



COOPERATIVA DE CRÉDITO NOSSA SENHORA DO DESTERRO
SICOOB CREDISC
CNPJ: 03.419.786/0001-74
BALANCETE PATRIMONIAL
(Em Reais)

	novembro/2024	outubro/2024
ATIVO	397.242.469	394.932.025
DISPONIBILIDADES	2.871.261	2.431.042
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	401.320.657	399.778.532
Títulos e Valores Mobiliários	5.282.227	5.282.227
Relações Interfinanceiras	137.068.954	139.458.827
Centralização Financeira	137.068.954	139.458.827
Operações de Crédito	255.451.578	251.169.933
Outros Ativos Financeiros	3.517.899	3.867.545
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(10.838.819)	(10.959.581)
(-) Operações de Crédito	(10.059.254)	(10.088.838)
(-) Outras	(779.565)	(870.743)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	200.544	198.969
OUTROS ATIVOS	1.019.503	921.843
IMOBILIZADO DE USO	5.866.730	5.697.847
INTANGÍVEL	83.006	83.006
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(3.280.414)	(3.219.635)
TOTAL DO ATIVO	397.242.469	394.932.025
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	397.242.469	394.932.025
DEPÓSITOS	342.527.930	341.241.080
Depósitos à Vista	76.938.335	81.861.970
Depósitos Sob Aviso	1.900.233	1.885.444
Depósitos à Prazo	263.689.363	257.493.666
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	1.577.003	1.088.036
Obrigações por Empréstimos e Repasses	970.087	968.548
Outros Passivos Financeiros	606.916	119.488
PROVISÕES	1.108.562	1.048.749
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	605.963	702.846
OUTROS PASSIVOS	6.213.375	5.702.242
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	44.707.651	44.662.004
CAPITAL SOCIAL	15.748.693	15.703.046
RESERVAS DE SOBRAS	28.318.474	28.318.474
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	640.484	640.484
CONTAS DE RESULTADO	501.983	487.069
RECEITAS	30.076.731	24.217.459
DESPESAS	(29.574.747)	(23.730.390)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	397.242.469	394.932.025

Cesar Augusto Fabre
Diretor Superintendente

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 CRÉDITO NOSSA SENHORA DO DESTERRO
SICOOB CREDISC
CNPJ: 03.419.786/0001-74
DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS MENSAL
(Em Reais)

	novembro/2024	outubro/2024	Varição R\$	Var. %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	4.839.874	5.132.254	(292.379)	-6%
Operações de Crédito	3.700.116	3.798.189	(98.073)	-3%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	1.139.758	1.334.064	(194.306)	-15%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(2.829.413)	(3.024.769)	195.356	-6%
Operações de Captação no Mercado	(2.131.883)	(2.454.573)	322.690	-13%
Operações de Empréstimos e Repasses	(1.539)	(1.482)	(57)	4%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(695.991)	(568.714)	(127.277)	22%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	2.010.462	2.107.485	(97.023)	-5%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(1.936.836)	(2.083.412)	146.576	-7%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	501.308	491.112	10.196	2%
Rendas de Tarifas	92.092	195.295	(103.203)	-53%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(1.281.243)	(1.480.166)	198.924	-13%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(940.998)	(1.005.154)	64.157	-6%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(26.314)	(18.863)	(7.451)	39%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	188.025	180.673	7.352	4%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(469.708)	(446.308)	(23.400)	5%
PROVISÕES	(59.266)	73.474	(132.740)	-181%
Provisões/Reversões para Contingências	(5.110)	91.997	(97.107)	-106%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(54.156)	(18.523)	(35.633)	192%
RESULTADO OPERACIONAL	14.359	97.547	(83.188)	-85%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	555	(9.292)	9.847	-106%
(-) Prejuízos em Transações com Valores e Bens	-	(9.800)	9.800	-100%
Ganhos de Capital	106	35	71	207%
Outras Rendas Não Operacionais	454	479	(25)	-5%
(-) Perdas de Capital	(5)	(5)	0	-8%
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	14.915	88.255	(73.341)	-83%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	14.915	88.255	(73.341)	-83%

Cesar Augusto Fabre
Diretor Superintendente

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-0