



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

	07/2025	06/2025
ATIVO	449.483.383	441.669.088
DISPONIBILIDADES	2.192.688	3.102.654
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	443.328.699	434.648.870
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	5.462.760	-
Títulos e Valores Mobiliários	5.620.090	5.620.090
Relações Interfinanceiras	188.471.451	183.875.045
Centralização Financeira	188.471.451	183.875.045
Operações de Crédito	239.321.776	240.897.664
Outros Ativos Financeiros	4.452.622	4.256.071
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	219.920	218.790
OUTROS ATIVOS	1.157.680	1.150.555
IMOBILIZADO DE USO	6.279.616	6.182.833
INTANGÍVEL	83.006	83.006
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(3.778.227)	(3.717.620)
TOTAL DO ATIVO	449.483.383	441.669.088
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	449.483.383	441.669.088
DEPÓSITOS	395.646.028	387.154.016
Depósitos à Vista	106.519.963	97.039.851
Depósitos Sob Aviso	2.063.424	2.037.574
Depósitos à Prazo	287.062.641	288.076.591
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	1.080.548	1.079.304
Obrigações por Empréstimos e Repasses	987.275	984.588
Outros Passivos Financeiros	93.274	94.716
PROVISÕES	1.290.644	1.289.532
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	1.040.349	855.542
OUTROS PASSIVOS	6.473.234	7.455.831
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	43.930.996	43.038.431
CAPITAL SOCIAL	16.667.530	16.571.397
RESERVAS DE SOBRAS	29.526.188	29.526.188
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	(2.262.722)	(3.059.154)
CONTAS DE RESULTADO	21.584	796.432
RECEITAS	9.157.192	44.802.942
DESPESAS	(9.135.608)	(44.006.510)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	449.483.383	441.669.088

Cesar Augusto Fabre
Diretor Superintendente

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-O

Ouvidoria SICOOB
Reclamações, elogios e sugestões.
Atendimento nos dias úteis das 8h às 20h no telefone 0800 725 0996
Demonstrativo elaborado pelo Sicoob Confederação - CSC Processos Empresariais



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

	07/2025	06/2025	Variação R\$	Var. %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	6.617.084	5.979.008	638.076	11%
Operações de Crédito	4.133.635	3.947.023	186.612	5%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	2.483.448	2.031.984	451.464	22%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(5.035.793)	(3.948.538)	(1.087.255)	28%
Operações de Captação no Mercado	(3.842.965)	(3.295.856)	(547.109)	17%
Operações de Empréstimos e Repasses	(2.686)	(2.283)	(403)	18%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(1.190.142)	(650.400)	(539.742)	83%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.581.291	2.030.469	(449.179)	-22%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(1.555.344)	(1.616.814)	61.470	-4%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	604.027	574.240	29.787	5%
Rendas de Tarifas	218.773	215.263	3.509	2%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(1.222.295)	(1.254.734)	32.439	-3%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(1.055.953)	(1.019.319)	(36.634)	4%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(16.702)	(15.879)	(823)	5%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	402.730	329.936	72.794	22%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(485.923)	(446.321)	(39.602)	9%
PROVISÕES	(1.022)	12.853	(13.875)	-108%
Provisões/Reversões para Contingências	(5.122)	(49.053)	43.931	-90%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	4.100	61.906	(57.806)	-93%
RESULTADO OPERACIONAL	24.925	426.509	(401.584)	-94%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	(3.242)	2.208	(5.451)	-247%
Ganhos de Capital	780	2.561	(1.780)	-70%
Outras Rendas Não Operacionais	231	183	48	26%
(-) Perdas de Capital	(4.254)	(535)	(3.719)	694%
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	21.682	428.717	(407.035)	-95%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(99)	-	(99)	-
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(98,78)	-	(99)	-
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	-	(42.649)	42.649	-100%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	21.584	386.068	(364.484)	-94%

Cesar Augusto Fabre
Diretor Superintendente

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-O