

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

	12/2025	11/2025
ATIVO	173.027.849,04	172.980.452,39
DISPONIBILIDADES	1.740.124,55	1.979.038,71
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		
ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	125.553.090,48	127.174.322,94
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez, Líquido de Provisão para Perdas	5.038.156,37	4.995.884,17
Títulos e Valores Mobiliários, Líquido de Provisão para Perdas	323.233,80	319.299,30
Relações Interfinanceiras, Líquido de Provisão para Perdas	4.705.276,27	7.604.750,14
Operações de Crédito	116.786.522,77	116.737.553,75
Outros Créditos, Líquido de Provisão para Perdas	6.020.081,81	5.423.474,66
Outros Ativos Financeiros	316.595,83	284.347,54
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE	(7.636.776,37)	(8.190.986,62)
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DE OUTROS	35.711.803,11	34.083.750,85
RESULTADOS ABRANGENTES		
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez, Líquido de Provisão para Perdas	7.650.871,67	8.161.989,22
Títulos e Valores Mobiliários, Líquido de Provisão para Perdas	28.060.931,44	25.921.761,63
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DO	2.965.122,73	2.813.257,18
RESULTADO		
Títulos e Valores Mobiliários, Líquido de Provisão para Perdas	2.965.122,73	2.813.257,18
ATIVOS FISCAIS, CORRENTES e DIFERIDOS	59.267,91	59.009,44
OUTROS ATIVOS	927.559,70	924.052,27
IMOBILIZADO DE USO	7.665.846,86	7.613.826,01
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(1.594.966,30)	(1.666.805,01)
(-) Depreciação Acumulada de Ativo Imobilizado de Uso	(1.594.966,30)	(1.666.805,01)
TOTAL DO ATIVO	173.027.849,04	172.980.452,39
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	173.027.849,04	172.980.452,39
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		
PASSIVO FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	148.186.138,53	148.524.627,92
DEPÓSITOS	93.359.729,26	94.506.403,32
Depósitos à Vista	21.885.514,67	21.110.056,22
Depósitos Sob Aviso	4.487,46	4.444,89
Depósitos à Prazo	71.419.727,13	73.391.902,21
Outros Depósitos	50.000,00	-
RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS	18.653.013,97	18.093.976,93
Recursos de Letras Imobiliárias, Hitót., Créd. e Similares	18.653.013,97	18.093.976,93
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	32.774.973,86	32.273.158,30
Repasse Interfinanceiros	32.774.973,86	32.273.158,30
OUTROS PASSIVOS	2.316.424,22	2.446.740,12
Obrigações por Empréstimos e Repasses	593.648,13	592.187,28
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	32.377,67	65.889,08
Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas	190.387,89	197.385,01
Outras Obrigações	1.500.010,53	1.591.278,75
PROVISÕES	1.081.997,22	1.204.349,25
Provisões e Outras Obrigações com Instrumentos Financeiros	368.029,04	334.931,90
Provisão para Pagamento a Efetuar	713.968,18	869.417,35
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	23.341.973,26	23.332.902,57
CAPITAL SOCIAL	11.208.610,62	11.207.257,24
RESERVAS DE SOBRAS	11.421.046,36	11.413.329,05
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	712.316,28	712.316,28
CONTAS DE RESULTADO	1.499.737,25	1.122.921,90
RECEITAS	19.870.404,35	16.636.052,54
DESPESAS	(18.370.667,10)	(15.513.130,64)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	173.027.849,04	172.980.452,39

Eduardo Paiva Sittoni Diretor	Elaine Cristina Neto Contadora - CRC/MG 082.177-O
----------------------------------	--



COOPERATIVA DE CREDITO DE RIO RUFINO - SICOOB CREDIUNIAO
SICOOB CREDIUNIÃO
CNPJ: 02.448.839/0001-12

DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS MENSAL
(Em Reais)

	12/2025	11/2025	Variação R\$	Variação %
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	2.572.651	2.322.768	249.883	11%
Operações de Crédito	2.024.534	1.825.451	199.083	11%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	343.551	306.061	37.490	12%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	132.786	120.254	12.532	10%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	71.778	71.001	778	1%
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(1.259.984)	(1.116.901)	(143.083)	-13%
Operações de Captação no Mercado	(1.061.975)	(931.945)	(130.030)	-14%
Operações de Empréstimos e Repasses	(198.008)	(184.955)	(13.053)	-7%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.312.667	1.205.867	106.800	9%
PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS	(363.617)	(683.529)	319.911	47%
Provisões Para Perdas Esperadas Assoc. Ao Risco De Crédito	(386.493)	(673.319)	286.826	43%
(-) Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	22.876	(10.210)	33.085	324%
RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	949.050	522.338	426.711	82%
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	(549.336)	(672.383)	123.046	18%
Rendas de Tarifas Bancárias	42.685	41.432	1.253	3%
Receitas de Prestação de Serviços	161.115	139.246	21.870	16%
Despesas de Pessoal	(410.701)	(425.800)	15.099	4%
Outras Despesas Administrativas	(441.359)	(372.242)	(69.117)	-19%
Despesas Tributárias	(3.369)	(4.264)	895	21%
Outras Despesas Operacionais	(147.554)	(104.743)	(42.811)	-41%
Outras Receitas Operacionais	249.847	53.989	195.858	363%
PROVISÕES	(22.876)	10.210	(33.085)	-324%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(22.876)	10.210	(33.085)	-324%
RESULTADO OPERACIONAL	376.838	(139.835)	516.672	369%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	(5.493)	-	(5.493)	-
(-) Perdas de Capital	(5.493)	-	(5.493)	-
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	371.344	(139.835)	511.179	366%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	31.365	-	31.365	-
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	18.746	-	18.746	-
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	12.620	-	12.620	-
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(25.894)	(25.894)	-	0%
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL	376.815	(165.729)	542.545	327%
JUROS AO CAPITAL	-	-	-	-
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	376.815	(165.729)	542.545	327%

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 pela Sicoob Confederação - CSC Processos Empresariais