



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

	04/2025	03/2025
<b>ATIVO</b>	<b>438.353.018</b>	<b>438.349.094</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>2.589.879</b>	<b>3.959.380</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>432.068.338</b>	<b>430.852.617</b>
Títulos e Valores Mobiliários	5.282.227	5.282.227
Relações Interfinanceiras	<b>177.950.540</b>	<b>174.072.745</b>
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
<b>ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS</b>	<b>212.598</b>	<b>209.612</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>811.692</b>	<b>675.520</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>6.175.539</b>	<b>6.093.111</b>
<b>INTANGÍVEL</b>	<b>83.006</b>	<b>83.006</b>
<b>(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES</b>	<b>(3.588.035)</b>	<b>(3.524.153)</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>438.353.018</b>	<b>438.349.094</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>438.353.018</b>	<b>438.349.094</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>384.923.455</b>	<b>384.732.873</b>
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
<b>DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>1.094.625</b>	<b>1.093.091</b>
Obrigações por Empréstimos e Repasses	979.964	977.812
Outros Passivos Financeiros	114.661	115.279
<b>PROVISÕES</b>	<b>1.318.388</b>	<b>1.286.676</b>
<b>OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS</b>	<b>730.910</b>	<b>506.353</b>
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	<b>6.776.052</b>	<b>6.952.551</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>42.823.475</b>	<b>42.691.620</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>16.356.442</b>	<b>16.224.587</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>(2.822.304)</b>
<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>686.113</b>	<b>1.085.929</b>
<b>RECEITAS</b>	<b>29.129.258</b>	<b>21.828.974</b>
<b>DESPESAS</b>	<b>(28.443.145)</b>	<b>(20.743.045)</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>438.353.018</b>	<b>438.349.094</b>



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. %
<b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>5.917.373</b>	<b>5.654.810</b>	<b>262.563</b>	<b>5%</b>
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%
<b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(4.368.833)</b>	<b>(3.259.057)</b>	<b>(1.109.776)</b>	<b>34%</b>
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%
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>1.548.540</b>	<b>2.395.753</b>	<b>(847.213)</b>	<b>-35%</b>
<b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(1.873.820)</b>	<b>(1.636.240)</b>	<b>(237.580)</b>	<b>15%</b>
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%
<b>PROVISÕES</b>	<b>(31.727)</b>	<b>(85.726)</b>	<b>53.999</b>	<b>-63%</b>
Provisões/Reversões para Contingências	(4.923)	(5.149)	227	-4%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(26.805)	(80.577)	53.772	-67%
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>(357.007)</b>	<b>673.786</b>	<b>(1.030.794)</b>	<b>-153%</b>
<b>OUTRAS RECEITAS E DESPESAS</b>	<b>684</b>	<b>590</b>	<b>94</b>	<b>16%</b>
Ganhos de Capital	971	479	491	102%
Outras Rendas Não Operacionais	139	122	17	14%
(-) Perdas de Capital	(426)	(12)	(414)	3447%
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>(356.324)</b>	<b>674.376</b>	<b>(1.030.700)</b>	<b>-153%</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>	<b>(2.463)</b>	<b>(2.562)</b>	<b>100</b>	<b>-4%</b>
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%
<b>PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS</b>	<b>(41.030)</b>	<b>(41.420)</b>	<b>390</b>	<b>-1%</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO MÊS</b>	<b>(399.816)</b>	<b>630.394</b>	<b>(1.030.210)</b>	<b>-163%</b>

Cesar Augusto Fabre  
Diretor Superintendente

Elaine Cristina Neto  
Contadora - CRC/MG 082.177-O