



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

	10/2025	09/2025
<b>ATIVO</b>	<b>475.336.409,64</b>	<b>458.949.141,97</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>1.073.610,36</b>	<b>1.160.917,64</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>		
<b>ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO</b>	<b>464.645.289,84</b>	<b>448.360.170,12</b>
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
<b>(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DO RESULTADO</b>	<b>(16.794.275,17)</b>	<b>(16.873.571,24)</b>
Títulos e Valores Mobiliários, Líquido de Provisão para Perdas	5.620.090,37	5.620.090,37
<b>ATIVOS FISCAIS, CORRENTES e DIFERIDOS</b>	<b>224.573,03</b>	<b>221.279,80</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>1.233.523,16</b>	<b>996.071,04</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>6.394.738,42</b>	<b>6.380.018,22</b>
<b>INTANGÍVEL E ÁGIO</b>	<b>120.015,90</b>	<b>120.015,90</b>
<b>(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES</b>	<b>(3.975.431,44)</b>	<b>(3.909.421,12)</b>
(-) 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)
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>475.336.409,64</b>	<b>458.949.141,97</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>475.336.409,64</b>	<b>458.949.141,97</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>		
<b>PASSIVO FINANCEIRO AO CUSTO AMORTIZADO</b>	<b>431.464.407,57</b>	<b>415.597.428,14</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>422.431.418,45</b>	<b>404.764.417,67</b>
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
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	<b>4.819.123,04</b>	<b>6.649.709,33</b>
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
<b>PROVISÕES</b>	<b>4.213.866,08</b>	<b>4.183.301,14</b>
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
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>44.285.272,68</b>	<b>44.169.439,82</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>17.021.806,86</b>	<b>16.905.974,00</b>
<b>RESERVAS DE SOBRAS</b>	<b>29.526.187,86</b>	<b>29.526.187,86</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS</b>	<b>(2.262.722,04)</b>	<b>(2.262.722,04)</b>
<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>(413.270,61)</b>	<b>(817.725,99)</b>
<b>RECEITAS</b>	<b>34.806.466,37</b>	<b>25.864.842,43</b>
<b>DESPESAS</b>	<b>(35.219.736,98)</b>	<b>(26.682.568,42)</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>475.336.409,64</b>	<b>458.949.141,97</b>

Cesar Augusto Fabre  
Diretor

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)

	10/2025	09/2025	Variação R\$	Variação %
<b>RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>7.139.025</b>	<b>6.641.835</b>	<b>497.189</b>	<b>7%</b>
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%
<b>DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(4.069.533)</b>	<b>(3.731.365)</b>	<b>(338.167)</b>	<b>-9%</b>
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%
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>3.069.492</b>	<b>2.910.470</b>	<b>159.022</b>	<b>5%</b>
<b>PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS</b>	<b>(805.959)</b>	<b>(1.126.207)</b>	<b>320.248</b>	<b>28%</b>
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%
<b>RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>2.263.533</b>	<b>1.784.263</b>	<b>479.270</b>	<b>27%</b>
<b>OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(1.798.086)</b>	<b>(2.096.516)</b>	<b>298.430</b>	<b>14%</b>
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%
<b>PROVISÕES</b>	<b>(10.870)</b>	<b>(63.218)</b>	<b>52.347</b>	<b>83%</b>
Provisões/Reversões para Contingências	(5.734)	(6.044)	311	5%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(5.137)	(57.173)	52.037	91%
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>454.577</b>	<b>(375.472)</b>	<b>830.048</b>	<b>221%</b>
<b>OUTRAS RECEITAS E DESPESAS</b>	<b>(3.174)</b>	<b>799</b>	<b>(3.973)</b>	<b>-497%</b>
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)	-
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>451.403</b>	<b>(374.672)</b>	<b>826.075</b>	<b>220%</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS</b>	<b>(46.948)</b>	<b>-</b>	<b>(46.948)</b>	<b>-</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL</b>	<b>404.455</b>	<b>(374.672)</b>	<b>779.128</b>	<b>208%</b>
<b>JUROS AO CAPITAL</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO MÊS</b>	<b>404.455</b>	<b>(374.672)</b>	<b>779.128</b>	<b>208%</b>

Cesar Augusto Fabre  
DiretorElaine Cristina Neto  
Contadora - CRC/MG 082.177-0

Ouvíndia 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