



COOPERATIVA DE CRÉDITO NOSSA SENHORA DO DESTERRO

SICOOB CREDISC

CNPJ: 03.419.786/0001-74

BALANCETE PATRIMONIAL

(Em Reais)

	05/2026	04/2026	Variação R\$	Variação %
ATIVO	515.459.062	532.709.988	(17.250.926)	-3%
DISPONIBILIDADES	1.379.405	993.338	386.067	39%
ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	504.476.829	522.246.999	(17.770.170)	-3%
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	5.686.997	5.665.223	21.774	0%
Relações Interfinanceiras	243.441.871	261.214.461	(17.772.590)	-7%
Operações de Crédito	267.729.939	267.768.547	(38.608)	0%
Outros Créditos	2.721.464	2.724.053	(2.589)	0%
Outros Ativos Financeiros	4.737.955	4.745.164	(7.209)	0%
(-) Provisões Para Perdas Esperadas Assoc. Ao Risco De Crédito	(19.841.397)	(19.870.448)	29.051	0%
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DO RESULTADO	6.096.333	5.930.282	166.051	3%
Títulos e Valores Mobiliários	6.096.333	5.930.282	166.051	3%
ATIVOS FISCAIS, CORRENTES e DIFERIDOS	267.437	255.628	11.809	5%
OUTROS ATIVOS	959.899	942.222	17.676	2%
IMOBILIZADO DE USO	5.867.986	5.867.986	-	0%
INTANGÍVEL E ÁGIO	45.211	45.211	-	0%
(-) DEPRECIACÕES E AMORTIZAÇÕES	(3.634.037)	(3.571.677)	(62.360)	2%
(-) Depreciação Acumulada de Ativo Imobilizado de Uso	(3.618.997)	(3.557.785)	(61.212)	2%
(-) Amortização Acumulada de Ativos Intangíveis	(15.040)	(13.892)	(1.148)	8%
TOTAL DO ATIVO	515.459.062	532.709.988	(17.250.926)	-3%
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	515.459.062	532.709.988	(17.250.926)	-3%
PASSIVO FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	469.812.663	487.460.451	(17.647.788)	-4%
DEPÓSITOS	458.834.573	476.028.838	(17.194.265)	-4%
Depósitos à Vista	42.362.828	106.540.251	(64.177.424)	-60%
Depósitos Sob Aviso	2.310.428	2.286.039	24.389	1%
Depósitos à Prazo	414.161.318	367.202.548	46.958.769	13%
OUTROS PASSIVOS	6.270.290	6.726.310	(456.020)	-7%
Obrigações por Empréstimos e Repasses	1.199.652	1.196.934	2.717	0%
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	81.321	109.790	(28.468)	-26%
Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas	899.760	813.537	86.223	11%
Outras Obrigações	4.089.557	4.606.049	(516.492)	-11%
PROVISÕES	4.707.800	4.705.303	2.497	0%
Provisões e Outras Obrigações com Instrumentos Financeiros	831.285	927.894	(96.609)	-10%
Provisão para Pagamento a Efetuar	2.802.518	2.709.122	93.396	3%
Provisão para Contingências	1.073.997	1.068.287	5.710	1%
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	44.757.947	44.673.056	84.891	0%
CAPITAL SOCIAL	20.174.090	20.089.198	84.891	0%
RESERVAS DE SOBRAS	24.583.858	24.583.858	-	0%
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	-	-	-	-
CONTAS DE RESULTADO	888.451	576.481	311.970	54%
RECEITAS	48.226.925	38.654.787	9.572.138	25%
DESPESAS	(47.338.474)	(38.078.307)	(9.260.167)	24%
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	515.459.062	532.709.988	(17.250.926)	-3%

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)

	05/2026	04/2026	Variação R\$	Variação %
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	7.514.184	7.353.293	160.890	2%
Resultado de Operações de Crédito	4.768.749	4.488.641	280.108	6%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	21.774	21.688	86	0%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	2.723.660	2.842.965	(119.304)	-4%
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(3.969.817)	(4.017.159)	47.341	-1%
Operações de Captação no Mercado	(3.967.100)	(4.014.427)	47.327	-1%
Operações de Empréstimos e Repasses	(2.717)	(2.732)	15	-1%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	3.544.367	3.336.135	208.232	6%
PROVISÕES P/ PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE CRÉDITO	(1.654.128)	(1.038.536)	(615.593)	59%
RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.890.238	2.297.599	(407.361)	-18%
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	(1.622.632)	(1.689.672)	67.040	-4%
Rendas de Tarifas Bancárias	230.332	221.835	8.497	4%
Receitas de Prestação de Serviços	700.529	714.650	(14.122)	-2%
Despesas de Pessoal	(1.376.269)	(1.384.946)	8.677	-1%
Outras Despesas Administrativas	(1.078.380)	(1.223.207)	144.827	-12%
Despesas Tributárias	(24.486)	4.267	(28.752)	-674%
Outras Despesas Operacionais	(601.747)	(591.131)	(10.616)	2%
Outras Receitas Operacionais	527.390	568.860	(41.470)	-7%
PROVISÕES	126.134	21.554	104.581	485%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	126.134	21.554	104.581	485%
RESULTADO OPERACIONAL	393.741	629.481	(235.740)	-37%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	779	(12.209)	12.988	-106%
Ganhos de Capital	537	2.280	(1.742)	-76%
Outras Rendas Não Operacionais	248	377	(128)	-34%
(-) Perdas de Capital	(6)	(14.865)	14.859	-100%
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	394.520	617.272	(222.752)	-36%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(11.782)	(10.902)	(880)	8%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(6.630)	(6.070)	(560)	9%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(5.152)	(4.831)	(320)	7%
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(70.768)	(69.890)	(878)	1%
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL	311.970	536.481	(224.510)	-42%
JUROS AO CAPITAL	-	-	-	-
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	311.970	536.481	(224.510)	-42%

Cesar Augusto Fabre
Diretor SuperintendenteElaine 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