



COOPERATIVA DE CREDITO DE RIO RUFINO - SICOOB CREDIUNIAO

SICOOB CREDIUNIÃO

CNPJ: 02.448.839/0001-12

BALANCETE PATRIMONIAL

(Em Reais)

	03/2026	02/2026
ATIVO	168.128.591,93	169.310.696,00
DISPONIBILIDADES	1.836.107,08	1.929.149,33
ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	146.263.422,39	147.922.674,98
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	5.157.503,11	5.114.195,89
Relações Interfinanceiras	23.692.008,54	25.490.060,84
Operações de Crédito	117.433.288,47	118.219.232,55
Outros Créditos	7.274.656,76	7.383.670,32
Outros Ativos Financeiros	631.530,30	434.528,10
(-) Provisões Para Perdas Esperadas Assoc. Ao Risco De Crédito	(7.925.564,79)	(8.719.012,72)
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DE OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES	9.262.478,38	9.617.860,91
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	6.797.266,28	7.182.195,44
Títulos e Valores Mobiliários	2.465.212,10	2.435.665,47
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	71.861,51	71.720,88
OUTROS ATIVOS	1.322.929,74	709.407,37
IMOBILIZADO DE USO	8.136.811,16	7.776.608,31
(-) DEPRECIACÕES E AMORTIZAÇÕES	(1.730.141,06)	(1.681.848,51)
(-) Depreciação Acumulada de Ativo Imobilizado de Uso	(1.730.141,06)	(1.681.848,51)
TOTAL DO ATIVO	168.128.591,93	169.310.696,00
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	168.128.591,93	169.310.696,00
PASSIVO FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	141.961.609,23	144.289.933,89
DEPÓSITOS	87.754.266,04	89.455.607,09
Depósitos à Vista	17.449.800,65	18.091.325,82
Depósitos Sob Aviso	4.613,34	4.569,90
Depósitos à Prazo	70.299.852,05	71.359.711,37
OUTROS INSTRUMENTOS DE DÍVIDA	18.804.623,77	19.159.793,42
Recursos por Emissão de Letras	18.804.623,77	19.159.793,42
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	31.880.023,37	32.481.386,28
Repasse Interfinanceiros	31.880.023,37	32.481.386,28
OUTROS PASSIVOS	2.360.774,42	2.183.025,43
Obrigações por Empréstimos e Repasses	897.975,89	596.281,75
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	42.169,13	47.459,64
Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas	190.959,06	203.764,37
Outras Obrigações	1.229.670,34	1.335.519,67
PROVISÕES	1.161.921,63	1.010.121,67
Provisões e Outras Obrigações com Instrumentos Financeiros	379.917,16	324.775,53
Provisão para Pagamento a Efetuar	782.004,47	685.346,14
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	24.842.026,03	24.849.192,09
CAPITAL SOCIAL	11.198.801,79	11.205.934,97
RESERVAS DE SOBRAS	12.905.984,33	12.906.017,21
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	737.239,91	737.239,91
CONTAS DE RESULTADO	1.324.956,67	171.570,02
RECEITAS	10.422.171,19	6.460.166,32
DESPEAS	(9.097.214,52)	(6.288.596,30)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	168.128.591,93	169.310.696,00

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)

	03/2026	02/2026	Varição R\$	Varição %
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	3.116.519	2.179.984	936.535	43%
Resultado de Operações de Crédito	2.648.393	1.805.619	842.774	47%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	29.547	106.932	(77.386)	-72%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	125.935	102.536	23.399	23%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	312.644	164.897	147.747	90%
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(1.241.154)	(1.041.391)	(199.763)	-19%
Operações de Captação no Mercado	(1.043.688)	(862.360)	(181.328)	-21%
Operações de Empréstimos e Repasses	(197.467)	(179.031)	(18.435)	-10%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.875.364	1.138.593	736.772	65%
PROVISÕES P/ PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE CRÉDITO	55.716	(515.501)	571.216	111%
RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.931.080	623.092	1.307.988	210%
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	(687.694)	(656.884)	(30.810)	-5%
Rendas de Tarifas Bancárias	42.717	40.189	2.528	6%
Receitas de Prestação de Serviços	152.373	137.309	15.064	11%
Despesas de Pessoal	(387.830)	(426.032)	38.202	9%
Outras Despesas Administrativas	(459.490)	(373.027)	(86.463)	-23%
Despesas Tributárias	(4.184)	(21.971)	17.787	81%
Outras Despesas Operacionais	(110.488)	(101.305)	(9.183)	-9%
Outras Receitas Operacionais	79.207	87.953	(8.746)	-10%
PROVISÕES	(19.457)	22.343	(41.800)	-187%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(19.457)	22.343	(41.800)	-187%
RESULTADO OPERACIONAL	1.223.930	(11.449)	1.235.378	10790%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	(71.112)	-	(71.112)	-
(-) Despesas de Provisão Não Operacionais	(71.112)	-	(71.112)	-
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	1.152.817	(11.449)	1.164.266	10169%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	-	-	-	-
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	569	(22.952)	23.521	102%
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL	1.153.387	(34.401)	1.187.787	3453%
JUROS AO CAPITAL	-	-	-	-
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	1.153.387	(34.401)	1.187.787	3453%

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 pela Sicoob Confederação - CSC Processos Empresariais