

SICOOB CREDISC
CNPJ: 03.419.786/0001-74
BALANÇO PATRIMONIAL
Em Reais

	Notas	30/06/2026	31/12/2025
ATIVO		517.785.077,24	485.033.163,32
DISPONIBILIDADES	4	1.168.515,40	1.015.130,62
ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO		506.678.049,93	474.295.882,86
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		-	5.577.917,24
Relações Interfinanceiras	5.6	249.060.566,28	217.827.611,49
Operações de Crédito	6	270.372.274,33	262.672.991,32
Outros Créditos	6	2.691.803,86	2.435.232,49
Outros Ativos Financeiros	8	4.933.076,40	4.873.242,12
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE CRÉDITO	6	(20.379.670,94)	(19.091.111,80)
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DO RESULTADO		6.096.333,19	5.930.281,92
Títulos e Valores Mobiliários	5.2	6.096.333,19	5.930.281,92
ATIVOS FISCAIS, CORRENTES e DIFERIDOS	9	280.216,64	215.535,83
OUTROS ATIVOS	10	1.335.580,77	1.165.438,12
IMOBILIZADO DE USO	11	5.875.989,75	5.709.439,39
INTANGÍVEL E ÁGIO	12	45.211,04	45.211,04
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES		(3.694.819,48)	(3.343.756,46)
(-) Depreciação Acumulada de Ativo Imobilizado de Uso	11	(3.678.631,55)	(3.334.456,11)
(-) Amortização Acumulada de Ativos Intangíveis	12	(16.187,93)	(9.300,35)
TOTAL DO ATIVO		517.785.077,24	485.033.163,32
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		517.785.077,24	485.033.163,32
PASSIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO		471.639.361,61	440.759.895,23
DEPÓSITOS	13	459.390.734,46	431.028.035,33
Depósitos à Vista		44.810.854,75	101.939.110,22
Depósitos Sob Aviso		2.336.161,72	2.187.344,93
Depósitos a Prazo		412.243.717,99	326.901.580,18
OUTROS PASSIVOS		7.198.401,92	5.276.959,89
Obrigações por Empréstimos e Repasses	15.1	1.202.518,22	1.185.940,68
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	15.2	134.883,05	76.671,56
Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas	15.3	790.458,54	729.814,20
Outras Obrigações	15.5	5.070.542,11	3.284.533,45
PROVISÕES		5.050.225,23	4.454.900,01
Provisões e Outras Obrigações com Instrumentos Financeiros	16.1	839.132,58	1.000.616,72
Provisão para Pagamento a Efetuar	16.2	3.096.717,35	2.409.052,44
Provisão para Contingências	16.4	1.114.375,30	1.045.230,85
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	17	46.145.715,63	44.273.268,09
Capital Social		20.267.218,85	17.010.739,80
Reservas de Sobras		24.583.857,88	24.583.857,88
Sobras ou Perdas Acumuladas		1.294.638,90	2.678.670,41
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		517.785.077,24	485.033.163,32

As Notas Explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

SICOOB CREDISC
CNPJ: 03.419.786/0001-74
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA
Em Reais

	Notas	30/06/2026	30/06/2025
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES			
		1.650.349,64	1.056.949,08
Distribuição de Sobras e Dividendos - Invest. Aval. Custo		(166.051,27)	(533.821,16)
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		8.192.395,27	4.932.446,89
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas e Compromissos de Crédito a Liberar		(161.406,19)	36.993,34
Provisões/Reversões para Contingências	26	34.712,67	74.313,45
Atualização de Depósitos em Garantia	25	(50.968,14)	(38.497,72)
Depreciações e Amortizações	22	431.450,12	378.620,60
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES AJUSTADO		9.930.482,10	5.907.004,48
(Aumento)/Redução em Ativos Operacionais			
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		5.577.917,24	-
Operações de Crédito		(13.478.462,86)	(2.982.919,21)
Outros Ativos Financeiros		(1.390.093,79)	(1.369.911,28)
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		(64.680,81)	(17.225,99)
Outros Ativos		(170.142,65)	(482.032,55)
Aumento/(Redução) em Passivos Operacionais			
Depósitos à Vista		(57.128.255,47)	11.148.218,65
Depósitos sob Aviso		148.816,79	121.974,42
Depósitos a Prazo		85.342.137,81	18.678.095,19
Obrigações por Empréstimos e Repasses		16.577,54	12.682,41
Outros Passivos Financeiros		92.647,18	(25.706,73)
Provisões		34.353,83	336.393,74
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas		(11.630,84)	281.606,52
Outros Passivos		2.155.802,32	1.966.395,07
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS		31.055.468,39	33.574.574,72
Atividades de Investimentos			
Distribuição de Sobras da Central Recebidos - Invest. Aval. Custo		166.051,27	533.821,16
Aquisição de Imobilizado de Uso		(246.937,46)	(255.157,00)
Aquisição de Investimentos		(166.051,27)	(337.863,08)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		(246.937,46)	(59.198,92)
Atividades de Financiamentos			
Aumento por novos aportes de Capital		925.763,31	917.827,64
Devolução de Capital aos Cooperados		(313.599,35)	(307.495,20)
Estorno de Capital		(1.500,00)	-
Distribuição de Sobras Para Associados Pago		(32.855,32)	(2.975,72)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS		577.808,64	607.356,72
AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA		31.386.339,57	34.122.732,52
Modificações Líquidas de Caixa e Equivalentes de Caixa			
Caixa e Equivalentes de Caixa No Início do Período		218.842.742,11	152.854.966,10
Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período	4	250.229.081,68	186.977.698,62
Variação Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa		31.386.339,57	34.122.732,52

