

COOPERATIVA DE CREDITO DE RIO RUFINO - SICOOB CREDIUNIAO

SICOOB CREDIUNIÃO
CNPJ: 02.448.839/0001-12

BALANCETE PATRIMONIAL
(Em Reais)

	01/2026	12/2025
ATIVO	169.056.112,42	173.027.849,04
DISPONIBILIDADES	1.976.145,70	1.740.124,55
ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	129.204.299,74	125.553.090,48
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	5.078.924,26	5.038.156,37
Títulos e Valores Mobiliários	-	323.233,80
Relações Interfinanceiras	6.028.949,46	4.705.276,27
Operações de Crédito	118.888.131,30	116.786.522,77
Outros Créditos	7.160.609,07	6.324.681,69
Outros Ativos Financeiros	276.525,41	316.595,83
(-) Provisões Para Perdas Esperadas Assoc. Ao Risco De Crédito	(8.228.839,76)	(7.941.376,25)
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DE OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES	27.813.983,24	35.711.803,11
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	6.387.015,06	7.650.871,67
Títulos e Valores Mobiliários	21.426.968,18	28.060.931,44
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DO RESULTADO	2.965.122,73	2.965.122,73
Títulos e Valores Mobiliários	2.965.122,73	2.965.122,73
ATIVOS FISCAIS, CORRENTES e DIFERIDOS	59.690,90	59.267,91
OUTROS ATIVOS	898.497,51	927.559,70
IMOBILIZADO DE USO	7.776.608,31	7.665.846,86
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(1.638.235,71)	(1.594.966,30)
(-) Depreciação Acumulada de Ativo Imobilizado de Uso	(1.638.235,71)	(1.594.966,30)
TOTAL DO ATIVO	169.056.112,42	173.027.849,04
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	169.056.112,42	173.027.849,04
PASSIVO FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	144.009.530,41	148.186.138,53
DEPÓSITOS	88.896.074,18	93.359.729,26
Depósitos à Vista	18.485.821,21	21.885.514,67
Depósitos Sob Aviso	4.532,08	4.487,46
Depósitos à Prazo	70.355.720,89	71.419.727,13
Outros Depósitos	50.000,00	50.000,00
OUTROS INSTRUMENTOS DE DÍVIDA	19.033.808,28	18.653.013,97
Recursos por Emissão de Letras	19.033.808,28	18.653.013,97
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	32.651.572,26	32.774.973,86
Repasse Interfinanceiros	32.651.572,26	32.774.973,86
OUTROS PASSIVOS	2.229.895,22	2.316.424,22
Obrigações por Empréstimos e Repasses	595.059,20	593.648,13
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	57.674,42	32.377,67
Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas	231.937,14	190.387,89
Outras Obrigações	1.345.224,46	1.500.010,53
PROVISÕES	1.198.180,47	1.081.997,22
Provisões e Outras Obrigações com Instrumentos Financeiros	374.446,25	368.029,04
Provisão para Pagamento a Efetuar	823.734,22	713.968,18
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	24.840.611,42	23.341.973,26
CAPITAL SOCIAL	11.197.354,30	11.208.610,62
RESERVAS DE SOBRAS	12.906.017,21	11.421.046,36
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	737.239,91	712.316,28
CONTAS DE RESULTADO	205.970,59	1.499.737,25
RECEITAS	3.517.378,49	19.870.404,35
DESPESAS	(3.311.407,90)	(18.370.667,10)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	169.056.112,42	173.027.849,04

Eduardo Paiva Sittoni
Diretor(a)

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)

	01/2026	12/2025	Variação R\$	Variação %
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	2.417.489	2.572.651	(155.161)	-6%
Resultado de Operações de Crédito	1.932.189	2.024.534	(92.345)	-5%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	296.614	343.551	(46.938)	-14%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	118.923	132.786	(13.863)	-10%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	69.764	71.778	(2.015)	-3%
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(1.203.167)	(1.259.984)	56.817	5%
Operações de Captação no Mercado	(1.005.790)	(1.061.975)	56.185	5%
Operações de Empréstimos e Repasses	(197.376)	(198.008)	632	0%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.214.323	1.312.667	(98.344)	-7%
PROVISÕES P/ PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE CRÉDITO	(490.324)	(363.617)	(126.707)	-35%
RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	723.999	949.050	(225.051)	-24%
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	(521.911)	(549.336)	27.426	5%
Rendas de Tarifas Bancárias	41.206	42.685	(1.478)	-3%
Receitas de Prestação de Serviços	145.978	161.115	(15.138)	-9%
Despesas de Pessoal	(434.104)	(410.701)	(23.403)	-6%
Outras Despesas Administrativas	(428.742)	(441.359)	12.617	3%
Despesas Tributárias	(25.079)	(3.369)	(21.710)	-644%
Outras Despesas Operacionais	(108.581)	(147.554)	38.974	26%
Outras Receitas Operacionais	287.411	249.847	37.565	15%
PROVISÕES	(10.834)	(22.876)	12.042	53%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(10.834)	(22.876)	12.042	53%
RESULTADO OPERACIONAL	191.254	376.838	(185.583)	-49%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	49.533	(5.493)	55.026	1002%
Lucros em Transações com Valores e Bens	49.533	-	49.533	-
(-) Perdas de Capital	-	(5.493)	5.493	-
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	240.787	371.344	(130.557)	-35%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(11.865)	31.365	(43.230)	-138%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(6.657)	18.746	(25.403)	-136%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(5.208)	12.620	(17.827)	-141%
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(22.952)	(25.894)	2.943	11%
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL	205.971	376.815	(170.845)	-45%
JUROS AO CAPITAL	-	-	-	-
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	205.971	376.815	(170.845)	-45%

Eduardo Paiva Sittoni
Diretor(a)

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