



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

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



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. %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	5.654.810	5.098.865	555.944	11%
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%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(3.259.057)	(2.987.095)	(271.962)	9%
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%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	2.395.753	2.111.771	283.982	13%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(1.636.240)	(1.737.186)	100.945	-6%
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%
PROVISÕES	(85.726)	(1.207)	(84.519)	7003%
Provisões/Reversões para Contingências	(5.149)	(5.076)	(73)	1%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(80.577)	3.869	(84.446)	-2183%
RESULTADO OPERACIONAL	673.786	373.378	300.408	80%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	590	907	(317)	-35%
Ganhos de Capital	479	868	(388)	-45%
Outras Rendas Não Operacionais	122	39	83	212%
(-) Perdas de Capital	(12)	-	(12)	-
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	674.376	374.285	300.091	80%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(2.562)	(3.391)	828	-24%
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%
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(41.420)	(41.361)	(58)	0%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	630.394	329.533	300.861	91%

Cesar Augusto Fabre
Diretor Superintendente

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-O