



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

	julho/2024	junho/2024
ATIVO	374.403.308	369.345.225
DISPONIBILIDADES	1.945.364	1.598.042
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	378.202.948	372.184.543
Títulos e Valores Mobiliários	5.282.227	4.631.080
Relações Interfinanceiras	136.203.378	134.163.679
Centralização Financeira	136.203.378	134.163.679
Operações de Crédito	233.226.746	229.794.436
Outros Ativos Financeiros	3.490.596	3.595.348
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(9.668.005)	(8.861.960)
(-) Operações de Crédito	(8.934.747)	(8.187.756)
(-) Outras	(733.258)	(674.204)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	194.310	192.618
OUTROS ATIVOS	1.108.740	1.587.832
IMOBILIZADO DE USO	5.630.087	5.595.420
INTANGÍVEL	83.006	83.006
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(3.093.141)	(3.034.277)
TOTAL DO ATIVO	374.403.308	369.345.225
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	374.403.308	369.345.225
DEPÓSITOS	322.150.254	317.212.912
Depósitos à Vista	89.694.116	95.782.105
Depósitos Sob Aviso	1.837.434	1.821.211
Depósitos à Prazo	230.618.704	219.609.596
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	644.760	705.220
Obrigações por Empréstimos e Repasses	557.511	556.481
Outros Passivos Financeiros	87.249	148.740
PROVISÕES	1.074.800	1.040.720
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	527.268	717.650
OUTROS PASSIVOS	5.674.345	5.454.150
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	44.341.685	43.574.089
CAPITAL SOCIAL	15.382.728	15.294.174
RESERVAS DE SOBRAS	28.318.474	28.279.915
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	640.484	-
CONTAS DE RESULTADO	(9.805)	640.484
RECEITAS	6.050.128	32.572.226
DESPESAS	(6.059.933)	(31.931.742)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	374.403.308	369.345.225

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)

	julho/2024	junho/2024	Varição R\$	Var. %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	4.715.483	4.359.817	355.666	8%
Operações de Crédito	3.506.474	3.278.032	228.442	7%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	1.209.009	1.081.785	127.224	12%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(2.951.116)	(2.382.136)	(568.980)	24%
Operações de Captação no Mercado	(2.058.038)	(1.773.904)	(284.134)	16%
Operações de Empréstimos e Repasses	(1.030)	(888)	(142)	16%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(892.048)	(607.343)	(284.705)	47%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.764.367	1.977.682	(213.315)	-11%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(1.710.663)	(1.565.648)	(145.015)	9%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	449.199	382.544	66.655	17%
Rendas de Tarifas	262.919	256.903	6.016	2%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(1.165.063)	(1.139.887)	(25.176)	2%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(966.823)	(904.723)	(62.100)	7%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(19.962)	(14.953)	(5.008)	33%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	165.980	268.061	(102.081)	-38%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(436.914)	(413.593)	(23.321)	6%
PROVISÕES	(34.080)	(109.841)	75.761	-69%
Provisões/Reversões para Contingências	(5.001)	(160.912)	155.911	-97%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(29.079)	51.071	(80.150)	-157%
RESULTADO OPERACIONAL	19.624	302.192	(282.568)	-94%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	(29.429)	3.786	(33.215)	-877%
(-) Prejuízos em Transações com Valores e Bens	(21.250)	-	(21.250)	-
Ganhos de Capital	1.309	3.286	(1.977)	-60%
Outras Rendas Não Operacionais	527	506	21	4%
(-) Perdas de Capital	(15)	(5)	(9)	168%
(-) Outras Despesas Não Operacionais	(10.000)	-	(10.000)	-
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	(9.805)	305.979	(315.783)	-103%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL	(9.805)	305.979	(315.783)	-103%
JUROS AO CAPITAL	-	239.192	(239.192)	-100%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	(9.805)	545.171	(554.976)	-102%

Cesar Augusto Fabre
Diretor Superintendente

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-0