

	02/2026	01/2026
<b>ATIVO</b>	<b>169.310.696,00</b>	<b>169.056.112,42</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>1.929.149,33</b>	<b>1.976.145,70</b>
<b>ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO</b>	<b>147.922.674,98</b>	<b>129.204.299,74</b>
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	5.114.195,89	5.078.924,26
Relações Interfinanceiras	25.490.060,84	6.028.949,46
Operações de Crédito	118.219.232,55	118.888.131,30
Outros Créditos	7.383.670,32	7.160.609,07
Outros Ativos Financeiros	434.528,10	276.525,41
(-) Provisões Para Perdas Esperadas Assoc. Ao Risco De Crédito	(8.719.012,72)	(8.228.839,76)
<b>ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DE OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES</b>	<b>9.617.860,91</b>	<b>27.813.983,24</b>
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	7.182.195,44	6.387.015,06
Títulos e Valores Mobiliários	2.435.665,47	21.426.968,18
<b>ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DO RESULTADO</b>	<b>2.965.122,73</b>	<b>2.965.122,73</b>
Títulos e Valores Mobiliários	2.965.122,73	2.965.122,73
<b>ATIVOS FISCAIS, CORRENTES e DIFERIDOS</b>	<b>71.720,88</b>	<b>59.690,90</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>709.407,37</b>	<b>898.497,51</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>7.776.608,31</b>	<b>7.776.608,31</b>
<b>(-) DEPRECIACÕES E AMORTIZAÇÕES</b>	<b>(1.681.848,51)</b>	<b>(1.638.235,71)</b>
(-) Depreciação Acumulada de Ativo Imobilizado de Uso	(1.681.848,51)	(1.638.235,71)
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>169.310.696,00</b>	<b>169.056.112,42</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>169.310.696,00</b>	<b>169.056.112,42</b>
<b>PASSIVO FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO</b>	<b>144.289.933,89</b>	<b>144.009.530,41</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>89.455.607,09</b>	<b>88.896.074,18</b>
Depósitos à Vista	18.091.325,82	18.485.821,21
Depósitos Sob Aviso	4.569,90	4.532,08
Depósitos à Prazo	71.359.711,37	70.355.720,89
Outros Depósitos	-	50.000,00
<b>OUTROS INSTRUMENTOS DE DÍVIDA</b>	<b>19.159.793,42</b>	<b>19.033.808,28</b>
Recursos por Emissão de Letras	19.159.793,42	19.033.808,28
<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS</b>	<b>32.481.386,28</b>	<b>32.651.572,26</b>
Repasse Interfinanceiras	32.481.386,28	32.651.572,26
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	<b>2.183.025,43</b>	<b>2.229.895,22</b>
Obrigações por Empréstimos e Repasses	596.281,75	595.059,20
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	47.459,64	57.674,42
Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas	203.764,37	231.937,14
Outras Obrigações	1.335.519,67	1.345.224,46
<b>PROVISÕES</b>	<b>1.010.121,67</b>	<b>1.198.180,47</b>
Provisões e Outras Obrigações com Instrumentos Financeiros	324.775,53	374.446,25
Provisão para Pagamento a Efetuar	685.346,14	823.734,22
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>24.849.192,09</b>	<b>24.840.611,42</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>11.205.934,97</b>	<b>11.197.354,30</b>
<b>RESERVAS DE SOBRAS</b>	<b>12.906.017,21</b>	<b>12.906.017,21</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS</b>	<b>737.239,91</b>	<b>737.239,91</b>
<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>171.570,02</b>	<b>205.970,59</b>
<b>RECEITAS</b>	<b>6.460.166,32</b>	<b>3.517.378,49</b>
<b>DESPESAS</b>	<b>(6.288.596,30)</b>	<b>(3.311.407,90)</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>169.310.696,00</b>	<b>169.056.112,42</b>

**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 - SICCOOB CREDIUNIAO

SICCOOB CREDIUNIÃO

CNPJ: 02.448.839/0001-12

## DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS MENSAL

(Em Reais)

	02/2026	01/2026	Varição R\$	Varição %
<b>RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>2.179.984</b>	<b>2.417.489</b>	<b>(237.505)</b>	<b>-10%</b>
Resultado de Operações de Crédito	1.805.619	1.932.189	(126.570)	-7%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	106.932	296.614	(189.681)	-64%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	102.536	118.923	(16.387)	-14%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	164.897	69.764	95.133	136%
<b>DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(1.041.391)</b>	<b>(1.203.167)</b>	<b>161.775</b>	<b>13%</b>
Operações de Captação no Mercado	(862.360)	(1.005.790)	143.430	14%
Operações de Empréstimos e Repasses	(179.031)	(197.376)	18.345	9%
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>1.138.593</b>	<b>1.214.323</b>	<b>(75.730)</b>	<b>-6%</b>
<b>PROVISÕES P/ PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE CRÉDITO</b>	<b>(515.501)</b>	<b>(490.324)</b>	<b>(25.177)</b>	<b>-5%</b>
<b>RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>623.092</b>	<b>723.999</b>	<b>(100.907)</b>	<b>-14%</b>
<b>OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(656.884)</b>	<b>(521.911)</b>	<b>(134.973)</b>	<b>-26%</b>
Rendas de Tarifas Bancárias	40.189	41.206	(1.017)	-2%
Receitas de Prestação de Serviços	137.309	145.978	(8.669)	-6%
Despesas de Pessoal	(426.032)	(434.104)	8.072	2%
Outras Despesas Administrativas	(373.027)	(428.742)	55.715	13%
Despesas Tributárias	(21.971)	(25.079)	3.108	12%
Outras Despesas Operacionais	(101.305)	(108.581)	7.276	7%
Outras Receitas Operacionais	87.953	287.411	(199.458)	-69%
<b>PROVISÕES</b>	<b>22.343</b>	<b>(10.834)</b>	<b>33.176</b>	<b>306%</b>
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	22.343	(10.834)	33.176	306%
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>(11.449)</b>	<b>191.254</b>	<b>(202.703)</b>	<b>-106%</b>
<b>OUTRAS RECEITAS E DESPESAS</b>	<b>-</b>	<b>49.533</b>	<b>(49.533)</b>	<b>-</b>
Lucros em Transações com Valores e Bens	-	49.533	(49.533)	-
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>(11.449)</b>	<b>240.787</b>	<b>(252.236)</b>	<b>-105%</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>	<b>-</b>	<b>(11.865)</b>	<b>11.865</b>	<b>-</b>
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	-	(6.657)	6.657	-
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	-	(5.208)	5.208	-
<b>PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS</b>	<b>(22.952)</b>	<b>(22.952)</b>	<b>-</b>	<b>0%</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL</b>	<b>(34.401)</b>	<b>205.971</b>	<b>(240.371)</b>	<b>-117%</b>
<b>JUROS AO CAPITAL</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO MÊS</b>	<b>(34.401)</b>	<b>205.971</b>	<b>(240.371)</b>	<b>-117%</b>

Eduardo Paiva Sittoni  
Diretor(a)Elaine Cristina Neto  
Contadora - CRC/MG 082.177-0

Ouvidoria SICCOOB

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