



COOPERATIVA DE CRÉDITO NOSSA SENHORA DO DESTERRO

SICOOB CREDISC

CNPJ: 03.419.786/0001-74

BALANCETE PATRIMONIAL

(Em Reais)

	10/2025	09/2025
ATIVO	475.336.409,64	458.949.141,97
DISPONIBILIDADES	1.073.610,36	1.160.917,64
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		
ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	464.645.289,84	448.360.170,12
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez, Líquido de Provisão para Perdas	5.534.258,27	5.509.921,90
Relações Interfinanceiras, Líquido de Provisão para Perdas	214.442.023,23	198.444.121,84
Operações de Crédito	256.501.177,58	256.715.202,31
Outros Créditos, Líquido de Provisão para Perdas	588.611,12	585.751,31
Outros Ativos Financeiros	4.373.494,81	3.978.744,00
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DO RESULTADO	(16.794.275,17)	(16.873.571,24)
	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	224.573,03	221.279,80
OUTROS ATIVOS	1.233.523,16	996.071,04
IMOBILIZADO DE USO	6.394.738,42	6.380.018,22
INTANGÍVEL E ÁGIO	120.015,90	120.015,90
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(3.975.431,44)	(3.909.421,12)
(-) Depreciação Acumulada de Ativo Imobilizado de Uso	(3.893.622,09)	(3.828.759,70)
(-) Amortização Acumulada de Ativos Intangíveis	(81.809,35)	(80.661,42)
TOTAL DO ATIVO	475.336.409,64	458.949.141,97
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	475.336.409,64	458.949.141,97
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		
PASSIVO FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	431.464.407,57	415.597.428,14
DEPÓSITOS	422.431.418,45	404.764.417,67
Depósitos à Vista	95.376.604,93	92.073.854,00
Depósitos Sob Aviso	2.139.437,54	2.112.629,59
Depósitos à Prazo	324.915.375,98	310.577.934,08
OUTROS PASSIVOS	4.819.123,04	6.649.709,33
Obrigações por Empréstimos e Repasses	-	992.388,87
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	133.312,50	73.092,45
Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas	724.949,38	758.251,31
Outras Obrigações	3.960.861,16	4.825.976,70
PROVISÕES	4.213.866,08	4.183.301,14
Provisões e Outras Obrigações com Instrumentos Financeiros	472.998,58	467.878,24
Provisão para Pagamento a Efetuar	2.802.698,31	2.782.987,49
Provisão para Contingências	938.169,19	932.435,41
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	44.285.272,68	44.169.439,82
CAPITAL SOCIAL	17.021.806,86	16.905.974,00
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	(413.270,61)	(817.725,99)
RECEITAS	34.806.466,37	25.864.842,43
DESPESAS	(35.219.736,98)	(26.682.568,42)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	475.336.409,64	458.949.141,97

Cesar Augusto Fabre

Elaine Cristina Neto

Diretor

Contadora - CRC/MG 082.177-O



COOPERATIVA DE CRÉDITO NOSSA SENHORA DO DESTERRO
SICOOB CREDISC
CNPJ: 03.419.786/0001-74

DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS MENSAL
(Em Reais)

	10/2025	09/2025	Variação R\$	Variação %
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	7.139.025	6.641.835	497.189	7%
Operações de Crédito	4.458.529	4.228.391	230.138	5%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	24.336	23.174	1.162	5%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	2.656.159	2.390.270	265.889	11%
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(4.069.533)	(3.731.365)	(338.167)	-9%
Operações de Captação no Mercado	(4.068.326)	(3.728.734)	(339.592)	-9%
Operações de Empréstimos e Repasses	(1.207)	(2.632)	1.425	54%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	3.069.492	2.910.470	159.022	5%
PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS	(805.959)	(1.126.207)	320.248	28%
Provisões Para Perdas Esperadas Assoc. Ao Risco De Crédito	(811.096)	(1.183.381)	372.285	31%
(-) Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	5.137	57.173	(52.037)	-91%
RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	2.263.533	1.784.263	479.270	27%
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	(1.798.086)	(2.096.516)	298.430	14%
Rendas de Tarifas Bancárias	223.245	217.480	5.765	3%
Receitas de Prestação de Serviços	627.863	620.784	7.079	1%
Despesas de Pessoal	(1.370.157)	(1.536.090)	165.933	11%
Outras Despesas Administrativas	(1.007.352)	(1.161.219)	153.867	13%
Despesas Tributárias	(18.047)	(16.082)	(1.965)	-12%
Outras Despesas Operacionais	(559.320)	(527.736)	(31.584)	-6%
Outras Receitas Operacionais	305.682	306.348	(666)	0%
PROVISÕES	(10.870)	(63.218)	52.347	83%
Provisões/Reversões para Contingências	(5.734)	(6.044)	311	5%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(5.137)	(57.173)	52.037	91%
RESULTADO OPERACIONAL	454.577	(375.472)	830.048	221%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	(3.174)	799	(3.973)	-497%
Ganhos de Capital	1.050	529	521	98%
Outras Rendas Não Operacionais	179	270	(91)	-34%
(-) Perdas de Capital	(4.133)	-	(4.133)	-
(-) Despesas de Provisão Não Operacionais	(269)	-	(269)	-
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	451.403	(374.672)	826.075	220%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	-	-	-	-
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(46.948)	-	(46.948)	-
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL	404.455	(374.672)	779.128	208%
JUROS AO CAPITAL	-	-	-	-
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	404.455	(374.672)	779.128	208%

Cesar Augusto Fabre
Diretor

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