

COOPERATIVA DE CREDITO DE RIO RUFINO - SICOOB CREDIUNIAO

SICOOB CREDIUNIÃO

CNPJ: 02.448.839/0001-12

BALANCETE PATRIMONIAL

(Em Reais)

	06/2026	05/2026	Variação R\$	Variação %
ATIVO	#	#	3.385.275	2%
DISPONIBILIDADES	1.494.631	1.439.920	54.711	4%
ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	152.248.258	148.619.272	3.628.986	2%
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	-	5.236.153	(5.236.153)	-
Relações Interfinanceiras	41.619.152	30.440.889	11.178.263	37%
Operações de Crédito	111.410.195	113.655.867	(2.245.673)	-2%
Outros Créditos	7.577.771	7.713.457	(135.686)	-2%
Outros Ativos Financeiros	862.212	733.922	128.291	17%
(-) Provisões Para Perdas Esperadas Assoc. Ao Risco De Crédito	(9.221.072)	(9.161.017)	(60.056)	1%
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DE OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES	7.657.518	8.143.052	(485.534)	-6%
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	5.123.129	5.622.918	(499.789)	-9%
Títulos e Valores Mobiliários	2.534.389	2.520.134	14.255	1%
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DO RESULTADO	3.113.059	3.113.059	-	0%
Títulos e Valores Mobiliários	3.113.059	3.113.059	-	0%
ATIVOS FISCAIS, CORRENTES e DIFERIDOS	72.518	72.208	310	0%
OUTROS ATIVOS	1.358.129	1.350.408	7.720	1%
IMOBILIZADO DE USO	8.405.812	8.178.097	227.715	3%
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(1.850.610)	(1.801.976)	(48.634)	3%
(-) Depreciação Acumulada de Ativo Imobilizado de Uso	(1.850.610)	(1.801.976)	(48.634)	3%
TOTAL DO ATIVO	172.499.315	169.114.040	3.385.275	2%
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	172.499.315	169.114.040	3.385.275	2%
PASSIVO FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	146.856.540	143.194.332	3.662.208	3%
DEPÓSITOS	97.568.007	92.480.172	5.087.835	6%
Depósitos à Vista	21.321.030	20.408.568	912.462	4%
Depósitos Sob Aviso	4.743	4.697	46	1%
Depósitos à Prazo	76.242.234	72.066.907	4.175.327	6%
OUTROS INSTRUMENTOS DE DÍVIDA	16.520.964	17.221.258	(700.294)	-4%
Recursos por Emissão de Letras	16.520.964	17.221.258	(700.294)	-4%
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	29.169.876	30.117.656	(947.780)	-3%
Repasse Interfinanceiros	29.169.876	30.117.656	(947.780)	-3%
OUTROS PASSIVOS	2.198.558	2.080.090	118.468	6%
Obrigações por Empréstimos e Repasses	890.323	892.793	(2.470)	0%
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	46.001	64.853	(18.852)	-29%
Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas	190.661	194.178	(3.517)	-2%
Outras Obrigações	1.071.573	928.266	143.307	15%
PROVISÕES	1.399.135	1.295.157	103.978	8%
Provisões e Outras Obrigações com Instrumentos Financeiros	417.584	404.414	13.171	3%
Provisão para Pagamento a Efetuar	958.550	890.743	67.807	8%
Provisão para Contingências	23.000	-	23.000	-
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	24.862.433	24.851.621	10.812	0%
CAPITAL SOCIAL	11.954.650	11.947.995	6.655	0%
RESERVAS DE SOBRAS	12.907.782	12.903.626	4.156	0%
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	-	-	-	-
CONTAS DE RESULTADO	780.342	1.068.087	(287.745)	-27%
RECEITAS	20.052.128	16.994.181	3.057.948	18%
DESPESAS	(19.271.786)	(15.926.094)	(3.345.692)	21%
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	172.499.315	169.114.040	3.385.275	2%

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)

	06/2026	05/2026	Variação R\$	Variação %
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	2.491.912	2.427.803	64.110	3%
Resultado de Operações de Crédito	1.957.510	1.970.301	(12.791)	-1%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	28.231	26.768	1.463	5%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	100.182	103.485	(3.304)	-3%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	405.990	327.248	78.741	24%
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(1.155.865)	(1.103.397)	(52.468)	5%
Operações de Captação no Mercado	(990.990)	(916.146)	(74.843)	8%
Operações de Empréstimos e Repasses	(164.876)	(187.251)	22.375	-12%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.336.047	1.324.406	11.641	1%
PROVISÕES P/ PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE CRÉDITO	(839.335)	(986.655)	147.320	-15%
RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	496.712	337.751	158.962	47%
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	(744.978)	(625.335)	(119.643)	19%
Rendas de Tarifas Bancárias	42.320	42.693	(373)	-1%
Receitas de Prestação de Serviços	154.927	143.024	11.903	8%
Despesas de Pessoal	(469.617)	(479.224)	9.607	-2%
Outras Despesas Administrativas	(433.324)	(406.915)	(26.409)	6%
Despesas Tributárias	(25.619)	(6.572)	(19.047)	290%
Outras Despesas Operacionais	(108.304)	(160.259)	51.955	-32%
Outras Receitas Operacionais	94.639	241.918	(147.279)	-61%
PROVISÕES	(28.148)	(13.165)	(14.983)	114%
Provisões/Reversões para Contingências	(23.000)	-	(23.000)	-
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(5.148)	(13.165)	8.017	-61%
RESULTADO OPERACIONAL	(276.413)	(300.749)	24.335	8%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	-	7.925	(7.925)	-
Lucros em Transações com Valores e Bens	-	7.921	(7.921)	-
Ganhos de Capital	-	4	(4)	-
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	(276.413)	(292.824)	16.411	6%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	-	-	-	-
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(11.331)	(11.331)	-	0%
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL	(287.745)	(304.155)	16.411	5%
JUROS AO CAPITAL	-	-	-	-
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	(287.745)	(304.155)	16.411	5%

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