



COOPERATIVA DE CRÉDITO NOSSA SENHORA DO DESTERRO

SICOOB CREDISC

CNPJ: 03.419.786/0001-74

BALANCETE PATRIMONIAL

(Em Reais)

	04/2026	03/2026	Varição R\$	Varição %
ATIVO	532.709.988	528.442.719	4.267.269	1%
DISPONIBILIDADES	993.338	1.046.040	(52.702)	-5%
ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	522.246.999	517.762.962	4.484.037	1%
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	5.665.223	5.643.535	21.688	0%
Relações Interfinanceiras	261.214.461	257.859.678	3.354.784	1%
Operações de Crédito	267.768.547	267.842.858	(74.311)	0%
Outros Créditos	2.724.053	2.975.233	(251.181)	-8%
Outros Ativos Financeiros	4.745.164	5.021.041	(275.878)	-5%
(-) Provisões Para Perdas Esperadas Assoc. Ao Risco De Crédito	(19.870.448)	(21.579.384)	1.708.935	-8%
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DO RESULTADO	5.930.282	5.930.282	-	0%
Títulos e Valores Mobiliários	5.930.282	5.930.282	-	0%
ATIVOS FISCAIS, CORRENTES e DIFERIDOS	255.628	229.862	25.766	11%
OUTROS ATIVOS	942.222	1.075.630	(133.408)	-12%
IMOBILIZADO DE USO	5.867.986	5.861.354	6.632	0%
INTANGÍVEL E ÁGIO	45.211	45.211	-	0%
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(3.571.677)	(3.508.621)	(63.057)	2%
(-) Depreciação Acumulada de Ativo Imobilizado de Uso	(3.557.785)	(3.495.877)	(61.909)	2%
(-) Amortização Acumulada de Ativos Intangíveis	(13.892)	(12.744)	(1.148)	9%
TOTAL DO ATIVO	532.709.988	528.442.719	4.267.269	1%
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	532.709.988	528.442.719	4.267.269	1%
PASSIVO FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	487.460.451	483.800.877	3.659.574	1%
DEPÓSITOS	476.028.838	471.650.578	4.378.260	1%
Depósitos à Vista	106.540.251	112.441.010	(5.900.759)	-5%
Depósitos Sob Aviso	2.286.039	2.261.517	24.521	1%
Depósitos à Prazo	367.202.548	356.948.051	10.254.497	3%
OUTROS PASSIVOS	6.726.310	7.443.616	(717.305)	-10%
Obrigações por Empréstimos e Repasses	1.196.934	1.194.203	2.732	0%
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	109.790	125.411	(15.621)	-12%
Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas	813.537	942.622	(129.085)	-14%
Outras Obrigações	4.606.049	5.181.380	(575.331)	-11%
PROVISÕES	4.705.303	4.706.683	(1.380)	0%
Provisões e Outras Obrigações com Instrumentos Financeiros	927.894	970.857	(42.963)	-4%
Provisão para Pagamento a Efetuar	2.709.122	2.673.193	35.930	1%
Provisão para Contingências	1.068.287	1.062.634	5.653	1%
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	44.673.056	44.601.842	71.214	0%
CAPITAL SOCIAL	20.089.198	17.339.314	2.749.885	16%
RESERVAS DE SOBRAS	24.583.858	24.583.858	-	0%
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	-	2.678.670	(2.678.670)	-
CONTAS DE RESULTADO	576.481	40.000	536.481	1341%
RECEITAS	38.654.787	28.844.861	9.809.926	34%
DESPESAS	(38.078.307)	(28.804.861)	(9.273.446)	32%
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	532.709.988	528.442.719	4.267.269	1%

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)

	04/2026	03/2026	Variação R\$	Variação %
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	7.353.293	7.760.841	(407.548)	-5%
Resultado de Operações de Crédito	4.488.641	4.570.935	(82.295)	-2%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	21.688	23.757	(2.069)	-9%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	2.842.965	3.166.149	(323.184)	-10%
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(4.017.159)	(4.406.670)	389.511	-9%
Operações de Captação no Mercado	(4.014.427)	(4.403.669)	389.242	-9%
Operações de Empréstimos e Repasses	(2.732)	(3.001)	269	-9%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	3.336.135	3.354.171	(18.037)	-1%
PROVISÕES P/ PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE CRÉDITO	(1.038.536)	(1.318.267)	279.731	-21%
RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	2.297.599	2.035.905	261.695	13%
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	(1.689.672)	(1.926.031)	236.359	-12%
Rendas de Tarifas Bancárias	221.835	226.969	(5.134)	-2%
Receitas de Prestação de Serviços	714.650	742.365	(27.715)	-4%
Despesas de Pessoal	(1.384.946)	(1.453.969)	69.023	-5%
Outras Despesas Administrativas	(1.223.207)	(1.150.288)	(72.919)	6%
Despesas Tributárias	4.267	(31.645)	35.912	-113%
Outras Despesas Operacionais	(591.131)	(619.228)	28.097	-5%
Outras Receitas Operacionais	568.860	359.764	209.096	58%
PROVISÕES	21.554	(26.968)	48.522	-180%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	21.554	(26.968)	48.522	-180%
RESULTADO OPERACIONAL	629.481	82.906	546.575	659%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	(12.209)	33.942	(46.151)	-136%
Lucros em Transações com Valores e Bens	-	32.387	(32.387)	-
Ganhos de Capital	2.280	607	1.673	276%
Outras Rendas Não Operacionais	377	950	(573)	-60%
(-) Perdas de Capital	(14.865)	(2)	(14.864)	952810%
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	617.272	116.848	500.424	428%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(10.902)	(24.631)	13.729	-56%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(6.070)	(14.551)	8.481	-58%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(4.831)	(10.080)	5.248	-52%
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(69.890)	71.517	(141.407)	-198%
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL	536.481	163.734	372.747	228%
JUROS AO CAPITAL	-	-	-	-
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	536.481	163.734	372.747	228%

Cesar Augusto Fabre
Diretor Superintendente

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-0

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