



COOPERATIVA DE CRÉDITO NOSSA SENHORA DO DESTERRO - SICOOB CREDISC

SICOOB CREDISC

CNPJ: 03.419.786/0001-74

BALANCETE PATRIMONIAL

(Em Reais)

	09/2026	08/2026	Variação R\$	Variação %
ATIVO	536.001.040	527.086.591	8.914.449	2%
DISPONIBILIDADES	1.242.346	1.021.522	220.824	22%
ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	524.865.823	516.093.661	8.772.162	2%
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	12.964.039	12.916.596	47.443	0%
Relações Interfinanceiras	252.240.289	242.745.701	9.494.588	4%
Operações de Crédito	273.995.493	274.444.092	(448.600)	0%
Outros Créditos	3.024.017	2.841.677	182.340	6%
Outros Ativos Financeiros	4.824.871	4.589.455	235.416	5%
(-) Provisões Para Perdas Esperadas Assoc. Ao Risco De Crédito	(22.182.885)	(21.443.861)	(739.024)	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	336.178	316.052	20.126	6%
OUTROS ATIVOS	1.395.315	1.444.643	(49.328)	-3%
IMOBILIZADO DE USO	5.894.857	5.884.006	10.850	0%
INTANGÍVEL E ÁGIO	45.211	45.211	-	0%
(-) DEPRECIACÕES E AMORTIZAÇÕES	(3.875.024)	(3.814.837)	(60.186)	2%
(-) Depreciação Acumulada de Ativo Imobilizado de Uso	(3.855.392)	(3.796.354)	(59.038)	2%
(-) Amortização Acumulada de Ativos Intangíveis	(19.632)	(18.484)	(1.148)	6%
TOTAL DO ATIVO	536.001.040	527.086.591	8.914.449	2%
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	536.001.040	527.086.591	8.914.449	2%
PASSIVO FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	488.861.907	480.482.338	8.379.569	2%
DEPÓSITOS	477.123.487	468.555.432	8.568.056	2%
Depósitos à Vista	46.808.225	53.251.976	(6.443.751)	-12%
Depósitos Sob Aviso	2.415.836	2.390.112	25.724	1%
Depósitos à Prazo	427.899.427	412.913.344	14.986.083	4%
OUTROS PASSIVOS	6.954.196	7.190.259	(236.063)	-3%
Obrigações por Empréstimos e Repasses	1.211.393	1.208.527	2.866	0%
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	103.845	97.504	6.341	7%
Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas	846.269	871.376	(25.107)	-3%
Outras Obrigações	4.792.689	5.012.852	(220.163)	-4%
PROVISÕES	4.784.223	4.736.648	47.576	1%
Provisões e Outras Obrigações com Instrumentos Financeiros	860.711	862.957	(2.246)	0%
Provisão para Pagamento a Efetuar	2.792.278	2.747.992	44.286	2%
Provisão para Contingências	1.131.235	1.125.699	5.535	0%
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	46.305.517	46.297.872	7.645	0%
CAPITAL SOCIAL	20.427.020	20.419.376	7.645	0%
RESERVAS DE SOBRAS	24.583.858	24.583.858	-	0%
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	1.294.639	1.294.639	-	0%
CONTAS DE RESULTADO	833.616	306.380	527.235	172%
RECEITAS	30.833.373	20.945.040	9.888.333	47%
DESPESAS	(29.999.757)	(20.638.660)	(9.361.098)	45%
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	536.001.040	527.086.591	8.914.449	2%

Cesar Augusto Fabre
Diretor Superintendente

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-O



COOPERATIVA DE CRÉDITO NOSSA SENHORA DO DESTERRO - SICOOB CREDISC
SICOOB CREDISC
CNPJ: 03.419.786/0001-74

DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS MENSAL
(Em Reais)

	09/2026	08/2026	Variação R\$	Variação %
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	7.348.044	7.421.364	(73.320)	-1%
Resultado de Operações de Crédito	4.600.068	4.763.643	(163.575)	-3%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	47.443	47.264	179	0%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	2.700.533	2.610.458	90.076	3%
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(3.995.634)	(3.962.055)	(33.578)	1%
Operações de Captação no Mercado	(3.992.768)	(3.959.191)	(33.577)	1%
Operações de Empréstimos e Repasses	(2.866)	(2.865)	(1)	0%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	3.352.411	3.459.309	(106.898)	-3%
PROVISÕES P/ PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE CRÉDITO	(1.171.317)	(1.520.298)	348.982	-23%
RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	2.181.094	1.939.011	242.083	12%
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	(1.642.166)	(1.602.574)	(39.592)	2%
Rendas de Tarifas Bancárias	228.861	234.057	(5.196)	-2%
Receitas de Prestação de Serviços	765.892	767.919	(2.027)	0%
Despesas de Pessoal	(1.344.925)	(1.285.056)	(59.870)	5%
Outras Despesas Administrativas	(1.105.041)	(1.100.006)	(5.035)	0%
Despesas Tributárias	(16.536)	(17.276)	741	-4%
Outras Despesas Operacionais	(582.530)	(590.632)	8.102	-1%
Outras Receitas Operacionais	412.113	388.421	23.693	6%
PROVISÕES	(40)	9.426	(9.467)	-100%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(40)	9.426	(9.467)	-100%
RESULTADO OPERACIONAL	538.888	345.864	193.024	56%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	978	686	292	43%
Ganhos de Capital	893	529	363	69%
Outras Rendas Não Operacionais	85	158	(73)	-46%
(-) Perdas de Capital	-	(2)	2	-
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	539.866	346.549	193.317	56%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(12.631)	(21.481)	8.850	-41%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(7.152)	(12.685)	5.533	-44%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(5.479)	(8.796)	3.317	-38%
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	-	(120.018)	120.018	-
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL	527.235	205.051	322.184	157%
JUROS AO CAPITAL	-	-	-	-
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	527.235	205.051	322.184	157%

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