



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

	janeiro/2025	dezembro/2024
ATIVO	403.527.819	410.927.430
DISPONIBILIDADES	3.069.955	2.926.592
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	396.683.404	414.620.927
Títulos e Valores Mobiliários	5.282.227	5.282.227
Relações Interfinanceiras	142.579.683	149.928.374
Centralização Financeira	142.579.683	149.928.374
Operações de Crédito	245.912.361	255.648.711
Outros Ativos Financeiros	2.909.133	3.761.614
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	-	(10.161.858)
(-) Operações de Crédito	-	(9.438.603)
(-) Outras	-	(723.255)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	202.825	201.564
OUTROS ATIVOS	926.610	668.522
IMOBILIZADO DE USO	5.962.612	5.927.676
INTANGÍVEL	83.006	83.006
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(3.400.592)	(3.338.999)
TOTAL DO ATIVO	403.527.819	410.927.430
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	403.527.819	410.927.430
DEPÓSITOS	352.397.651	357.205.728
Depósitos à Vista	86.964.281	85.891.632
Depósitos Sob Aviso	1.934.816	1.915.600
Depósitos à Prazo	263.498.554	269.398.496
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	1.073.455	1.092.328
Obrigações por Empréstimos e Repasses	973.904	971.906
Outros Passivos Financeiros	99.551	120.422
PROVISÕES	1.199.774	1.336.200
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	580.195	561.974
OUTROS PASSIVOS	5.643.382	5.460.519
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	42.507.361	44.686.148
CAPITAL SOCIAL	15.803.477	15.727.191
RESERVAS DE SOBRAS	29.289.338	28.318.474
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	(2.585.454)	640.484
CONTAS DE RESULTADO	126.002	584.532
RECEITAS	7.371.477	36.460.000
DESPESAS	(7.245.475)	(35.875.468)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	403.527.819	410.927.430



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

	janeiro/2025	dezembro/2024	Variação R\$	Var. %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	5.383.735	5.367.796	15.939	0%
Operações de Crédito	3.934.503	3.976.473	(41.970)	-1%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	1.449.232	1.391.310	57.922	4%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	-	13	(13)	-100%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(3.504.317)	(3.268.902)	(235.415)	7%
Operações de Captação no Mercado	(2.743.526)	(2.506.652)	(236.873)	9%
Operações de Empréstimos e Repasses	(1.998)	(1.819)	(179)	10%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(758.794)	(760.431)	1.637	0%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.879.417	2.098.893	(219.476)	-10%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(1.689.325)	(1.839.800)	150.474	-8%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	513.553	545.132	(31.579)	-6%
Rendas de Tarifas	208.122	82.104	126.019	153%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(1.169.473)	(1.232.910)	63.437	-5%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(965.735)	(1.005.984)	40.249	-4%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(16.457)	(28.998)	12.540	-43%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	204.655	226.663	(22.008)	-10%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(463.990)	(425.807)	(38.184)	9%
PROVISÕES	(21.571)	(226.278)	204.708	-90%
Provisões/Reversões para Contingências	(5.160)	(231.949)	226.789	-98%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(16.411)	5.671	(22.081)	-389%
RESULTADO OPERACIONAL	168.522	32.816	135.706	414%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	276	(881)	1.157	-131%
Ganhos de Capital	79	426	(346)	-81%
Outras Rendas Não Operacionais	199	457	(258)	-56%
(-) Perdas de Capital	(3)	(1.764)	1.761	-100%
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	168.797	31.934	136.863	429%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(2.495)	50.614	(53.108)	-105%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(1.395)	28.399	(29.793)	-105%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(1.100)	22.215	(23.315)	-105%
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(40.301)	-	(40.301)	-
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	126.002	82.548	43.454	53%

Cesar Augusto Fabre
Diretor Superintendente

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-O