



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

	janeiro/2025	dezembro/2024
<b>ATIVO</b>	<b>403.527.819</b>	<b>410.927.430</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>3.069.955</b>	<b>2.926.592</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>396.683.404</b>	<b>414.620.927</b>
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
<b>(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO</b>	<b>-</b>	<b>(10.161.858)</b>
(-) Operações de Crédito	-	(9.438.603)
(-) Outras	-	(723.255)
<b>ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS</b>	<b>202.825</b>	<b>201.564</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>926.610</b>	<b>668.522</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>5.962.612</b>	<b>5.927.676</b>
<b>INTANGÍVEL</b>	<b>83.006</b>	<b>83.006</b>
<b>(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES</b>	<b>(3.400.592)</b>	<b>(3.338.999)</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>403.527.819</b>	<b>410.927.430</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>403.527.819</b>	<b>410.927.430</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>352.397.651</b>	<b>357.205.728</b>
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
<b>DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>1.073.455</b>	<b>1.092.328</b>
Obrigações por Empréstimos e Repasses	973.904	971.906
Outros Passivos Financeiros	99.551	120.422
<b>PROVISÕES</b>	<b>1.199.774</b>	<b>1.336.200</b>
<b>OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS</b>	<b>580.195</b>	<b>561.974</b>
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	<b>5.643.382</b>	<b>5.460.519</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>42.507.361</b>	<b>44.686.148</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>15.803.477</b>	<b>15.727.191</b>
<b>RESERVAS DE SOBRAS</b>	<b>29.289.338</b>	<b>28.318.474</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS</b>	<b>(2.585.454)</b>	<b>640.484</b>
<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>126.002</b>	<b>584.532</b>
<b>RECEITAS</b>	<b>7.371.477</b>	<b>36.460.000</b>
<b>DESPESAS</b>	<b>(7.245.475)</b>	<b>(35.875.468)</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>403.527.819</b>	<b>410.927.430</b>



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. %
<b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>5.383.735</b>	<b>5.367.796</b>	<b>15.939</b>	<b>0%</b>
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%
<b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(3.504.317)</b>	<b>(3.268.902)</b>	<b>(235.415)</b>	<b>7%</b>
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%
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>1.879.417</b>	<b>2.098.893</b>	<b>(219.476)</b>	<b>-10%</b>
<b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(1.689.325)</b>	<b>(1.839.800)</b>	<b>150.474</b>	<b>-8%</b>
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%
<b>PROVISÕES</b>	<b>(21.571)</b>	<b>(226.278)</b>	<b>204.708</b>	<b>-90%</b>
Provisões/Reversões para Contingências	(5.160)	(231.949)	226.789	-98%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(16.411)	5.671	(22.081)	-389%
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>168.522</b>	<b>32.816</b>	<b>135.706</b>	<b>414%</b>
<b>OUTRAS RECEITAS E DESPESAS</b>	<b>276</b>	<b>(881)</b>	<b>1.157</b>	<b>-131%</b>
Ganhos de Capital	79	426	(346)	-81%
Outras Rendas Não Operacionais	199	457	(258)	-56%
(-) Perdas de Capital	(3)	(1.764)	1.761	-100%
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>168.797</b>	<b>31.934</b>	<b>136.863</b>	<b>429%</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>	<b>(2.495)</b>	<b>50.614</b>	<b>(53.108)</b>	<b>-105%</b>
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%
<b>PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS</b>	<b>(40.301)</b>	-	<b>(40.301)</b>	-
<b>SOBRAS OU PERDAS DO MÊS</b>	<b>126.002</b>	<b>82.548</b>	<b>43.454</b>	<b>53%</b>

Cesar Augusto Fabre  
Diretor Superintendente

Elaine Cristina Neto  
Contadora - CRC/MG 082.177-0