



DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

SICOOB CREDISC



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

	Notas	30/06/2024	31/12/2023
ATIVO		369.345.224,72	329.531.592,73
DISPONIBILIDADES	4	1.598.042,26	1.635.770,82
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		372.184.542,60	329.212.316,00
Títulos e Valores Mobiliários	5	4.631.079,70	4.509.079,36
Relações Interfinanceiras	4.a	134.163.678,84	117.427.221,29
Centralização Financeira		134.163.678,84	117.427.221,29
Operações de Crédito	6	229.794.436,37	204.667.891,85
Outros Ativos Financeiros	7	3.595.347,69	2.608.123,50
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO		(8.861.959,70)	(4.594.234,16)
(-) Operações de Crédito	6.b	(8.187.756,14)	(4.412.998,77)
(-) Outras	7.1	(674.203,56)	(181.235,39)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	8	192.618,11	265.690,87
OUTROS ATIVOS	9	1.587.831,76	725.968,54
IMOBILIZADO DE USO	10	5.595.419,92	4.922.448,78
INTANGÍVEL	11	83.006,47	83.006,47
(-) DEPRECIACIONES E AMORTIZACIONES	10 e 11	(3.034.276,70)	(2.719.374,59)
TOTAL DO ATIVO		369.345.224,72	329.531.592,73
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		369.345.224,72	329.531.592,73
DEPÓSITOS	12	317.212.912,23	278.022.891,22
Depósitos à Vista		95.782.104,53	68.245.288,09
Depósitos Sob Aviso		1.821.211,41	1.732.557,67
Depósitos a Prazo		219.609.596,29	208.045.045,46
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS		705.220,39	2.809.438,21
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos		-	1.988.923,92
Obrigações por Empréstimos e Repasses	14.a	556.480,71	756.893,28
Outros Passivos Financeiros	15	148.739,68	63.621,01
PROVISÕES	16	1.040.720,16	798.732,44
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	17	717.649,64	610.535,85
OUTROS PASSIVOS	18	5.454.149,50	4.288.103,72
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	19	44.214.572,80	43.001.891,29
CAPITAL SOCIAL		15.294.174,22	13.175.284,63
RESERVAS DE SOBRAS		28.279.914,97	26.733.223,27
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS		640.483,61	3.093.383,39
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		369.345.224,72	329.531.592,73

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	30/06/2024	30/06/2023
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		672.672,39	3.822.082,33
Distribuição de Sobras e Dividendos - Invest. Aval. Custo	27	(424.317,32)	(321.024,06)
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	21	5.176.867,92	1.346.733,95
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	29	57.402,96	66.720,61
Provisões/Reversões Não Operacionais	30	2.115,18	2.499,50
Provisões/Reversões para Contingências	29	184.584,76	53.763,79
Atualização de Depósitos em Garantia	27	(34.220,70)	(9.463,79)
Depreciações e Amortizações		315.189,79	210.684,15
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES AJUSTADO		5.950.294,98	5.171.996,48
(Aumento)/Redução em Ativos Operacionais			
Operações de Crédito		(25.892.257,31)	(21.524.850,38)
Outros Ativos Financeiros		(1.096.433,08)	(357.315,63)
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		73.072,76	(173.903,50)
Outros Ativos		(863.978,40)	(240.754,03)
Aumento/(Redução) em Passivos Operacionais			
Depósitos à Vista		27.536.816,44	1.341.858,33
Depósitos sob Aviso		88.653,74	98.156,00
Depósitos a Prazo		11.564.550,83	29.045.255,35
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos		(1.988.923,92)	(952.580,85)
Obrigações por Empréstimos e Repasses		(200.412,57)	7.407,11
Outros Passivos Financeiros		85.118,67	(13.088,16)
Provisões		-	135.517,94
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas		125.611,23	(8.296,50)
Outros Passivos		1.115.359,56	2.451.067,77
Destinação de Sobras Exercício Anterior Ao FATES		-	(362.882,18)
Imposto de Renda Pago		-	(7.646,14)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS		16.497.472,93	14.609.941,61
Atividades de Investimentos			
Distribuição de Sobras da Central Recebidos - Invest. Aval. Custo		424.317,32	321.024,06
Aquisição de Imobilizado de Uso		(673.258,82)	(784.459,57)
Aquisição de Investimentos		(122.000,34)	(538.639,02)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		(370.941,84)	(1.002.074,53)
Atividades de Financiamentos			
Aumento por novos aportes de Capital		849.218,99	925.671,95
Devolução de Capital aos Cooperados		(254.063,70)	(395.390,51)
Distribuição de Sobras Para Associados Pago		(22.957,39)	(1.483.006,53)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS		572.197,90	(952.725,09)
AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA		16.698.728,99	12.655.141,99
Modificações Líquidas de Caixa e Equivalentes de Caixa			
Caixa e Equivalentes de Caixa No Início do Período	4	119.062.992,11	120.745.166,81
Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período	4	135.761.721,10	133.400.308,80
Varição Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa		16.698.728,99	12.655.141,99