As Notas Explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

COOPERATIVA DE CRÉDITO NOSSA SENHORA DO DESTERRO - SICOOB CREDISC								
SICOOB CREDISC								
CNPJ: 03.419.786/0001-74								
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO								
Em Reais								
	Notas	CAPITAL SUBSCRITO	CAPITAL A REALIZAR	RESERVA LEGAL	RESERVAS ESTATUTÁRIAS	RESERVAS PARA EXPANSÃO	SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	TOTAIS
Saldos em 31/12/2025		17.352.096,04	(341.356,24)	6.852.723,00	17.731.134,88	-	2.678.670,41	44.273.268,09
Destinações das Sobras do Exercício Anterior:								
Distribuição de sobras para associados		2.645.815,09	-	-	-	-	(2.678.670,41)	(32.855,32)
Movimentação de Capital:								
Por Subscrição/Realização		964.258,45	(38.495,14)	-	-	-	-	925.763,31
Por Devolução (-)		(313.599,35)	-	-	-	-	-	(313.599,35)
Estorno de Capital		(1.500,00)	-	-	-	-	-	(1.500,00)
Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital		-	-	-	-	-	1.294.638,90	1.294.638,90
Saldos em 30/06/2026		20.647.070,23	(379.851,38)	6.852.723,00	17.731.134,88	-	1.294.638,90	46.145.715,63
Saldos em 31/12/2024		16.519.303,62	(792.112,81)	6.136.261,21	22.982.022,63	171.054,15	473.699,74	45.490.228,54
Adoção inicial Resolução CMN 4.966/21		-	-	-	-	-	(3.059.154,08)	(3.059.154,08)
Destinações das Sobras do Exercício Anterior:								
Outras Destinações das Sobras do Exercício Anterior		-	-	-	236.849,87	-	(236.849,87)	-
Distribuição de sobras para associados		233.874,15	-	-	-	-	(236.849,87)	(2.975,72)
Movimentação de Capital:								
Por Subscrição/Realização		498.956,41	418.871,23	-	-	-	-	917.827,64
Por Devolução (-)		(307.495,20)	-	-	-	-	-	(307.495,20)
Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital		-	-	-	-	-	796.432,04	796.432,04
Saldos em 30/06/2025		16.944.638,98	(373.241,58)	6.136.261,21	23.218.872,50	171.054,15	(2.262.722,04)	43.834.863,22

As Notas Explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

COOPERATIVA DE CRÉDITO NOSSA SENHORA DO DESTERRO - SICOOB CREDISC

SICOOB CREDISC

CNPJ: 03.419.786/0001-74

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE

Em Reais

	Notas	30/06/2026	30/06/2025
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL		1.294.638,90	796.432,04
OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES		-	-
TOTAL DO RESULTADO ABRANGENTE		1.294.638,90	796.432,04

As Notas Explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

SICOOB CREDISC
CNPJ: 03.419.786/0001-74
DEMONSTRAÇÃO DAS SOBRAS OU PERDAS
Em Reais

	Notas	30/06/2026	30/06/2025
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		44.129.758,98	34.202.544,40
Resultado de Operações de Crédito	6.3	27.544.271,33	23.704.312,95
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	5.5.a	132.036,35	-
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	4.a	16.453.451,30	10.498.231,45
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	18	(23.787.277,88)	(17.874.000,29)
Operações de Captação no Mercado		(23.770.700,34)	(17.861.317,88)
Operações de Empréstimos e Repasses		(16.577,54)	(12.682,41)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		20.342.481,10	16.328.544,11
PROVISÕES P/ PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE CRÉDITO	19	(8.030.989,08)	(4.969.440,23)
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas de Operações de Crédito e Demais Operações com Características de Cons. de Crédito		(8.192.395,27)	(4.932.446,89)
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas de Garantias Financeiras Prestadas e Outros Compromissos		161.406,19	(36.993,34)
RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		12.311.492,02	11.359.103,88
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS		(10.640.831,99)	(10.233.135,52)
Receitas de Prestação de Serviços	20	4.475.503,18	3.956.216,52
Despesas de Pessoal	21	(8.343.939,13)	(7.448.510,19)
Outras Despesas Administrativas	22	(6.868.758,14)	(6.134.493,21)
Despesas Tributárias	23	(100.554,49)	(100.080,56)
Outras Despesas Operacionais	24	(3.639.227,05)	(2.715.313,28)
Outras Receitas Operacionais	25	3.836.143,64	2.209.045,20
PROVISÕES	26	(34.712,67)	(74.313,45)
Provisões/Reversões para Contingências		(34.712,67)	(74.313,45)
RESULTADO OPERACIONAL		1.635.947,36	1.051.654,91
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	27	14.402,28	5.294,17
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		1.650.349,64	1.056.949,08
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL		(72.275,18)	(11.961,47)
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados		(40.664,33)	(6.063,98)
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados		(31.610,85)	(5.897,49)
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS		(283.435,56)	(248.555,57)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL		1.294.638,90	796.432,04

As Notas Explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.