

COOPERATIVA DE CREDITO DE RIO RUFINO - SICOOB CREDIUNIAO

SICOOB CREDIUNIÃO

CNPJ: 02.448.839/0001-12

BALANCETE PATRIMONIAL

(Em Reais)

	07/2026	06/2026	Variação R\$	Variação %
ATIVO	#	#	(599.582)	0%
DISPONIBILIDADES	1.459.571	1.494.631	(35.060)	-2%
ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	151.636.819	152.248.258	(611.439)	0%
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	730.387	-	730.387	-
Relações Interfinanceiras	39.751.315	41.619.152	(1.867.837)	-4%
Operações de Crédito	110.916.096	111.410.195	(494.099)	0%
Outros Créditos	9.196.908	7.577.771	1.619.137	21%
Outros Ativos Financeiros	772.845	862.212	(89.368)	-10%
(-) Provisões Para Perdas Esperadas Assoc. Ao Risco De Crédito	(9.730.732)	(9.221.072)	(509.660)	6%
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DE OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES	7.703.818	7.657.518	46.300	1%
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	5.153.732	5.123.129	30.603	1%
Títulos e Valores Mobiliários	2.550.086	2.534.389	15.697	1%
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DO RESULTADO	3.130.184	3.113.059	17.125	1%
Títulos e Valores Mobiliários	3.130.184	3.113.059	17.125	1%
ATIVOS FISCAIS, CORRENTES e DIFERIDOS	72.858	72.518	340	0%
OUTROS ATIVOS	1.387.832	1.358.129	29.703	2%
IMOBILIZADO DE USO	8.405.812	8.405.812	-	0%
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(1.897.161)	(1.850.610)	(46.551)	3%
(-) Depreciação Acumulada de Ativo Imobilizado de Uso	(1.897.161)	(1.850.610)	(46.551)	3%
TOTAL DO ATIVO	171.899.733	172.499.315	(599.582)	0%
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	171.899.733	172.499.315	(599.582)	0%
PASSIVO FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	146.314.937	146.856.540	(541.603)	0%
DEPÓSITOS	98.158.875	97.568.007	590.867	1%
Depósitos à Vista	19.101.941	21.321.030	(2.219.089)	-10%
Depósitos Sob Aviso	4.790	4.743	47	1%
Depósitos à Prazo	79.052.143	76.242.234	2.809.909	4%
OUTROS INSTRUMENTOS DE DÍVIDA	16.712.133	16.520.964	191.169	1%
Recursos por Emissão de Letras	16.712.133	16.520.964	191.169	1%
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	27.873.300	29.169.876	(1.296.576)	-4%
Repasse Interfinanceiros	27.873.300	29.169.876	(1.296.576)	-4%
OUTROS PASSIVOS	2.275.640	2.198.558	77.082	4%
Obrigações por Empréstimos e Repasses	888.026	890.323	(2.298)	0%
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	73.558	46.001	27.556	60%
Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas	143.755	190.661	(46.906)	-25%
Outras Obrigações	1.170.303	1.071.573	98.730	9%
PROVISÕES	1.294.989	1.399.135	(104.145)	-7%
Provisões e Outras Obrigações com Instrumentos Financeiros	412.019	417.584	(5.566)	-1%
Provisão para Pagamento a Efetuar	859.970	958.550	(98.580)	-10%
Provisão para Contingências	23.000	23.000	-	0%
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	25.626.217	24.862.433	763.785	3%
CAPITAL SOCIAL	11.938.093	11.954.650	(16.558)	0%
RESERVAS DE SOBRAS	12.907.782	12.907.782	(0)	0%
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	780.342	-	780.342	-
CONTAS DE RESULTADO	(41.421)	780.342	(821.764)	-105%
RECEITAS	4.358.272	20.052.128	(15.693.856)	-78%
DESPESAS	(4.399.694)	(19.271.786)	14.872.093	-77%
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	171.899.733	172.499.315	(599.582)	0%

Eduardo Paiva Sittoni
Diretor(a)

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-0

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)

	07/2026	06/2026	Variação R\$	Variação %
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	2.739.016	2.491.912	247.104	10%
Resultado de Operações de Crédito	2.134.745	1.957.510	177.235	9%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	29.537	28.231	1.306	5%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	63.193	100.182	(36.989)	-37%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	511.541	405.990	105.551	26%
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(1.273.550)	(1.155.865)	(117.685)	10%
Operações de Captação no Mercado	(1.106.086)	(990.990)	(115.096)	12%
Operações de Empréstimos e Repasses	(167.465)	(164.876)	(2.589)	2%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.465.465	1.336.047	129.419	10%
PROVISÕES P/ PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE CRÉDITO	(698.251)	(839.335)	141.084	-17%
RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	767.215	496.712	270.502	54%
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	(797.896)	(744.978)	(52.918)	7%
Rendas de Tarifas Bancárias	42.232	42.320	(88)	0%
Receitas de Prestação de Serviços	156.545	154.927	1.618	1%
Despesas de Pessoal	(480.189)	(469.617)	(10.572)	2%
Outras Despesas Administrativas	(445.708)	(433.324)	(12.385)	3%
Despesas Tributárias	(4.192)	(25.619)	21.427	-84%
Outras Despesas Operacionais	(159.535)	(108.304)	(51.231)	47%
Outras Receitas Operacionais	92.951	94.639	(1.688)	-2%
PROVISÕES	2.837	(28.148)	30.985	-110%
Provisões/Reversões para Contingências	-	(23.000)	23.000	-
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	2.837	(5.148)	7.985	-155%
RESULTADO OPERACIONAL	(27.845)	(276.413)	248.568	90%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	-	-	-	-
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	(27.845)	(276.413)	248.568	90%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	-	-	-	-
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(13.577)	(11.331)	(2.245)	20%
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL	(41.421)	(287.745)	246.323	86%
JUROS AO CAPITAL	-	-	-	-
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	(41.421)	(287.745)	246.323	86%

Eduardo Paiva Sittoni
Diretor(a)

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-0

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