



COOPERATIVA DE CRÉDITO NOSSA SENHORA DO DESTERRO

SICOOB CREDISC

CNPJ: 03.419.786/0001-74

BALANCETE PATRIMONIAL

(Em Reais)

	02/2026	01/2026
ATIVO	524.461.107,75	494.057.116,04
DISPONIBILIDADES	1.307.018,22	1.187.629,10
ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	513.520.733,56	483.191.262,81
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	5.619.777,90	5.600.417,28
Relações Interfinanceiras	256.716.765,38	226.194.671,02
Operações de Crédito	264.848.564,46	264.140.073,83
Outros Créditos	2.757.615,90	2.599.646,66
Outros Ativos Financeiros	4.054.586,29	4.231.120,01
(-) Provisões Para Perdas Esperadas Assoc. Ao Risco De Crédito	(20.476.576,37)	(19.574.665,99)
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	219.996,18	217.045,89
OUTROS ATIVOS	985.440,63	1.185.949,51
IMOBILIZADO DE USO	5.978.233,75	5.709.439,39
INTANGÍVEL E ÁGIO	45.211,04	45.211,04
(-) DEPRECIACIONES E AMORTIZACIONES	(3.525.807,55)	(3.409.703,62)
(-) Depreciação Acumulada de Ativo Imobilizado de Uso	(3.514.211,34)	(3.399.255,34)
(-) Amortização Acumulada de Ativos Intangíveis	(11.596,21)	(10.448,28)
TOTAL DO ATIVO	524.461.107,75	494.057.116,04
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	524.461.107,75	494.057.116,04
PASSIVO FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	480.123.282,86	449.516.347,74
DEPÓSITOS	469.136.050,70	438.868.662,32
Depósitos à Vista	126.017.564,87	100.226.101,71
Depósitos Sob Aviso	2.234.569,83	2.212.655,29
Depósitos à Prazo	340.883.916,00	336.429.905,32
OUTROS PASSIVOS	6.505.099,00	6.298.062,56
Obrigações por Empréstimos e Repasses	1.191.201,91	1.188.759,60
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	101.199,75	129.396,18
Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas	551.434,90	575.285,41
Outras Obrigações	4.661.262,44	4.404.621,37
PROVISÕES	4.482.133,16	4.349.622,86
Provisões e Outras Obrigações com Instrumentos Financeiros	925.203,51	935.293,25
Provisão para Pagamento a Efetuar	2.500.032,67	2.363.249,04
Provisão para Contingências	1.056.896,98	1.051.080,57
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	44.461.558,76	44.355.656,42
CAPITAL SOCIAL	17.199.030,47	17.093.128,13
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	(123.733,87)	185.111,88
RECEITAS	18.720.753,53	10.084.233,42
DESPESAS	(18.844.487,40)	(9.899.121,54)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	524.461.107,75	494.057.116,04

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)

	02/2026	01/2026	Varição R\$	Varição %
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	6.619.409	7.302.089	(682.680)	-9%
Resultado de Operações de Crédito	4.219.029	4.663.861	(444.832)	-10%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	19.361	22.500	(3.139)	-14%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	2.381.019	2.615.728	(234.709)	-9%
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(3.425.804)	(3.953.042)	527.238	13%
Operações de Captação no Mercado	(3.423.362)	(3.950.223)	526.862	13%
Operações de Empréstimos e Repasses	(2.442)	(2.819)	377	13%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	3.193.605	3.349.047	(155.442)	-5%
PROVISÕES P/ PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE CRÉDITO	(1.472.041)	(1.334.375)	(137.666)	-10%
RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.721.564	2.014.671	(293.107)	-15%
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	(1.937.026)	(1.819.476)	(117.549)	-6%
Rendas de Tarifas Bancárias	223.553	225.110	(1.557)	-1%
Receitas de Prestação de Serviços	665.847	688.232	(22.385)	-3%
Despesas de Pessoal	(1.396.195)	(1.302.473)	(93.721)	-7%
Outras Despesas Administrativas	(1.131.224)	(1.169.771)	38.546	3%
Despesas Tributárias	(17.370)	(15.714)	(1.656)	-11%
Outras Despesas Operacionais	(588.974)	(626.311)	37.337	6%
Outras Receitas Operacionais	307.338	381.451	(74.113)	-19%
PROVISÕES	(2.882)	62.174	(65.056)	-105%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(2.882)	62.174	(65.056)	-105%
RESULTADO OPERACIONAL	(218.344)	257.369	(475.713)	-185%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	(9.927)	1.077	(11.004)	-1022%
(-) Prejuízos em Transações com Valores e Bens	(10.414)	-	(10.414)	-
Ganhos de Capital	490	861	(371)	-43%
Outras Rendas Não Operacionais	-	337	(337)	-
(-) Perdas de Capital	(3)	(121)	118	98%
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	(228.271)	258.446	(486.717)	-188%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(9.058)	(1.864)	(7.193)	-386%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(4.456)	(926)	(3.530)	-381%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(4.602)	(939)	(3.663)	-390%
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(71.517)	(71.470)	(47)	0%
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL	(308.846)	185.112	(493.958)	-267%
JUROS AO CAPITAL	-	-	-	-
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	(308.846)	185.112	(493.958)	-267%

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