



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

	outubro/2024	setembro/2024
ATIVO	394.932.025	394.743.334
DISPONIBILIDADES	2.431.042	2.293.055
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	399.778.532	399.309.088
Títulos e Valores Mobiliários	5.282.227	5.282.227
Relações Interfinanceiras	139.458.827	146.004.101
Centralização Financeira	139.458.827	146.004.101
Operações de Crédito	251.169.933	244.361.484
Outros Ativos Financeiros	3.867.545	3.661.276
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(10.959.581)	(10.569.546)
(-) Operações de Crédito	(10.088.838)	(9.712.161)
(-) Outras	(870.743)	(857.385)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	198.969	197.022
OUTROS ATIVOS	921.843	939.912
IMOBILIZADO DE USO	5.697.847	5.650.490
INTANGÍVEL	83.006	83.006
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(3.219.635)	(3.159.694)
TOTAL DO ATIVO	394.932.025	394.743.334
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	394.932.025	394.743.334
DEPÓSITOS	341.241.080	340.829.595
Depósitos à Vista	81.861.970	80.018.084
Depósitos Sob Aviso	1.885.444	1.868.243
Depósitos à Prazo	257.493.666	258.943.268
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	1.088.036	633.042
Obrigações por Empréstimos e Repasses	968.548	559.469
Outros Passivos Financeiros	119.488	73.573
PROVISÕES	1.048.749	1.137.173
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	702.846	506.266
OUTROS PASSIVOS	5.702.242	6.698.661
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	44.662.004	44.539.783
CAPITAL SOCIAL	15.703.046	15.580.826
RESERVAS DE SOBRAS	28.318.474	28.318.474
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	640.484	640.484
CONTAS DE RESULTADO	487.069	398.814
RECEITAS	24.217.459	17.849.384
DESPEAS	(23.730.390)	(17.450.571)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	394.932.025	394.743.334

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)

	outubro/2024	setembro/2024	Varição R\$	Var. %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	5.132.254	4.704.634	427.619	9%
Operações de Crédito	3.798.189	3.544.555	253.634	7%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	1.334.064	1.160.079	173.985	15%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(3.024.769)	(2.922.678)	(102.091)	3%
Operações de Captação no Mercado	(2.454.573)	(2.053.918)	(400.655)	20%
Operações de Empréstimos e Repasses	(1.482)	(964)	(518)	54%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(568.714)	(867.796)	299.082	-34%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	2.107.485	1.781.957	325.528	18%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(2.083.412)	(1.652.045)	(431.367)	26%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	491.112	446.539	44.573	10%
Rendas de Tarifas	195.295	267.658	(72.363)	-27%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(1.480.166)	(1.202.599)	(277.568)	23%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(1.005.154)	(920.509)	(84.645)	9%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(18.863)	(17.083)	(1.780)	10%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	180.673	173.158	7.515	4%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(446.308)	(399.209)	(47.099)	12%
PROVISÕES	73.474	(56.326)	129.800	-230%
Provisões/Reversões para Contingências	91.997	(5.062)	97.060	-1917%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(18.523)	(51.263)	32.740	-64%
RESULTADO OPERACIONAL	97.547	73.587	23.961	33%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	(9.292)	3.766	(13.058)	-347%
(-) Prejuízos em Transações com Valores e Bens	(9.800)	-	(9.800)	-
Ganhos de Capital	35	4.427	(4.392)	-99%
Outras Rendas Não Operacionais	479	475	4	1%
(-) Perdas de Capital	(5)	(1.135)	1.130	-100%
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	88.255	77.353	10.902	14%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	88.255	77.353	10.902	14%

Cesar Augusto Fabre
Diretor Superintendente

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-0