



COOPERATIVA DE CRÉDITO NOSSA SENHORA DO DESTERRO

SICOOB CREDISC

CNPJ: 03.419.786/0001-74

BALANCETE PATRIMONIAL

(Em Reais)

	03/2026	02/2026
ATIVO	528.442.719,33	524.461.107,75
DISPONIBILIDADES	1.046.039,80	1.307.018,22
ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	517.762.961,72	513.520.733,56
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	5.643.535,12	5.619.777,90
Relações Interfinanceiras	257.859.677,53	256.716.765,38
Operações de Crédito	267.842.858,00	264.848.564,46
Outros Créditos	2.975.233,39	2.757.615,90
Outros Ativos Financeiros	5.021.041,32	4.054.586,29
(-) Provisões Para Perdas Esperadas Assoc. Ao Risco De Crédito	(21.579.383,64)	(20.476.576,37)
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DO RESULTADO	5.930.281,92	5.930.281,92
Títulos e Valores Mobiliários	5.930.281,92	5.930.281,92
ATIVOS FISCAIS, CORRENTES e DIFERIDOS	229.861,53	219.996,18
OUTROS ATIVOS	1.075.630,39	985.440,63
IMOBILIZADO DE USO	5.861.353,75	5.978.233,75
INTANGÍVEL E ÁGIO	45.211,04	45.211,04
(-) DEPRECIACIONES E AMORTIZACIONES	(3.508.620,82)	(3.525.807,55)
(-) Depreciação Acumulada de Ativo Imobilizado de Uso	(3.495.876,68)	(3.514.211,34)
(-) Amortização Acumulada de Ativos Intangíveis	(12.744,14)	(11.596,21)
TOTAL DO ATIVO	528.442.719,33	524.461.107,75
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	528.442.719,33	524.461.107,75
PASSIVO FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	483.800.877,13	480.123.282,86
DEPÓSITOS	471.650.578,45	469.136.050,70
Depósitos à Vista	112.441.010,24	126.017.564,87
Depósitos Sob Aviso	2.261.517,34	2.234.569,83
Depósitos à Prazo	356.948.050,87	340.883.916,00
OUTROS PASSIVOS	7.443.615,51	6.505.099,00
Obrigações por Empréstimos e Repasses	1.194.202,74	1.191.201,91
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	125.410,89	101.199,75
Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas	942.621,97	551.434,90
Outras Obrigações	5.181.379,91	4.661.262,44
PROVISÕES	4.706.683,17	4.482.133,16
Provisões e Outras Obrigações com Instrumentos Financeiros	970.856,73	925.203,51
Provisão para Pagamento a Efetuar	2.673.192,72	2.500.032,67
Provisão para Contingências	1.062.633,72	1.056.896,98
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	44.601.842,19	44.461.558,76
CAPITAL SOCIAL	17.339.313,90	17.199.030,47
RESERVAS DE SOBRAS	24.583.857,88	24.583.857,88
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	2.678.670,41	2.678.670,41
CONTAS DE RESULTADO	40.000,01	(123.733,87)
RECEITAS	28.844.860,75	18.720.753,53
DESPESAS	(28.804.860,74)	(18.844.487,40)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	528.442.719,33	524.461.107,75

Cesar Augusto Fabre
Diretor SuperintendenteElaine 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)

	03/2026	02/2026	Variação R\$	Variação %
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	7.760.841	6.619.409	1.141.433	17%
Resultado de Operações de Crédito	4.570.935	4.219.029	351.907	8%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	23.757	19.361	4.397	23%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	3.166.149	2.381.019	785.129	33%
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(4.406.670)	(3.425.804)	(980.866)	-29%
Operações de Captação no Mercado	(4.403.669)	(3.423.362)	(980.307)	-29%
Operações de Empréstimos e Repasses	(3.001)	(2.442)	(559)	-23%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	3.354.171	3.193.605	160.567	5%
PROVISÕES P/ PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE CRÉDITO	(1.318.267)	(1.472.041)	153.774	10%
RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	2.035.905	1.721.564	314.341	18%
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	(1.926.031)	(1.937.026)	10.995	1%
Rendas de Tarifas Bancárias	226.969	223.553	3.417	2%
Receitas de Prestação de Serviços	742.365	665.847	76.518	11%
Despesas de Pessoal	(1.453.969)	(1.396.195)	(57.774)	-4%
Outras Despesas Administrativas	(1.150.288)	(1.131.224)	(19.063)	-2%
Despesas Tributárias	(31.645)	(17.370)	(14.275)	-82%
Outras Despesas Operacionais	(619.228)	(588.974)	(30.255)	-5%
Outras Receitas Operacionais	359.764	307.338	52.427	17%
PROVISÕES	(26.968)	(2.882)	(24.086)	-836%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(26.968)	(2.882)	(24.086)	-836%
RESULTADO OPERACIONAL	82.906	(218.344)	301.250	138%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	33.942	(9.927)	43.869	442%
Lucros em Transações com Valores e Bens	32.387	-	32.387	-
(-) Prejuízos em Transações com Valores e Bens	-	(10.414)	10.414	-
Ganhos de Capital	607	490	116	24%
Outras Rendas Não Operacionais	950	-	950	-
(-) Perdas de Capital	(2)	(3)	1	41%
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	116.848	(228.271)	345.119	151%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(24.631)	(9.058)	(15.573)	-172%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(14.551)	(4.456)	(10.096)	-227%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(10.080)	(4.602)	(5.478)	-119%
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	71.517	(71.517)	143.034	200%
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL	163.734	(308.846)	472.580	153%
JUROS AO CAPITAL	-	-	-	-
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	163.734	(308.846)	472.580	153%

Cesar Augusto Fabre
Diretor SuperintendenteElaine 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