



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

	02/2025	01/2025
<b>ATIVO</b>	<b>420.453.146</b>	<b>403.527.819</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>4.463.589</b>	<b>3.069.955</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>412.482.798</b>	<b>396.683.404</b>
Títulos e Valores Mobiliários	5.282.227	5.282.227
Relações Interfinanceiras	<b>154.641.015</b>	<b>142.579.683</b>
Centralização Financeira	154.641.015	142.579.683
Operações de Crédito	248.083.229	245.912.361
Outros Ativos Financeiros	4.476.327	2.909.133
<b>ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS</b>	<b>206.434</b>	<b>202.825</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>692.638</b>	<b>926.610</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>5.987.028</b>	<b>5.962.612</b>
<b>INTANGÍVEL</b>	<b>83.006</b>	<b>83.006</b>
<b>(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES</b>	<b>(3.462.347)</b>	<b>(3.400.592)</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>420.453.146</b>	<b>403.527.819</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>420.453.146</b>	<b>403.527.819</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>368.073.186</b>	<b>352.397.651</b>
Depósitos à Vista	92.520.365	86.964.281
Depósitos Sob Aviso	1.953.757	1.934.816
Depósitos à Prazo	273.599.063	263.498.554
<b>DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>1.064.306</b>	<b>1.073.455</b>
Obrigações por Empréstimos e Repasses	975.873	973.904
Outros Passivos Financeiros	88.433	99.551
<b>PROVISÕES</b>	<b>1.200.966</b>	<b>1.199.774</b>
<b>OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS</b>	<b>483.443</b>	<b>580.195</b>
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	<b>6.554.365</b>	<b>5.643.382</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>42.621.346</b>	<b>42.507.361</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>15.917.463</b>	<b>15.803.477</b>
<b>RESERVAS DE SOBRAS</b>	<b>29.289.338</b>	<b>29.289.338</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS</b>	<b>(2.585.454)</b>	<b>(2.585.454)</b>
<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>455.535</b>	<b>126.002</b>
<b>RECEITAS</b>	<b>14.179.638</b>	<b>7.371.477</b>
<b>DESPESAS</b>	<b>(13.724.104)</b>	<b>(7.245.475)</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>420.453.146</b>	<b>403.527.819</b>



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

	02/2025	01/2025	Variação R\$	Var. %
<b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>5.098.865</b>	<b>5.383.735</b>	<b>(284.869)</b>	<b>-5%</b>
Operações de Crédito	3.648.204	3.934.503	(286.299)	-7%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	1.450.661	1.449.232	1.429	0%
<b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(2.987.095)</b>	<b>(3.504.317)</b>	<b>517.223</b>	<b>-15%</b>
Operações de Captação no Mercado	(2.672.143)	(2.743.526)	71.382	-3%
Operações de Empréstimos e Repasses	(1.969)	(1.998)	28	-1%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(312.982)	(758.794)	445.812	-59%
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>2.111.771</b>	<b>1.879.417</b>	<b>232.353</b>	<b>12%</b>
<b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(1.737.186)</b>	<b>(1.689.325)</b>	<b>(47.861)</b>	<b>3%</b>
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	522.186	513.553	8.633	2%
Rendas de Tarifas	202.478	208.122	(5.644)	-3%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(1.205.215)	(1.169.473)	(35.742)	3%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(1.019.393)	(965.735)	(53.658)	6%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(17.877)	(16.457)	(1.420)	9%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	212.894	204.655	8.239	4%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(432.259)	(463.990)	31.732	-7%
<b>PROVISÕES</b>	<b>(1.207)</b>	<b>(21.571)</b>	<b>20.364</b>	<b>-94%</b>
Provisões/Reversões para Contingências	(5.076)	(5.160)	84	-2%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	3.869	(16.411)	20.280	-124%
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>373.378</b>	<b>168.522</b>	<b>204.856</b>	<b>122%</b>
<b>OUTRAS RECEITAS E DESPESAS</b>	<b>907</b>	<b>276</b>	<b>631</b>	<b>229%</b>
Ganhos de Capital	868	79	788	992%
Outras Rendas Não Operacionais	39	199	(160)	-80%
(-) Perdas de Capital	-	(3)	3	-100%
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>374.285</b>	<b>168.797</b>	<b>205.487</b>	<b>122%</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>	<b>(3.391)</b>	<b>(2.495)</b>	<b>(896)</b>	<b>36%</b>
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(1.884)	(1.395)	(490)	35%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(1.506)	(1.100)	(406)	37%
<b>PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS</b>	<b>(41.361)</b>	<b>(40.301)</b>	<b>(1.060)</b>	<b>3%</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO MÊS</b>	<b>329.533</b>	<b>126.002</b>	<b>203.531</b>	<b>162%</b>

Cesar Augusto Fabre  
Diretor Superintendente

Elaine Cristina Neto  
Contadora - CRC/MG 082.177-O