



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

| | 05/2025 | 04/2025 |
|---|---------------------|---------------------|
| ATIVO | 159.283.101 | 158.574.712 |
| DISPONIBILIDADES | 5.427.874 | 5.090.219 |
| INSTRUMENTOS FINANCEIROS | 146.938.017 | 146.617.687 |
| Aplicações Interfinanceiras de Liquidez | 13.610.577 | 14.607.883 |
| Títulos e Valores Mobiliários | 20.320.548 | 16.146.263 |
| Relações Interfinanceiras | 4.606.144 | 6.650.876 |
| Centralização Financeira | 4.606.144 | 6.650.876 |
| Operações de Crédito | 102.658.298 | 104.054.605 |
| Outros Ativos Financeiros | 5.742.449 | 5.158.059 |
| ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS | 58.273 | 57.474 |
| OUTROS ATIVOS | 759.581 | 709.614 |
| IMOBILIZADO DE USO | 7.523.873 | 7.483.523 |
| (-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES | (1.424.516) | (1.383.804) |
| TOTAL DO ATIVO | 159.283.101 | 158.574.712 |
| PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO | 159.283.101 | 158.574.712 |
| DEPÓSITOS | 85.183.730 | 84.097.893 |
| Depósitos à Vista | 18.018.008 | 18.671.723 |
| Depósitos Sob Aviso | 4.194 | 4.156 |
| Depósitos à Prazo | 67.161.529 | 65.422.014 |
| DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS | 49.307.720 | 49.512.414 |
| Recursos de Aceite e Emissão de Títulos | 18.740.513 | 18.465.869 |
| Relações Interfinanceiras | 30.025.755 | 30.527.338 |
| Repasses Interfinanceiros | 30.025.755 | 30.527.338 |
| Obrigações por Empréstimos e Repasses | 467.387 | 466.274 |
| Outros Passivos Financeiros | 74.066 | 52.933 |
| PROVISÕES | 141.754 | 126.255 |
| OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS | 189.971 | 176.996 |
| OUTROS PASSIVOS | 1.937.424 | 2.081.858 |
| PATRIMÔNIO LÍQUIDO | 22.622.174 | 22.628.662 |
| CAPITAL SOCIAL | 11.346.836 | 10.650.796 |
| RESERVAS DE SOBRAS | 11.411.418 | 11.411.418 |
| SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS | (136.081) | 566.447 |
| CONTAS DE RESULTADO | (99.672) | (49.366) |
| RECEITAS | 14.230.348 | 11.369.778 |
| DESPESAS | (14.330.020) | (11.419.144) |
| TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO | 159.283.101 | 158.574.712 |

Eduardo Paiva Sittoni
Diretor Operacional

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-0

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 DE RIO RUFINO - SICOOB CREDIUNIAO
SICOOB CREDIUNIÃO
CNPJ: 02.448.839/0001-12
DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS MENSAL
(Em Reais)

| | 05/2025 | 04/2025 | Variação R\$ | Var. % |
|---|--------------------|--------------------|------------------|--------------|
| INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA | 2.210.733 | 2.121.309 | 89.424 | 4% |
| Operações de Crédito | 1.802.081 | 1.698.789 | 103.292 | 6% |
| Ingressos de Depósitos Intercooperativos | 37.522 | 88.621 | (51.098) | -58% |
| Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez | 156.590 | 156.764 | (174) | 0% |
| Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários | 214.540 | 177.135 | 37.405 | 21% |
| DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA | (1.781.713) | (1.545.355) | (236.358) | 15% |
| Operações de Captação no Mercado | (916.856) | (843.390) | (73.466) | 9% |
| Operações de Empréstimos e Repasses | (164.462) | (177.919) | 13.458 | -8% |
| Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito | (700.395) | (524.046) | (176.349) | 34% |
| RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA | 429.020 | 575.954 | (146.933) | -26% |
| OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS | (441.872) | (708.987) | 267.114 | -38% |
| Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços | 141.816 | 141.435 | 381 | 0% |
| Rendas de Tarifas | 42.863 | 42.074 | 789 | 2% |
| Dispêndios e Despesas de Pessoal | (425.957) | (402.490) | (23.467) | 6% |
| Outros Dispêndios e Despesas Administrativas | (197.917) | (332.207) | 134.290 | -40% |
| Dispêndios e Despesas Tributárias | (3.214) | (3.574) | 360 | -10% |
| Outros Ingressos e Receitas Operacionais | 173.181 | 60.398 | 112.783 | 187% |
| Outros Dispêndios e Despesas Operacionais | (172.644) | (214.622) | 41.978 | -20% |
| PROVISÕES | (15.362) | 2.386 | (17.749) | -744% |
| Provisões/Reversões para Garantias Prestadas | (15.362) | 2.386 | (17.749) | -744% |
| RESULTADO OPERACIONAL | (28.215) | (130.647) | 102.432 | -78% |
| SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES | (28.215) | (130.647) | 102.432 | -78% |
| IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL | - | (572) | 572 | -100% |
| Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados | - | (321) | 321 | -100% |
| Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados | - | (251) | 251 | -100% |
| PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS | (22.092) | (22.092) | - | 0% |
| SOBRAS OU PERDAS DO MÊS | (50.307) | (153.311) | 103.004 | -67% |

Eduardo Paiva Sittoni
Diretor Operacional

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-O