



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

	setembro/2024	agosto/2024
<b>ATIVO</b>	<b>394.743.334</b>	<b>378.619.468</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>2.293.055</b>	<b>2.165.118</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>399.309.088</b>	<b>382.466.498</b>
Títulos e Valores Mobiliários	5.282.227	5.282.227
Relações Interfinanceiras	<b>146.004.101</b>	<b>135.259.544</b>
Centralização Financeira	146.004.101	135.259.544
Operações de Crédito	244.361.484	238.360.257
Outros Ativos Financeiros	3.661.276	3.564.469
<b>(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO</b>	<b>(10.569.546)</b>	<b>(10.042.210)</b>
(-) Operações de Crédito	(9.712.161)	(9.203.126)
(-) Outras	(857.385)	(839.085)
<b>ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS</b>	<b>197.022</b>	<b>195.756</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>939.912</b>	<b>1.236.363</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>5.650.490</b>	<b>5.615.055</b>
<b>INTANGÍVEL</b>	<b>83.006</b>	<b>83.006</b>
<b>(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES</b>	<b>(3.159.694)</b>	<b>(3.100.118)</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>394.743.334</b>	<b>378.619.468</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>394.743.334</b>	<b>378.619.468</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>340.829.595</b>	<b>325.637.846</b>
Depósitos à Vista	80.018.084	81.562.691
Depósitos Sob Aviso	1.868.243	1.853.078
Depósitos à Prazo	258.943.268	242.222.077
<b>DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>633.042</b>	<b>698.449</b>
Obrigações por Empréstimos e Repasses	559.469	558.505
Outros Passivos Financeiros	73.573	139.945
<b>PROVISÕES</b>	<b>1.137.173</b>	<b>1.080.847</b>
<b>OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS</b>	<b>506.266</b>	<b>518.154</b>
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	<b>6.698.661</b>	<b>5.916.989</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>44.539.783</b>	<b>44.445.721</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>15.580.826</b>	<b>15.486.764</b>
<b>RESERVAS DE SOBRAS</b>	<b>28.318.474</b>	<b>28.318.474</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS</b>	<b>640.484</b>	<b>640.484</b>
<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>398.814</b>	<b>321.461</b>
<b>RECEITAS</b>	<b>17.849.384</b>	<b>12.057.413</b>
<b>DESPESAS</b>	<b>(17.450.571)</b>	<b>(11.735.952)</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>394.743.334</b>	<b>378.619.468</b>

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)

	setembro/2024	agosto/2024	Varição R\$	Var. %
<b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>4.704.634</b>	<b>4.708.675</b>	<b>(4.040)</b>	<b>0%</b>
Operações de Crédito	3.544.555	3.543.716	839	0%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	1.160.079	1.164.959	(4.880)	0%
<b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(2.922.678)</b>	<b>(2.670.821)</b>	<b>(251.857)</b>	<b>9%</b>
Operações de Captação no Mercado	(2.053.918)	(2.027.953)	(25.965)	1%
Operações de Empréstimos e Repasses	(964)	(994)	30	-3%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(867.796)	(641.874)	(225.922)	35%
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>1.781.957</b>	<b>2.037.854</b>	<b>(255.897)</b>	<b>-13%</b>
<b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(1.652.045)</b>	<b>(1.689.089)</b>	<b>37.045</b>	<b>-2%</b>
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	446.539	456.580	(10.040)	-2%
Rendas de Tarifas	267.658	263.973	3.685	1%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(1.202.599)	(1.205.750)	3.152	0%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(920.509)	(914.125)	(6.384)	1%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(17.083)	(18.301)	1.218	-7%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	173.158	150.160	22.997	15%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(399.209)	(421.626)	22.418	-5%
<b>PROVISÕES</b>	<b>(56.326)</b>	<b>(6.047)</b>	<b>(50.279)</b>	<b>831%</b>
Provisões/Reversões para Contingências	(5.062)	(4.964)	(98)	2%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(51.263)	(1.083)	(50.180)	4633%
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>73.587</b>	<b>342.718</b>	<b>(269.131)</b>	<b>-79%</b>
<b>OUTRAS RECEITAS E DESPESAS</b>	<b>3.766</b>	<b>(11.452)</b>	<b>15.219</b>	<b>-133%</b>
Lucros em Transações com Valores e Bens	-	1.500	(1.500)	-100%
(-) Prejuízos em Transações com Valores e Bens	-	(12.618)	12.618	-100%
Ganhos de Capital	4.427	2.929	1.497	51%
Outras Rendas Não Operacionais	475	501	(26)	-5%
(-) Perdas de Capital	(1.135)	(3.764)	2.629	-70%
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>77.353</b>	<b>331.265</b>	<b>(253.912)</b>	<b>-77%</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO MÊS</b>	<b>77.353</b>	<b>331.265</b>	<b>(253.912)</b>	<b>-77%</b>

Cesar Augusto Fabre  
Diretor Superintendente

Elaine Cristina Neto  
Contadora - CRC/MG 082.177-O