



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

	03/2025	02/2025
<b>ATIVO</b>	<b>438.349.094</b>	<b>420.453.146</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>3.959.380</b>	<b>4.463.589</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>430.852.617</b>	<b>412.482.798</b>
Títulos e Valores Mobiliários	5.282.227	5.282.227
Relações Interfinanceiras	<b>174.072.745</b>	<b>154.641.015</b>
Centralização Financeira	174.072.745	154.641.015
Operações de Crédito	246.714.630	248.083.229
Outros Ativos Financeiros	4.783.015	4.476.327
<b>ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS</b>	<b>209.612</b>	<b>206.434</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>675.520</b>	<b>692.638</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>6.093.111</b>	<b>5.987.028</b>
<b>INTANGÍVEL</b>	<b>83.006</b>	<b>83.006</b>
<b>(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES</b>	<b>(3.524.153)</b>	<b>(3.462.347)</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>438.349.094</b>	<b>420.453.146</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>438.349.094</b>	<b>420.453.146</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>384.732.873</b>	<b>368.073.186</b>
Depósitos à Vista	95.392.332	92.520.365
Depósitos Sob Aviso	1.972.401	1.953.757
Depósitos à Prazo	287.368.140	273.599.063
<b>DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>1.093.091</b>	<b>1.064.306</b>
Obrigações por Empréstimos e Repasses	977.812	975.873
Outros Passivos Financeiros	115.279	88.433
<b>PROVISÕES</b>	<b>1.286.676</b>	<b>1.200.966</b>
<b>OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS</b>	<b>506.353</b>	<b>483.443</b>
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	<b>6.952.551</b>	<b>6.554.365</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>42.691.620</b>	<b>42.874.276</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>16.224.587</b>	<b>15.917.463</b>
<b>RESERVAS DE SOBRAS</b>	<b>29.289.338</b>	<b>29.289.338</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS</b>	<b>(2.822.304)</b>	<b>(2.332.524)</b>
<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>1.085.929</b>	<b>202.604</b>
<b>RECEITAS</b>	<b>21.828.974</b>	<b>13.930.170</b>
<b>DESPESAS</b>	<b>(20.743.045)</b>	<b>(13.727.566)</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>438.349.094</b>	<b>420.453.146</b>



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

	03/2025	02/2025	Variação R\$	Var. %
<b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>5.654.810</b>	<b>5.098.865</b>	<b>555.944</b>	<b>11%</b>
Operações de Crédito	4.078.744	3.648.204	430.540	12%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	1.576.066	1.450.661	125.405	9%
<b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(3.259.057)</b>	<b>(2.987.095)</b>	<b>(271.962)</b>	<b>9%</b>
Operações de Captação no Mercado	(2.703.127)	(2.672.143)	(30.984)	1%
Operações de Empréstimos e Repasses	(1.939)	(1.969)	31	-2%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(553.991)	(312.982)	(241.009)	77%
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>2.395.753</b>	<b>2.111.771</b>	<b>283.982</b>	<b>13%</b>
<b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(1.636.240)</b>	<b>(1.737.186)</b>	<b>100.945</b>	<b>-6%</b>
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	528.259	522.186	6.073	1%
Rendas de Tarifas	200.018	202.478	(2.460)	-1%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(1.203.010)	(1.205.215)	2.205	0%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(968.425)	(1.019.393)	50.968	-5%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(12.977)	(17.877)	4.900	-27%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	231.588	212.894	18.694	9%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(411.694)	(432.259)	20.565	-5%
<b>PROVISÕES</b>	<b>(85.726)</b>	<b>(1.207)</b>	<b>(84.519)</b>	<b>7003%</b>
Provisões/Reversões para Contingências	(5.149)	(5.076)	(73)	1%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(80.577)	3.869	(84.446)	-2183%
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>673.786</b>	<b>373.378</b>	<b>300.408</b>	<b>80%</b>
<b>OUTRAS RECEITAS E DESPESAS</b>	<b>590</b>	<b>907</b>	<b>(317)</b>	<b>-35%</b>
Ganhos de Capital	479	868	(388)	-45%
Outras Rendas Não Operacionais	122	39	83	212%
(-) Perdas de Capital	(12)	-	(12)	-
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>674.376</b>	<b>374.285</b>	<b>300.091</b>	<b>80%</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>	<b>(2.562)</b>	<b>(3.391)</b>	<b>828</b>	<b>-24%</b>
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(1.426)	(1.884)	459	-24%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(1.137)	(1.506)	370	-25%
<b>PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS</b>	<b>(41.420)</b>	<b>(41.361)</b>	<b>(58)</b>	<b>0%</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO MÊS</b>	<b>630.394</b>	<b>329.533</b>	<b>300.861</b>	<b>91%</b>

Cesar Augusto Fabre  
Diretor Superintendente

Elaine Cristina Neto  
Contadora - CRC/MG 082.177-0