



COOPERATIVA DE CRÉDITO NOSSA SENHORA DO DESTERRO

SICOOB CREDISC

CNPJ: 03.419.786/0001-74

BALANCETE PATRIMONIAL

(Em Reais)

	06/2026	05/2026	Variação R\$	Variação %
ATIVO	517.785.077	515.459.062	2.326.016	0%
DISPONIBILIDADES	1.168.515	1.379.405	(210.889)	-15%
ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	506.678.050	504.476.829	2.201.221	0%
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	-	5.686.997	(5.686.997)	-
Relações Interfinanceiras	249.060.566	243.441.871	5.618.695	2%
Operações de Crédito	270.372.274	267.729.939	2.642.335	1%
Outros Créditos	2.691.804	2.721.464	(29.660)	-1%
Outros Ativos Financeiros	4.933.076	4.737.955	195.121	4%
(-) Provisões Para Perdas Esperadas Assoc. Ao Risco De Crédito	(20.379.671)	(19.841.397)	(538.274)	3%
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	280.217	267.437	12.780	5%
OUTROS ATIVOS	1.335.581	959.899	375.682	39%
IMOBILIZADO DE USO	5.875.990	5.867.986	8.004	0%
INTANGÍVEL E ÁGIO	45.211	45.211	-	0%
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(3.694.819)	(3.634.037)	(60.782)	2%
(-) Depreciação Acumulada de Ativo Imobilizado de Uso	(3.678.632)	(3.618.997)	(59.634)	2%
(-) Amortização Acumulada de Ativos Intangíveis	(16.188)	(15.040)	(1.148)	8%
TOTAL DO ATIVO	517.785.077	515.459.062	2.326.016	0%
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	517.785.077	515.459.062	2.326.016	0%
PASSIVO FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	471.639.362	469.812.663	1.826.698	0%
DEPÓSITOS	459.390.734	458.834.573	556.161	0%
Depósitos à Vista	44.810.855	42.362.828	2.448.027	6%
Depósitos Sob Aviso	2.336.162	2.310.428	25.734	1%
Depósitos à Prazo	412.243.718	414.161.318	(1.917.600)	0%
OUTROS PASSIVOS	7.198.402	6.270.290	928.112	15%
Obrigações por Empréstimos e Repasses	1.202.518	1.199.652	2.867	0%
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	134.883	81.321	53.562	66%
Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas	790.459	899.760	(109.301)	-12%
Outras Obrigações	5.070.542	4.089.557	980.985	24%
PROVISÕES	5.050.225	4.707.800	342.425	7%
Provisões e Outras Obrigações com Instrumentos Financeiros	839.133	831.285	7.847	1%
Provisão para Pagamento a Efetuar	3.096.717	2.802.518	294.199	10%
Provisão para Contingências	1.114.375	1.073.997	40.379	4%
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	44.851.077	44.757.947	93.129	0%
CAPITAL SOCIAL	20.267.219	20.174.090	93.129	0%
RESERVAS DE SOBRAS	24.583.858	24.583.858	-	0%
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	-	-	-	-
CONTAS DE RESULTADO	1.294.639	888.451	406.188	46%
RECEITAS	57.931.099	48.226.925	9.704.174	20%
DESPESAS	(56.636.460)	(47.338.474)	(9.297.986)	20%
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	517.785.077	515.459.062	2.326.016	0%

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)

	06/2026	05/2026	Variação R\$	Variação %
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	7.578.488	7.514.184	64.304	1%
Resultado de Operações de Crédito	4.831.601	4.768.749	62.852	1%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	22.956	21.774	1.182	5%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	2.723.931	2.723.660	270	0%
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(4.014.786)	(3.969.817)	(44.969)	1%
Operações de Captação no Mercado	(4.011.919)	(3.967.100)	(44.819)	1%
Operações de Empréstimos e Repasses	(2.867)	(2.717)	(149)	5%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	3.563.702	3.544.367	19.336	1%
PROVISÕES P/ PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE CRÉDITO	(1.356.156)	(1.654.128)	297.972	-18%
RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	2.207.546	1.890.238	317.308	17%
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	(1.644.540)	(1.622.632)	(21.908)	1%
Rendas de Tarifas Bancárias	232.564	230.332	2.232	1%
Receitas de Prestação de Serviços	764.657	700.529	64.129	9%
Despesas de Pessoal	(1.430.087)	(1.376.269)	(53.818)	4%
Outras Despesas Administrativas	(1.115.889)	(1.078.380)	(37.509)	3%
Despesas Tributárias	(15.607)	(24.486)	8.879	-36%
Outras Despesas Operacionais	(610.380)	(601.747)	(8.632)	1%
Outras Receitas Operacionais	530.202	527.390	2.812	1%
PROVISÕES	(72.211)	126.134	(198.346)	-157%
Provisões/Reversões para Contingências	(34.713)	-	(34.713)	-
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(37.499)	126.134	(163.633)	-130%
RESULTADO OPERACIONAL	490.795	393.741	97.054	25%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	740	779	(40)	-5%
Ganhos de Capital	547	537	10	2%
Outras Rendas Não Operacionais	195	248	(53)	-21%
(-) Perdas de Capital	(3)	(6)	4	-58%
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	491.534	394.520	97.014	25%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(14.038)	(11.782)	(2.256)	19%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(8.031)	(6.630)	(1.400)	21%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(6.007)	(5.152)	(856)	17%
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(71.308)	(70.768)	(540)	1%
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL	406.188	311.970	94.218	30%
JUROS AO CAPITAL	-	-	-	-
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	406.188	311.970	94.218	30%

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