



## COOPERATIVA DE CRÉDITO NOSSA SENHORA DO DESTERRO

SICOOB CREDISC

CNPJ: 03.419.786/0001-74

## BALANCETE PATRIMONIAL

(Em Reais)

	01/2026	12/2025
<b>ATIVO</b>	<b>494.057.116,04</b>	<b>485.033.163,32</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>1.187.629,10</b>	<b>1.015.130,62</b>
<b>ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO</b>	<b>483.191.262,81</b>	<b>474.295.882,86</b>
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	5.600.417,28	5.577.917,24
Relações Interfinanceiras	226.194.671,02	217.827.611,49
Operações de Crédito	264.140.073,83	262.672.991,32
Outros Créditos	2.599.646,66	2.435.232,49
Outros Ativos Financeiros	4.231.120,01	4.873.242,12
(-) Provisões Para Perdas Esperadas Assoc. Ao Risco De Crédito	(19.574.665,99)	(19.091.111,80)
<b>ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DO RESULTADO</b>	<b>5.930.281,92</b>	<b>5.930.281,92</b>
Títulos e Valores Mobiliários	5.930.281,92	5.930.281,92
<b>ATIVOS FISCAIS, CORRENTES e DIFERIDOS</b>	<b>217.045,89</b>	<b>215.535,83</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>1.185.949,51</b>	<b>1.165.438,12</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>5.709.439,39</b>	<b>5.709.439,39</b>
<b>INTANGÍVEL E ÁGIO</b>	<b>45.211,04</b>	<b>45.211,04</b>
<b>(-) DEPRECIACIONES E AMORTIZACIONES</b>	<b>(3.409.703,62)</b>	<b>(3.343.756,46)</b>
(-) Depreciação Acumulada de Ativo Imobilizado de Uso	(3.399.255,34)	(3.334.456,11)
(-) Amortização Acumulada de Ativos Intangíveis	(10.448,28)	(9.300,35)
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>494.057.116,04</b>	<b>485.033.163,32</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>494.057.116,04</b>	<b>485.033.163,32</b>
<b>PASSIVO FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO</b>	<b>449.516.347,74</b>	<b>440.525.824,92</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>438.868.662,32</b>	<b>431.028.035,33</b>
Depósitos à Vista	100.226.101,71	101.939.110,22
Depósitos Sob Aviso	2.212.655,29	2.187.344,93
Depósitos à Prazo	336.429.905,32	326.901.580,18
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	<b>6.298.062,56</b>	<b>5.042.889,58</b>
Obrigações por Empréstimos e Repasses	1.188.759,60	1.185.940,68
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	129.396,18	76.671,56
Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas	575.285,41	729.814,20
Outras Obrigações	4.404.621,37	3.050.463,14
<b>PROVISÕES</b>	<b>4.349.622,86</b>	<b>4.454.900,01</b>
Provisões e Outras Obrigações com Instrumentos Financeiros	935.293,25	1.000.616,72
Provisão para Pagamento a Efetuar	2.363.249,04	2.409.052,44
Provisão para Contingências	1.051.080,57	1.045.230,85
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>44.355.656,42</b>	<b>44.274.205,62</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>17.093.128,13</b>	<b>17.010.739,80</b>
<b>RESERVAS DE SOBRAS</b>	<b>24.583.857,88</b>	<b>29.526.187,86</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS</b>	<b>2.678.670,41</b>	<b>(2.262.722,04)</b>
<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>185.111,88</b>	<b>233.132,78</b>
<b>RECEITAS</b>	<b>10.084.233,42</b>	<b>52.877.278,39</b>
<b>DESPESAS</b>	<b>(9.899.121,54)</b>	<b>(52.644.145,61)</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>494.057.116,04</b>	<b>485.033.163,32</b>

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)

	01/2026	12/2025	Variação R\$	Variação %
<b>RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>7.302.089</b>	<b>7.411.619</b>	<b>(109.530)</b>	<b>-1%</b>
Resultado de Operações de Crédito	4.663.861	4.569.974	93.887	2%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	22.500	23.471	(971)	-4%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	2.615.728	2.818.174	(202.446)	-7%
<b>DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(3.953.042)</b>	<b>(4.037.148)</b>	<b>84.105</b>	<b>2%</b>
Operações de Captação no Mercado	(3.950.223)	(4.034.229)	84.006	2%
Operações de Empréstimos e Repasses	(2.819)	(2.918)	99	3%
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>3.349.047</b>	<b>3.374.472</b>	<b>(25.425)</b>	<b>-1%</b>
<b>PROVISÕES P/ PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE CRÉDITO</b>	<b>(1.334.375)</b>	<b>(1.188.526)</b>	<b>(145.850)</b>	<b>-12%</b>
<b>RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>2.014.671</b>	<b>2.185.946</b>	<b>(171.275)</b>	<b>-8%</b>
<b>OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(1.819.476)</b>	<b>(1.557.218)</b>	<b>(262.259)</b>	<b>-17%</b>
Rendas de Tarifas Bancárias	225.110	231.800	(6.690)	-3%
Receitas de Prestação de Serviços	688.232	746.241	(58.010)	-8%
Despesas de Pessoal	(1.302.473)	(1.430.742)	128.269	9%
Outras Despesas Administrativas	(1.169.771)	(1.148.806)	(20.964)	-2%
Despesas Tributárias	(15.714)	(17.558)	1.845	11%
Outras Despesas Operacionais	(626.311)	(732.784)	106.473	15%
Outras Receitas Operacionais	381.451	794.632	(413.181)	-52%
<b>PROVISÕES</b>	<b>62.174</b>	<b>(242.981)</b>	<b>305.156</b>	<b>126%</b>
Provisões/Reversões para Contingências	-	(102.420)	102.420	-
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	62.174	(140.562)	202.736	144%
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>257.369</b>	<b>385.746</b>	<b>(128.378)</b>	<b>-33%</b>
<b>OUTRAS RECEITAS E DESPESAS</b>	<b>1.077</b>	<b>978</b>	<b>100</b>	<b>10%</b>
Ganhos de Capital	861	748	113	15%
Outras Rendas Não Operacionais	337	231	106	46%
(-) Perdas de Capital	(121)	(1)	(120)	-11068%
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>258.446</b>	<b>386.724</b>	<b>(128.278)</b>	<b>-33%</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>	<b>(1.864)</b>	<b>16.483</b>	<b>(18.347)</b>	<b>-111%</b>
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(926)	11.138	(12.064)	-108%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(939)	5.344	(6.283)	-118%
<b>PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS</b>	<b>(71.470)</b>	<b>93.739</b>	<b>(165.208)</b>	<b>-176%</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL</b>	<b>185.112</b>	<b>496.945</b>	<b>(311.833)</b>	<b>-63%</b>
<b>JUROS AO CAPITAL</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO MÊS</b>	<b>185.112</b>	<b>496.945</b>	<b>(311.833)</b>	<b>-63%</b>

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