



COOPERATIVA DE CREDITO DE RIO RUFINO - SICOOB CREDIUNIAO

SICOOB CREDIUNIÃO

CNPJ: 02.448.839/0001-12

BALANCETE PATRIMONIAL

(Em Reais)

|                                                                             | 05/2026      | 04/2026      | Variação R\$ | Variação % |
|-----------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|------------|
| ATIVO                                                                       | 169.114.040  | 168.596.305  | 517.735      | 0%         |
| DISPONIBILIDADES                                                            | 1.439.920    | 2.661.336    | (1.221.417)  | -46%       |
| ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO                                      | 148.619.272  | 146.436.819  | 2.182.453    | 1%         |
| Aplicações Interfinanceiras de Liquidez                                     | 5.236.153    | 5.196.919    | 39.234       | 1%         |
| Relações Interfinanceiras                                                   | 30.440.889   | 24.628.689   | 5.812.200    | 24%        |
| Operações de Crédito                                                        | 113.655.867  | 116.713.319  | (3.057.452)  | -3%        |
| Outros Créditos                                                             | 7.713.457    | 7.746.734    | (33.277)     | 0%         |
| Outros Ativos Financeiros                                                   | 733.922      | 639.572      | 94.350       | 15%        |
| (-) Provisões Para Perdas Esperadas Assoc. Ao Risco De Crédito              | (9.161.017)  | (8.488.415)  | (672.602)    | 8%         |
| ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DE OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES | 8.143.052    | 8.877.848    | (734.796)    | -8%        |
| Aplicações Interfinanceiras de Liquidez                                     | 5.622.918    | 6.384.482    | (761.564)    | -12%       |
| Títulos e Valores Mobiliários                                               | 2.520.134    | 2.493.366    | 26.768       | 1%         |
| ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DO RESULTADO                     | 3.113.059    | 2.965.123    | 147.936      | 5%         |
| Títulos e Valores Mobiliários                                               | 3.113.059    | 2.965.123    | 147.936      | 5%         |
| ATIVOS FISCAIS, CORRENTES e DIFERIDOS                                       | 72.208       | 72.025       | 184          | 0%         |
| OUTROS ATIVOS                                                               | 1.350.408    | 1.220.197    | 130.212      | 11%        |
| IMOBILIZADO DE USO                                                          | 8.178.097    | 8.139.691    | 38.406       | 0%         |
| (-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES                                             | (1.801.976)  | (1.776.733)  | (25.243)     | 1%         |
| (-) Depreciação Acumulada de Ativo Imobilizado de Uso                       | (1.801.976)  | (1.776.733)  | (25.243)     | 1%         |
| TOTAL DO ATIVO                                                              | 169.114.040  | 168.596.305  | 517.735      | 0%         |
| PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO                                                | 169.114.040  | 168.596.305  | 517.735      | 0%         |
| PASSIVO FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO                                     | 143.194.332  | 142.369.573  | 824.760      | 1%         |
| DEPÓSITOS                                                                   | 92.480.172   | 89.329.449   | 3.150.723    | 4%         |
| Depósitos à Vista                                                           | 20.408.568   | 19.333.403   | 1.075.166    | 6%         |
| Depósitos Sob Aviso                                                         | 4.697        | 4.657        | 40           | 1%         |
| Depósitos à Prazo                                                           | 72.066.907   | 69.991.389   | 2.075.518    | 3%         |
| OUTROS INSTRUMENTOS DE DÍVIDA                                               | 17.221.258   | 17.144.756   | 76.501       | 0%         |
| Recursos por Emissão de Letras                                              | 17.221.258   | 17.144.756   | 76.501       | 0%         |
| RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS                                                   | 30.117.656   | 31.983.656   | (1.866.000)  | -6%        |
| Repasse Interfinanceiros                                                    | 30.117.656   | 31.983.656   | (1.866.000)  | -6%        |
| OUTROS PASSIVOS                                                             | 2.080.090    | 2.712.249    | (632.159)    | -23%       |
| Obrigações por Empréstimos e Repasses                                       | 892.793      | 895.371      | (2.578)      | 0%         |
| Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados                           | 64.853       | 62.345       | 2.508        | 4%         |
| Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas                                   | 194.178      | 168.750      | 25.428       | 15%        |
| Outras Obrigações                                                           | 928.266      | 1.585.782    | (657.516)    | -41%       |
| PROVISÕES                                                                   | 1.295.157    | 1.199.462    | 95.695       | 8%         |
| Provisões e Outras Obrigações com Instrumentos Financeiros                  | 404.414      | 369.592      | 34.822       | 9%         |
| Provisão para Pagamento a Efetuar                                           | 890.743      | 829.870      | 60.872       | 7%         |
| PATRIMÔNIO LÍQUIDO                                                          | 24.851.621   | 24.854.490   | (2.869)      | 0%         |
| CAPITAL SOCIAL                                                              | 11.947.995   | 11.211.266   | 736.729      | 7%         |
| RESERVAS DE SOBRAS                                                          | 12.903.626   | 12.905.984   | (2.358)      | 0%         |
| SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS                                                 | -            | 737.240      | (737.240)    | -          |
| CONTAS DE RESULTADO                                                         | 1.068.087    | 1.372.242    | (304.155)    | -22%       |
| RECEITAS                                                                    | 16.994.181   | 13.651.064   | 3.343.117    | 24%        |
| DESPESAS                                                                    | (15.926.094) | (12.278.821) | (3.647.273)  | 30%        |
| TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO                                       | 169.114.040  | 168.596.305  | 517.735      | 0%         |

