

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

	09/2025	08/2025
ATIVO	458.949.141,97	447.464.178,03
DISPONIBILIDADES	1.160.917,64	2.523.943,83
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		
ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	448.360.170,12	430.043.098,17
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez, Líquido de Provisão para Perdas	5.509.921,90	23.319,18
Relações Interfinanceiras, Líquido de Provisão para Perdas	198.444.121,84	186.723.092,07
Operações de Crédito	256.715.202,31	256.793.607,28
Outros Créditos, Líquido de Provisão para Perdas	585.751,31	590.386,05
Outros Ativos Financeiros	3.978.744,00	3.639.888,46
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DE OUTROS	(16.873.571,24)	(17.727.194,87)
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DE OUTROS	-	5.463.428,23
RESULTADOS ABRANGENTES		
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez, Líquido de Provisão para Perdas	-	5.463.428,23
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	221.279,80	221.174,86
OUTROS ATIVOS	996.071,04	1.020.039,92
IMOBILIZADO DE USO	6.380.018,22	6.332.869,76
INTANGÍVEL E ÁGIO	120.015,90	83.006,47
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(3.909.421,12)	(3.843.473,58)
(-) Depreciação Acumulada de Ativo Imobilizado de Uso	(3.828.759,70)	(3.763.739,78)
(-) Amortização Acumulada de Ativos Intangíveis	(80.661,42)	(79.733,80)
TOTAL DO ATIVO	458.949.141,97	447.464.178,03

	458.949.141,97	447.464.178,03
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		
PASSIVO FINANCEIRO AO CUSTO AMORTIZADO	415.597.428,14	403.866.237,92
DEPÓSITOS	404.764.417,67	394.547.915,45
Depósitos à Vista	92.073.854,00	87.996.076,61
Depósitos Sob Aviso	2.112.629,59	2.087.307,12
Depósitos à Prazo	310.577.934,08	304.464.531,72
OUTROS PASSIVOS	6.649.709,33	5.432.015,89
Outros Pasivos Financeiros	-	1.936,09
Obrigações por Empréstimos e Repasses	992.388,87	989.757,13
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	73.092,45	64.174,77
Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas	758.251,31	620.739,07
Outras Obrigações	4.825.976,70	3.755.408,83
PROVISÕES	4.183.301,14	3.886.306,58
Provisões e Outras Obrigações com Instrumentos Financeiros	467.878,24	410.720,66
Provisão para Pagamento a Efetuar	2.782.987,49	2.549.194,97
Provisão para Contingências	932.435,41	926.390,95
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	44.169.439,82	44.040.993,68
CAPITAL SOCIAL	16.905.974,00	16.777.527,86
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	(817.725,99)	(443.053,57)
RECEITAS	25.864.842,43	17.401.274,59
DESPESAS	(26.682.568,42)	(17.844.328,16)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	458.949.141,97	447.464.178,03

Cesar Augusto Fabre
Diretor Superintendente

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-0

Ouvintoria 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)

	09/2025	08/2025	Variação R\$	Variação %
RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	6.641.835	6.305.398	336.437	5%
Operações de Crédito	4.228.391	4.076.534	151.857	4%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	23.174	23.987	(813)	-3%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	2.390.270	2.204.877	185.392	8%
DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	(3.731.365)	(3.490.022)	(241.344)	-7%
Operações de Captação no Mercado	(3.728.734)	(3.487.539)	(241.195)	-7%
Operações de Empréstimos e Repasses	(2.632)	(2.483)	(149)	-6%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	2.910.470	2.815.377	95.093	3%
PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS	(1.126.207)	(1.453.130)	326.923	22%
Provisões Para Perdas Esperadas Assoc. Ao Risco De Crédito	(1.183.381)	(1.494.400)	311.019	21%
(-) Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	57.173	41.270	15.904	39%
RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	1.784.263	1.362.247	422.016	31%
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	(2.096.516)	(1.761.499)	(335.017)	-19%
Rendas de Tarifas Bancárias	217.480	215.484	1.996	1%
Receitas de Prestação de Serviços	620.784	593.474	27.310	5%
Despesas de Pessoal	(1.536.090)	(1.271.850)	(264.240)	-21%
Outras Despesas Administrativas	(1.161.219)	(1.016.190)	(145.029)	-14%
Despesas Tributárias	(16.082)	(16.583)	500	3%
Outras Despesas Operacionais	(527.736)	(564.679)	36.943	7%
Outras Receitas Operacionais	306.348	298.845	7.503	3%
PROVISÕES	(63.218)	(46.484)	(16.734)	-36%
Provisões/Reversões para Contingências	(6.044)	(5.214)	(830)	-16%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(57.173)	(41.270)	(15.904)	-39%
RESULTADO OPERACIONAL	(375.472)	(445.737)	70.265	16%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	799	2.407	(1.608)	-67%
Ganhos de Capital	529	2.083	(1.554)	-75%
Outras Rendas Não Operacionais	270	331	(61)	-18%
(-) Perdas de Capital	-	(7)	7	-
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	(374.672)	(443.330)	68.657	15%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	-	(12.848)	12.848	-
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	-	(9.425)	9.425	-
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	-	(3.423)	3.423	-
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	-	(8.460)	8.460	-
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL	(374.672)	(464.637)	89.965	19%
JUROS AO CAPITAL	-	-	-	-
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	(374.672)	(464.637)	89.965	19%

Cesar Augusto Fabre
Diretor Superintendente

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-0

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