

#VALOR!

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

	11/2025	10/2025
ATIVO	172.980.452,39	173.071.689,02
DISPONIBILIDADES	1.979.038,71	2.092.915,75
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		
ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	127.174.322,94	124.505.206,23
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez, Líquido de Provisão para Perdas	4.995.884,17	4.959.732,46
Títulos e Valores Mobiliários, Líquido de Provisão para Perdas	319.299,30	315.940,20
Relações Interfinanceiras, Líquido de Provisão para Perdas	7.604.750,14	5.631.993,33
Operações de Crédito	116.737.553,75	115.589.134,26
Outros Créditos, Líquido de Provisão para Perdas	5.423.474,66	5.464.570,25
Outros Ativos Financeiros	284.347,54	333.736,62
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE	- 8.190.986,61	- 7.789.900,81
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DE OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES	34.083.750,85	36.791.401,88
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez, Líquido de Provisão para Perdas	8.161.989,22	8.365.689,88
Títulos e Valores Mobiliários, Líquido de Provisão para Perdas	25.921.761,63	28.425.712,00
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DO RESULTADO	2.813.257,18	2.813.257,18
Títulos e Valores Mobiliários, Líquido de Provisão para Perdas	2.813.257,18	2.813.257,18
ATIVOS FISCAIS, CORRENTES e DIFERIDOS	59.009,44	58.780,97
OUTROS ATIVOS	924.052,27	831.074,78
IMOBILIZADO DE USO	7.613.826,01	7.605.016,01
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	- 1.666.805,01	- 1.625.963,78
(-) Depreciação Acumulada de Ativo Imobilizado de Uso	- 1.666.805,01	- 1.625.963,78
TOTAL DO ATIVO	172.980.452,39	173.071.689,02
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	172.980.452,39	173.071.689,02
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		
PASSIVO FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	148.524.627,92	148.451.498,78
DEPÓSITOS	94.506.403,32	95.272.474,75
Depósitos à Vista	21.110.056,22	22.257.733,94
Depósitos Sob Aviso	4.444,89	4.405,34
Depósitos à Prazo	73.391.902,21	73.010.335,47
RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS	18.093.976,93	18.315.979,17
Recursos de Letras Imobiliárias, Hitót., Créd. e Similares	18.093.976,93	18.315.979,17
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	32.273.158,30	31.736.899,96
Repasse Interfinanceiros	32.273.158,30	31.736.899,96
OUTROS PASSIVOS	2.446.740,12	2.083.844,79
Obrigações por Empréstimos e Repasses	592.187,28	590.939,82
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	65.889,08	68.020,02
Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas	197.385,01	195.014,57
Outras Obrigações	1.591.278,75	1.229.870,38
PROVISÕES	1.204.349,25	1.042.300,11
Provisões e Outras Obrigações com Instrumentos Financeiros	334.931,90	187.974,37
Provisão para Pagamento a Efetuar	869.417,35	854.325,74
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	23.332.902,57	23.331.539,01
CAPITAL SOCIAL	11.207.257,24	11.205.893,72
RESERVAS DE SOBRAS	11.413.329,05	11.413.329,05
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	712.316,28	712.316,28
CONTAS DE RESULTADO	1.122.921,90	1.288.651,19
RECEITAS	16.636.052,54	13.713.494,44
DESPESAS	- 15.513.130,64	- 12.424.843,25
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	172.980.452,39	173.071.689,02

Eduardo Paiva Sittoni Diretor	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 DE RIO RUFINO - SICOOB CREDIUNIAO

SICOOB CREDIUNIÃO

CNPJ: 02.448.839/0001-12

DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS MENSAL

(Em Reais)

	11/2025	10/2025	Variação R\$	Variação %
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	2.322.768	2.617.191	(294.424)	-11%
Operações de Crédito	1.825.451	2.033.915	(208.463)	-10%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	306.061	366.794	(60.733)	-17%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	120.254	149.971	(29.717)	-20%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	71.001	66.512	4.489	7%
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(1.116.901)	(1.289.663)	172.762	13%
Operações de Captação no Mercado	(931.945)	(1.105.582)	173.637	16%
Operações de Empréstimos e Repasses	(184.955)	(184.081)	(875)	0%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.205.867	1.327.529	(121.662)	-9%
PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS	(683.529)	117.914	(801.443)	-680%
Provisões Para Perdas Esperadas Assoc. Ao Risco De Crédito	(673.319)	89.228	(762.547)	-855%
(-) Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(10.210)	28.686	(38.896)	-136%
RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	522.338	1.445.443	(923.104)	-64%
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	(672.383)	(733.682)	61.300	8%
Rendas de Tarifas Bancárias	41.432	42.112	(680)	-2%
Receitas de Prestação de Serviços	139.246	139.484	(239)	0%
Despesas de Pessoal	(425.800)	(424.824)	(976)	0%
Outras Despesas Administrativas	(372.242)	(413.491)	41.249	10%
Despesas Tributárias	(4.264)	(6.146)	1.882	31%
Outras Despesas Operacionais	(104.743)	(138.367)	33.623	24%
Outras Receitas Operacionais	53.989	67.549	(13.560)	-20%
PROVISÕES	10.210	(28.686)	38.896	136%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	10.210	(28.686)	38.896	136%
RESULTADO OPERACIONAL	(139.835)	683.074	(822.909)	-120%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	-	(836)	836	-
Ganhos de Capital	-	343	(343)	-
(-) Perdas de Capital	-	(1.180)	1.180	-
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	(139.835)	682.238	(822.073)	-120%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	-	-	-	-
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(25.894)	(25.894)	-	0%
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL	(165.729)	656.343	(822.073)	-125%
JUROS AO CAPITAL	-	-	-	-
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	(165.729)	656.343	(822.073)	-125%

Eduardo Paiva Sittoni
Diretor

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