



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

	04/2025	03/2025
ATIVO	438.353.018	438.349.094
DISPONIBILIDADES	2.589.879	3.959.380
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	432.068.338	430.852.617
Títulos e Valores Mobiliários	5.282.227	5.282.227
Relações Interfinanceiras	177.950.540	174.072.745
Centralização Financeira	177.950.540	174.072.745
Operações de Crédito	245.055.378	246.714.630
Outros Ativos Financeiros	3.780.193	4.783.015
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	212.598	209.612
OUTROS ATIVOS	811.692	675.520
IMOBILIZADO DE USO	6.175.539	6.093.111
INTANGÍVEL	83.006	83.006
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(3.588.035)	(3.524.153)
TOTAL DO ATIVO	438.353.018	438.349.094
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	438.353.018	438.349.094
DEPÓSITOS	384.923.455	384.732.873
Depósitos à Vista	91.649.579	95.392.332
Depósitos Sob Aviso	1.993.101	1.972.401
Depósitos à Prazo	291.280.775	287.368.140
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	1.094.625	1.093.091
Obrigações por Empréstimos e Repasses	979.964	977.812
Outros Passivos Financeiros	114.661	115.279
PROVISÕES	1.318.388	1.286.676
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	730.910	506.353
OUTROS PASSIVOS	6.776.052	6.952.551
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	42.823.475	42.691.620
CAPITAL SOCIAL	16.356.442	16.224.587
RESERVAS DE SOBRAS	29.289.338	29.289.338
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	(2.822.304)	(2.822.304)
CONTAS DE RESULTADO	686.113	1.085.929
RECEITAS	29.129.258	21.828.974
DESPESAS	(28.443.145)	(20.743.045)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	438.353.018	438.349.094



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

	04/2025	03/2025	Variação R\$	Var. %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	5.917.373	5.654.810	262.563	5%
Operações de Crédito	4.018.104	4.078.744	(60.640)	-1%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	1.899.269	1.576.066	323.203	21%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	(4.368.833)	(3.259.057)	(1.109.776)	34%
Operações de Captação no Mercado	(3.082.751)	(2.703.127)	(379.624)	14%
Operações de Empréstimos e Repasses	(2.152)	(1.939)	(213)	11%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(1.283.930)	(553.991)	(729.939)	132%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	1.548.540	2.395.753	(847.213)	-35%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(1.873.820)	(1.636.240)	(237.580)	15%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	548.190	528.259	19.931	4%
Rendas de Tarifas	197.516	200.018	(2.502)	-1%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(1.280.021)	(1.203.010)	(77.011)	6%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(1.077.945)	(968.425)	(109.520)	11%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(12.986)	(12.977)	(8)	0%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	224.228	231.588	(7.361)	-3%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(472.802)	(411.694)	(61.108)	15%
PROVISÕES	(31.727)	(85.726)	53.999	-63%
Provisões/Reversões para Contingências	(4.923)	(5.149)	227	-4%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(26.805)	(80.577)	53.772	-67%
RESULTADO OPERACIONAL	(357.007)	673.786	(1.030.794)	-153%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	684	590	94	16%
Ganhos de Capital	971	479	491	102%
Outras Rendas Não Operacionais	139	122	17	14%
(-) Perdas de Capital	(426)	(12)	(414)	3447%
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	(356.324)	674.376	(1.030.700)	-153%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(2.463)	(2.562)	100	-4%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(1.359)	(1.426)	67	-5%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(1.103)	(1.137)	33	-3%
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(41.030)	(41.420)	390	-1%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	(399.816)	630.394	(1.030.210)	-163%

Cesar Augusto Fabre
Diretor Superintendente

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-0