



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

	08/2025	07/2025
ATIVO	447.464.178,03	449.483.383,08
DISPONIBILIDADES	2.523.943,83	2.192.688,27
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		
ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	430.043.098,17	432.245.848,48
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez, Líquido de Provisão para Perdas	23.319,18	-
Relações Interfinanceiras, Líquido de Provisão para Perdas	186.723.092,07	188.471.451,00
Operações de Crédito	256.793.607,28	256.064.842,57
Outros Créditos, Líquido de Provisão para Perdas	590.386,05	610.704,17
Outros Ativos Financeiros	3.639.888,46	3.841.917,75
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DE OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES	(17.727.194,87)	(16.743.067,01)
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DO RESULTADO	5.463.428,23	5.462.760,00
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez, Líquido de Provisão para Perdas	5.463.428,23	5.462.760,00
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DO RESULTADO	5.620.090,37	5.620.090,37
Títulos e Valores Mobiliários, Líquido de Provisão para Perdas	5.620.090,37	5.620.090,37
ATIVOS FISCAIS, CORRENTES e DIFERIDOS	221.174,86	219.920,28
OUTROS ATIVOS	1.020.039,92	1.157.680,45
IMOBILIZADO DE USO	6.332.869,76	6.279.615,96
INTANGÍVEL E ÁGIO	83.006,47	83.006,47
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(3.843.473,58)	(3.778.227,20)
(-) Depreciação Acumulada de Ativo Imobilizado de Uso	(3.763.739,78)	(3.698.613,39)
(-) Amortização Acumulada de Ativos Intangíveis	(79.733,80)	(79.613,81)
TOTAL DO ATIVO	447.464.178,03	449.483.383,08
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	447.464.178,03	449.483.383,08
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		
PASSIVO FINANCEIRO AO CUSTO AMORTIZADO	403.866.237,92	405.530.803,34
DEPÓSITOS	394.547.915,45	395.646.028,21
Depósitos à Vista	87.996.076,61	106.519.962,68
Depósitos Sob Aviso	2.087.307,12	2.063.424,34
Depósitos à Prazo	304.464.531,72	287.062.641,19
OUTROS PASSIVOS	5.432.015,89	5.963.579,56
Outros Pasivos Financeiros	1.936,09	1.384,38
Obrigações por Empréstimos e Repasses	989.757,13	987.274,60
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	64.174,77	60.009,79
Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas	620.739,07	1.040.349,09
Outras Obrigações	3.755.408,83	3.874.561,70
PROVISÕES	3.886.306,58	3.921.195,57
Provisões e Outras Obrigações com Instrumentos Financeiros	410.720,66	369.467,21
Provisão para Pagamento a Efetuar	2.549.194,97	2.630.551,86
Provisão para Contingências	926.390,95	921.176,50
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	44.040.993,68	43.930.996,08
CAPITAL SOCIAL	16.777.527,86	16.667.530,26
RESERVAS DE SOBRAS	29.526.187,86	29.526.187,86
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	(2.262.722,04)	(2.262.722,04)
CONTAS DE RESULTADO	(443.053,57)	21.583,66
RECEITAS	17.401.274,59	9.157.191,80
DESPESAS	(17.844.328,16)	(9.135.608,14)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	447.464.178,03	449.483.383,08

Cesar Augusto Fabre
Diretor Superintendente

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-0

Ouvintaria 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)

	08/2025	07/2025	Variação R\$	Variação %
RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	6.305.398	6.617.084	(311.685)	-5%
Operações de Crédito	4.076.534	4.133.635	(57.101)	-1%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	23.987	-	23.987	-
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	2.204.877	2.483.448	(278.571)	-11%
DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	(3.490.022)	(3.845.651)	355.629	-9%
Operações de Captação no Mercado	(3.487.539)	(3.842.965)	355.426	-9%
Operações de Empréstimos e Repasses	(2.483)	(2.686)	204	-8%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	2.815.377	2.771.433	43.944	2%
PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS	(1.453.130)	(1.190.142)	(262.988)	22%
Provisões Para Perdas Esperadas Assoc. Ao Risco De Crédito	(1.494.400)	(1.186.042)	(308.358)	26%
(-) Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	41.270	(4.100)	45.370	-1107%
RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	1.362.247	1.581.291	(219.044)	-14%
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	(1.761.499)	(1.555.344)	(206.156)	13%
Rendas de Tarifas Bancárias	215.484	218.773	(3.289)	-2%
Receitas de Prestação de Serviços	593.474	604.027	(10.553)	-2%
Despesas de Pessoal	(1.271.850)	(1.222.295)	(49.556)	4%
Outras Despesas Administrativas	(1.016.190)	(1.055.953)	39.763	-4%
Despesas Tributárias	(16.583)	(16.702)	120	-1%
Outras Despesas Operacionais	(564.679)	(485.923)	(78.756)	16%
Outras Receitas Operacionais	298.845	402.730	(103.885)	-26%
PROVISÕES	(46.484)	(1.022)	(45.462)	4448%
Provisões/Reversões para Contingências	(5.214)	(5.122)	(92)	2%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(41.270)	4.100	(45.370)	-1107%
RESULTADO OPERACIONAL	(445.737)	24.925	(470.662)	-1888%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	2.407	(3.242)	5.650	-174%
Ganhos de Capital	2.083	780	1.302	167%
Outras Rendas Não Operacionais	331	231	100	43%
(-) Perdas de Capital	(7)	(4.254)	4.247	-100%
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	(443.330)	21.682	(465.012)	-2145%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(12.848)	(99)	(12.749)	12907%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(9.425)	-	(9.425)	-
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(3.423)	(99)	(3.324)	3365%
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(8.460)	-	(8.460)	-
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL	(464.637)	21.584	(486.221)	-2253%
JUROS AO CAPITAL	-	-	-	-
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	(464.637)	21.584	(486.221)	-2253%

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