



COOPERATIVA DE CRÉDITO NOSSA SENHORA DO DESTERRO

SICOOB CREDISC

CNPJ: 03.419.786/0001-74

BALANCETE PATRIMONIAL

(Em Reais)

	07/2026	06/2026	Variação R\$	Variação %
ATIVO	523.724.770	517.785.077	5.939.693	1%
DISPONIBILIDADES	1.081.262	1.168.515	(87.254)	-7%
ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	512.605.156	506.678.050	5.927.106	1%
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	12.869.332	-	12.869.332	-
Relações Interfinanceiras	239.508.369	249.060.566	(9.552.197)	-4%
Operações de Crédito	273.616.160	270.372.274	3.243.885	1%
Outros Créditos	2.824.926	2.691.804	133.123	5%
Outros Ativos Financeiros	4.932.906	4.933.076	(170)	0%
(-) Provisões Para Perdas Esperadas Assoc. Ao Risco De Crédito	(21.146.537)	(20.379.671)	(766.866)	4%
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DO RESULTADO	6.096.333	6.096.333	-	0%
Títulos e Valores Mobiliários	6.096.333	6.096.333	-	0%
ATIVOS FISCAIS, CORRENTES e DIFERIDOS	295.313	280.217	15.096	5%
OUTROS ATIVOS	1.480.133	1.335.581	144.553	11%
IMOBILIZADO DE USO	5.876.166	5.875.990	176	0%
INTANGÍVEL E ÁGIO	45.211	45.211	-	0%
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(3.754.804)	(3.694.819)	(59.985)	2%
(-) Depreciação Acumulada de Ativo Imobilizado de Uso	(3.737.468)	(3.678.632)	(58.837)	2%
(-) Amortização Acumulada de Ativos Intangíveis	(17.336)	(16.188)	(1.148)	7%
TOTAL DO ATIVO	523.724.770	517.785.077	5.939.693	1%
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	523.724.770	517.785.077	5.939.693	1%
PASSIVO FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	477.392.915	471.639.362	5.753.554	1%
DEPÓSITOS	466.417.775	459.390.734	7.027.041	2%
Depósitos à Vista	49.560.902	44.810.855	4.750.047	11%
Depósitos Sob Aviso	2.364.396	2.336.162	28.234	1%
Depósitos à Prazo	414.492.478	412.243.718	2.248.760	1%
OUTROS PASSIVOS	6.205.391	7.198.402	(993.011)	-14%
Obrigações por Empréstimos e Repasses	1.205.662	1.202.518	3.144	0%
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	102.086	134.883	(32.797)	-24%
Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas	650.867	790.459	(139.591)	-18%
Outras Obrigações	4.246.776	5.070.542	(823.766)	-16%
PROVISÕES	4.769.749	5.050.225	(280.476)	-6%
Provisões e Outras Obrigações com Instrumentos Financeiros	869.818	839.133	30.685	4%
Provisão para Pagamento a Efetuar	2.779.851	3.096.717	(316.866)	-10%
Provisão para Contingências	1.120.080	1.114.375	5.705	1%
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	46.230.525	44.851.077	1.379.449	3%
CAPITAL SOCIAL	20.352.029	20.267.219	84.810	0%
RESERVAS DE SOBRAS	24.583.858	24.583.858	-	0%
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	1.294.639	-	1.294.639	-
CONTAS DE RESULTADO	101.329	1.294.639	(1.193.310)	-92%
RECEITAS	11.016.292	57.931.099	(46.914.807)	-81%
DESPESAS	(10.914.962)	(56.636.460)	45.721.498	-81%
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	523.724.770	517.785.077	5.939.693	1%

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)

	07/2026	06/2026	Variação R\$	Variação %
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	7.850.684	7.578.488	272.196	4%
Resultado de Operações de Crédito	4.822.808	4.831.601	(8.792)	0%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	11.227	22.956	(11.729)	-51%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	3.016.648	2.723.931	292.717	11%
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(4.409.796)	(4.014.786)	(395.011)	10%
Operações de Captação no Mercado	(4.406.652)	(4.011.919)	(394.733)	10%
Operações de Empréstimos e Repasses	(3.144)	(2.867)	(278)	10%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	3.440.887	3.563.702	(122.815)	-3%
PROVISÕES P/ PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE CRÉDITO	(1.393.941)	(1.356.156)	(37.785)	3%
RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	2.046.946	2.207.546	(160.600)	-7%
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	(1.828.898)	(1.644.540)	(184.358)	11%
Rendas de Tarifas Bancárias	241.466	232.564	8.902	4%
Receitas de Prestação de Serviços	786.101	764.657	21.444	3%
Despesas de Pessoal	(1.523.509)	(1.430.087)	(93.421)	7%
Outras Despesas Administrativas	(1.131.245)	(1.115.889)	(15.356)	1%
Despesas Tributárias	(16.168)	(15.607)	(561)	4%
Outras Despesas Operacionais	(614.317)	(610.380)	(3.937)	1%
Outras Receitas Operacionais	428.773	530.202	(101.429)	-19%
PROVISÕES	(34.689)	(72.211)	37.522	-52%
Provisões/Reversões para Contingências	-	(34.713)	34.713	-
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(34.689)	(37.499)	2.810	-7%
RESULTADO OPERACIONAL	183.360	490.795	(307.435)	-63%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	530	740	(209)	-28%
Ganhos de Capital	532	547	(15)	-3%
Outras Rendas Não Operacionais	-	195	(195)	-
(-) Perdas de Capital	(2)	(3)	1	-22%
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	183.890	491.534	(307.645)	-63%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(14.253)	(14.038)	(215)	2%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(8.166)	(8.031)	(135)	2%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(6.087)	(6.007)	(80)	1%
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(68.307)	(71.308)	3.001	-4%
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL	101.329	406.188	(304.859)	-75%
JUROS AO CAPITAL	-	-	-	-
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	101.329	406.188	(304.859)	-75%

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 pela Sicoob Confederação - CSC Processos Empresariais