



COOPERATIVA DE CRÉDITO NOSSA SENHORA DO DESTERRO

SICOOB CREDISC

CNPJ: 03.419.786/0001-74

BALANCETE PATRIMONIAL

(Em Reais)

	12/2025	11/2025
ATIVO	485.033.163,32	485.768.573,34
DISPONIBILIDADES	1.015.130,62	1.187.091,62
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		
ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	474.295.882,86	475.078.404,58
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez, Líquido de Provisão para Perdas	5.577.917,24	5.554.446,27
Relações Interfinanceiras, Líquido de Provisão para Perdas	217.827.611,49	222.672.950,31
Operações de Crédito	262.672.991,32	258.703.620,42
Outros Créditos, Líquido de Provisão para Perdas	593.577,40	599.357,54
Outros Ativos Financeiros	4.873.242,12	4.098.032,24
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DO RESULTADO	(17.249.456,71)	(16.550.002,20)
	5.930.281,92	5.620.090,37
Títulos e Valores Mobiliários, Líquido de Provisão para Perdas	5.930.281,92	5.620.090,37
ATIVOS FISCAIS, CORRENTES e DIFERIDOS	215.535,83	222.953,80
OUTROS ATIVOS	1.165.438,12	1.183.177,29
IMOBILIZADO DE USO	5.709.439,39	5.709.439,39
INTANGÍVEL E ÁGIO	45.211,04	45.211,04
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(3.343.756,46)	(3.277.794,75)
(-) Depreciação Acumulada de Ativo Imobilizado de Uso	(3.334.456,11)	(3.269.642,33)
(-) Amortização Acumulada de Ativos Intangíveis	(9.300,35)	(8.152,42)
TOTAL DO ATIVO	485.033.163,32	485.768.573,34
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	485.033.163,32	485.768.573,34
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		
PASSIVO FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	440.525.824,92	441.649.352,27
DEPÓSITOS	431.028.035,33	430.788.405,10
Depósitos à Vista	101.939.110,22	106.196.723,55
Depósitos Sob Aviso	2.187.344,93	2.161.825,28
Depósitos à Prazo	326.901.580,18	322.429.856,27
OUTROS PASSIVOS	5.042.889,58	6.234.252,36
Obrigações por Empréstimos e Repasses	1.185.940,68	1.183.022,33
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	76.671,56	107.383,73
Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas	729.814,20	827.484,89
Outras Obrigações	3.050.463,14	4.116.361,41
PROVISÕES	4.454.900,01	4.626.694,81
Provisões e Outras Obrigações com Instrumentos Financeiros	1.000.616,72	848.047,15
Provisão para Pagamento a Efetuar	2.409.052,44	2.834.723,27
Provisão para Contingências	1.045.230,85	943.924,39
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	44.274.205,62	44.383.033,60
CAPITAL SOCIAL	17.010.739,80	17.119.567,78
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	233.132,78	(263.812,53)
RECEITAS	52.877.278,39	43.208.904,16
DESPESAS	(52.644.145,61)	(43.472.716,69)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	485.033.163,32	485.768.573,34

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)

	12/2025	11/2025	Variação R\$	Variação %
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	7.411.619	6.597.788	813.832	12%
Operações de Crédito	4.569.974	4.291.810	278.165	6%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	23.471	20.188	3.283	16%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	2.818.174	2.285.790	532.384	23%
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(4.037.148)	(3.436.997)	(600.150)	-17%
Operações de Captação no Mercado	(4.034.229)	(3.433.724)	(600.506)	-17%
Operações de Empréstimos e Repasses	(2.918)	(3.274)	355	11%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	3.374.472	3.160.790	213.681	7%
PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS	(1.188.526)	(998.227)	(190.299)	-19%
Provisões Para Perdas Esperadas Assoc. Ao Risco De Crédito	(1.329.087)	(1.035.276)	(293.812)	-28%
(-) Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	140.562	37.049	103.513	279%
RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	2.185.946	2.162.564	23.382	1%
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	(1.557.218)	(1.918.582)	361.364	19%
Rendas de Tarifas Bancárias	231.800	220.063	11.737	5%
Receitas de Prestação de Serviços	746.241	618.491	127.750	21%
Despesas de Pessoal	(1.430.742)	(1.400.059)	(30.683)	-2%
Outras Despesas Administrativas	(1.148.806)	(1.047.903)	(100.903)	-10%
Despesas Tributárias	(17.558)	(17.543)	(15)	0%
Outras Despesas Operacionais	(732.784)	(595.937)	(136.847)	-23%
Outras Receitas Operacionais	794.632	304.307	490.325	161%
PROVISÕES	(242.981)	(42.804)	(200.177)	-468%
Provisões/Reversões para Contingências	(102.420)	(5.755)	(96.665)	-1680%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(140.562)	(37.049)	(103.513)	-279%
RESULTADO OPERACIONAL	385.746	201.177	184.569	92%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	978	(4.928)	5.906	120%
Ganhos de Capital	748	798	(50)	-6%
Outras Rendas Não Operacionais	231	177	54	30%
(-) Perdas de Capital	(1)	(72)	71	98%
(-) Despesas de Provisão Não Operacionais	-	(5.831)	5.831	-
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	386.724	196.249	190.475	97%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	16.483	-	16.483	-
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	11.138	-	11.138	-
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	5.344	-	5.344	-
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	93.739	(46.791)	140.529	300%
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL	496.945	149.458	347.487	232%
JUROS AO CAPITAL	-	-	-	-
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	496.945	149.458	347.487	232%

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