14%
PROVISÕES	9.981	(23.058)	33.038	-143%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	9.981	(23.058)	33.038	-143%
RESULTADO OPERACIONAL	389.671	(167.589)	557.259	-333%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	1.723	1.766	(43)	-2%
Outras Rendas Não Operacionais	1.723	1.766	(43)	-2%
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	391.394	(165.823)	557.216	-336%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	391.394	(165.823)	557.216	-336%

Eduardo Paiva Sittoni
Diretor OperacionalElaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-0