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)

|                                                                                 | 05/2026            | 04/2026            | Variação R\$     | Variação %   |
|---------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|------------------|--------------|
| <b>RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>                                      | <b>2.427.803</b>   | <b>2.433.409</b>   | <b>(5.606)</b>   | <b>0%</b>    |
| Resultado de Operações de Crédito                                               | 1.970.301          | 2.026.191          | (55.890)         | -3%          |
| Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários                        | 26.768             | 26.904             | (136)            | -1%          |
| Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez                            | 103.485            | 110.665            | (7.179)          | -6%          |
| Ingressos de Depósitos Intercooperativos                                        | 327.248            | 269.650            | 57.599           | 21%          |
| <b>DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>                                      | <b>(1.103.397)</b> | <b>(1.113.238)</b> | <b>9.841</b>     | <b>-1%</b>   |
| Operações de Captação no Mercado                                                | (916.146)          | (925.308)          | 9.161            | -1%          |
| Operações de Empréstimos e Repasses                                             | (187.251)          | (187.930)          | 679              | 0%           |
| <b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>                               | <b>1.324.406</b>   | <b>1.320.171</b>   | <b>4.234</b>     | <b>0%</b>    |
| <b>PROVISÕES P/ PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE CRÉDITO</b>                 | <b>(986.655)</b>   | <b>(682.385)</b>   | <b>(304.270)</b> | <b>45%</b>   |
| <b>RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>                             | <b>337.751</b>     | <b>637.786</b>     | <b>(300.035)</b> | <b>-47%</b>  |
| <b>OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS</b>                                    | <b>(625.335)</b>   | <b>(687.730)</b>   | <b>62.395</b>    | <b>-9%</b>   |
| Rendas de Tarifas Bancárias                                                     | 42.693             | 41.739             | 954              | 2%           |
| Receitas de Prestação de Serviços                                               | 143.024            | 140.392            | 2.632            | 2%           |
| Despesas de Pessoal                                                             | (479.224)          | (449.174)          | (30.049)         | 7%           |
| Outras Despesas Administrativas                                                 | (406.915)          | (408.210)          | 1.295            | 0%           |
| Despesas Tributárias                                                            | (6.572)            | (3.370)            | (3.202)          | 95%          |
| Outras Despesas Operacionais                                                    | (160.259)          | (127.922)          | (32.336)         | 25%          |
| Outras Receitas Operacionais                                                    | 241.918            | 118.816            | 123.101          | 104%         |
| <b>PROVISÕES</b>                                                                | <b>(13.165)</b>    | <b>9.495</b>       | <b>(22.660)</b>  | <b>-239%</b> |
| Provisões/Reversões para Garantias Prestadas                                    | (13.165)           | 9.495              | (22.660)         | -239%        |
| <b>RESULTADO OPERACIONAL</b>                                                    | <b>(300.749)</b>   | <b>(40.449)</b>    | <b>(260.300)</b> | <b>-644%</b> |
| <b>OUTRAS RECEITAS E DESPESAS</b>                                               | <b>7.925</b>       | <b>99.066</b>      | <b>(91.141)</b>  | <b>-92%</b>  |
| Lucros em Transações com Valores e Bens                                         | 7.921              | 99.066             | (91.145)         | -92%         |
| Ganhos de Capital                                                               | 4                  | -                  | 4                | -            |
| <b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>                     | <b>(292.824)</b>   | <b>58.617</b>      | <b>(351.441)</b> | <b>-600%</b> |
| <b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>                                   | <b>-</b>           | <b>-</b>           | <b>-</b>         | <b>-</b>     |
| <b>PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS</b>                                                 | <b>(11.331)</b>    | <b>(11.331)</b>    | <b>-</b>         | <b>0%</b>    |
| <b>SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL</b> | <b>(304.155)</b>   | <b>47.285</b>      | <b>(351.441)</b> | <b>-743%</b> |
| <b>JUROS AO CAPITAL</b>                                                         | <b>-</b>           | <b>-</b>           | <b>-</b>         | <b>-</b>     |
| <b>SOBRAS OU PERDAS DO MÊS</b>                                                  | <b>(304.155)</b>   | <b>47.285</b>      | <b>(351.441)</b> | <b>-743%</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