



COOPERATIVA DE CRÉDITO NOSSA SENHORA DO DESTERRO

SICOOB CREDISC

CNPJ: 03.419.786/0001-74

BALANCETE PATRIMONIAL

(Em Reais)

	06/2025	05/2025
ATIVO	441.669.088	451.349.478
DISPONIBILIDADES	3.102.654	2.837.530
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	434.648.870	444.678.459
Títulos e Valores Mobiliários	5.620.090	5.443.490
Relações Interfinanceiras	183.875.045	192.892.233
Centralização Financeira	183.875.045	192.892.233
Operações de Crédito	240.897.664	242.225.392
Outros Ativos Financeiros	4.256.071	4.117.344
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	218.790	216.806
OUTROS ATIVOS	1.150.555	1.003.765
IMOBILIZADO DE USO	6.182.833	6.182.833
INTANGÍVEL	83.006	83.006
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(3.717.620)	(3.652.921)
TOTAL DO ATIVO	441.669.088	451.349.478
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	441.669.088	451.349.478
DEPÓSITOS	387.154.016	397.965.430
Depósitos à Vista	97.039.851	104.133.503
Depósitos Sob Aviso	2.037.574	2.015.625
Depósitos à Prazo	288.076.591	291.816.302
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	1.079.304	1.115.692
Obrigações por Empréstimos e Repasses	984.588	982.305
Outros Passivos Financeiros	94.716	133.386
PROVISÕES	1.289.532	1.302.301
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	855.542	801.584
OUTROS PASSIVOS	7.455.831	6.781.247
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	43.038.431	42.972.861
CAPITAL SOCIAL	16.571.397	16.505.827
RESERVAS DE SOBRAS	29.526.188	29.289.338
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	(3.059.154)	(2.822.304)
CONTAS DE RESULTADO	796.432	410.364
RECEITAS	44.802.942	37.206.442
DESPESAS	(44.006.510)	(36.796.078)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	441.669.088	451.349.478

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



COOPERATIVA DE CRÉDITO NOSSA SENHORA DO DESTERRO
SICOOB CREDISC
CNPJ: 03.419.786/0001-74
DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS MENSAL
(Em Reais)

	06/2025	05/2025	Variação R\$	Var. %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	5.979.008	6.176.500	(197.492)	-3%
Operações de Crédito	3.947.023	4.085.482	(138.458)	-3%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	2.031.984	2.091.018	(59.033)	-3%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(3.948.538)	(4.738.607)	790.069	-17%
Operações de Captação no Mercado	(3.295.856)	(3.363.915)	68.059	-2%
Operações de Empréstimos e Repasses	(2.283)	(2.342)	58	-2%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(650.400)	(1.372.351)	721.951	-53%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	2.030.469	1.437.893	592.577	41%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(1.616.814)	(1.687.497)	70.683	-4%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	574.240	655.256	(81.015)	-12%
Rendas de Tarifas	215.263	215.863	(599)	0%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(1.254.734)	(1.336.059)	81.325	-6%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(1.019.319)	(1.083.676)	64.357	-6%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(15.879)	(23.905)	8.025	-34%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	329.936	381.017	(51.081)	-13%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(446.321)	(495.993)	49.672	-10%
PROVISÕES	12.853	16.071	(3.218)	-20%
Provisões/Reversões para Contingências	(49.053)	(4.953)	(44.101)	890%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	61.906	21.024	40.882	194%
RESULTADO OPERACIONAL	426.509	(233.533)	660.042	-283%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	2.208	630	1.578	250%
Ganhos de Capital	2.561	479	2.082	435%
Outras Rendas Não Operacionais	183	152	31	21%
(-) Perdas de Capital	(535)	-	(535)	-
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	428.717	(232.903)	661.620	-284%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	-	(1.051)	1.051	-100%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	-	(1.051)	1.051	-100%
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(42.649)	(41.795)	(854)	2%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	386.068	(275.749)	661.817	-240%

Cesar Augusto Fabre
Diretor Superintendente

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-O