



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

	novembro/2023	outubro/2023
ATIVO	132.553.443	134.953.514
DISPONIBILIDADES	1.672.860	2.018.457
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	128.603.425	130.589.608
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	15.119.730	10.854.390
Títulos e Valores Mobiliários	18.447.355	26.319.170
Relações Interfinanceiras	5.498.758	6.970.851
Centralização Financeira	5.498.758	6.970.851
Operações de Crédito	88.844.180	85.774.098
Outros Ativos Financeiros	693.401	671.098
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(4.605.361)	(4.443.829)
(-) Operações de Crédito	(4.525.589)	(4.365.696)
(-) Outras	(79.772)	(78.133)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	210.481	210.319
OUTROS ATIVOS	707.460	596.971
IMOBILIZADO DE USO	6.877.431	6.895.901
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(912.853)	(913.912)
TOTAL DO ATIVO	132.553.443	134.953.514
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	132.553.443	134.953.514
DEPÓSITOS	65.249.008	70.772.778
Depósitos à Vista	19.491.821	23.006.169
Depósitos Sob Aviso	3.579	3.548
Depósitos à Prazo	45.753.608	47.763.061
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	45.608.151	42.955.703
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	19.327.456	17.639.963
Relações Interfinanceiras	25.878.014	24.860.718
Repasses Interfinanceiros	25.878.014	24.860.718
Obrigações por Empréstimos e Repasses	369.959	369.280
Outros Passivos Financeiros	32.721	85.743
PROVISÕES	118.567	115.024
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	163.314	153.434
OUTROS PASSIVOS	1.986.514	1.731.980
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	18.788.325	18.791.103
CAPITAL SOCIAL	9.606.717	9.609.495
RESERVAS DE SOBRAS	7.478.258	7.478.258
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	1.703.351	1.703.351
CONTAS DE RESULTADO	639.563	433.491
RECEITAS	10.061.578	8.181.537
DESPESAS	(9.422.015)	(7.748.046)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	132.553.443	134.953.514

Erink Júnior Cândido
Diretor Operacional

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-0

Ouvintoria 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)

	novembro/2023	outubro/2023	Variação R\$	Var. %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	1.553.616	1.651.502	(97.886)	-6%
Operações de Crédito	1.194.597	1.237.753	(43.156)	-3%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	26.294	40.015	(13.721)	-34%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	132.430	114.189	18.240	16%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	200.296	259.544	(59.248)	-23%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	(895.272)	(935.122)	39.849	-4%
Operações de Captação no Mercado	(568.675)	(599.023)	30.349	-5%
Operações de Empréstimos e Repasses	(129.720)	(128.459)	(1.261)	1%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(196.878)	(207.639)	10.762	-5%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	658.343	716.380	(58.037)	-8%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(455.365)	(523.366)	68.001	-13%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	106.729	102.282	4.447	4%
Rendas de Tarifas	49.327	46.257	3.070	7%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(308.053)	(311.208)	3.155	-1%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(262.644)	(285.405)	22.762	-8%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(3.073)	(4.062)	989	-24%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	41.519	51.962	(10.444)	-20%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(79.170)	(123.191)	44.021	-36%
PROVISÕES	(3.543)	(504)	(3.039)	603%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(3.543)	(504)	(3.039)	603%
RESULTADO OPERACIONAL	199.436	192.510	6.925	4%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	8.771	2.558	6.213	243%
Ganhos de Capital	6.305	30	6.275	20915%
Outras Rendas Não Operacionais	2.466	2.528	(62)	-2%
(-) Perdas de Capital	(0)	-	(0)	-
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	208.206	195.068	13.138	7%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(2.134)	1.282	(3.416)	-267%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(1.372)	625	(1.997)	-320%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(762)	657	(1.419)	-216%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	206.072	196.350	9.722	5%

Erink Júnior Cândido
Diretor Operacional

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-O