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 31/12/2022		11.856.162,74	(913.479,69)	4.972.331,88	17.818.122,52	171.054,15	2.997.504,25	36.901.695,85
Destinações das Sobras do Exercício Anterior:								
Ao FATES		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(362.882,18)	(362.882,18)
Constituição de Reservas		0,00	0,00	0,00	334.622,07	0,00	(334.622,07)	0,00
Distribuição de sobras para associados		816.993,47	0,00	0,00	0,00	0,00	(2.300.000,00)	(1.483.006,53)
Movimentação de Capital:								
Por Subscrição/Realização		973.789,90	(48.117,95)	0,00	0,00	0,00	0,00	925.671,95
Por Devolução (-)		(395.390,51)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(395.390,51)
Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3.315.844,56	3.315.844,56
Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:								
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(268.045,70)	(268.045,70)
Saldos em 30/06/2023		13.251.555,60	(961.597,64)	4.972.331,88	18.152.744,59	171.054,15	3.047.798,86	38.633.887,44
Saldos em 31/12/2023		13.906.473,05	(731.188,42)	5.659.750,41	20.902.418,71	171.054,15	3.093.383,39	43.001.891,29
Destinações das Sobras do Exercício Anterior:								
Outras Destinações das Sobras do Exercício Anterior		0,00	0,00	0,00	1.546.691,70	0,00	(1.546.691,70)	0,00
Distribuição de sobras para associados		1.523.734,30	0,00	0,00	0,00	0,00	(1.546.691,69)	(22.957,39)
Movimentação de Capital:								
Por Subscrição/Realização		894.110,13	(44.891,14)	0,00	0,00	0,00	0,00	849.218,99
Por Devolução (-)		(254.063,70)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(254.063,70)
Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	640.483,61	640.483,61
Saldos em 30/06/2024		16.070.253,78	(776.079,56)	5.659.750,41	22.449.110,41	171.054,15	640.483,61	44.214.572,80

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

SICOOB CREDISC
CNPJ: 03.419.786/0001-74
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE
Em Reais

	Notas	30/06/2024	30/06/2023
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL		640.483,61	3.315.844,56
OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES		-	-
TOTAL DO RESULTADO ABRANGENTE		640.483,61	3.315.844,56

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	30/06/2024	30/06/2023
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		26.039.459,61	24.687.418,75
Operações de Crédito	20	19.183.945,23	16.571.110,43
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	4.a	6.855.437,50	8.116.308,32
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	5	76,88	-
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		(16.200.020,33)	(14.347.413,35)
Operações de Captação no Mercado	12.d	(11.016.316,62)	(12.993.272,29)
Operações de Empréstimos e Repasses	14.b	(6.835,79)	(7.407,11)
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	21	(5.176.867,92)	(1.346.733,95)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		9.839.439,28	10.340.005,40
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS		(8.889.428,35)	(6.398.228,91)
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	22	2.521.664,93	1.967.151,00
Rendas de Tarifas	23	1.526.509,16	1.492.319,82
Dispêndios e Despesas de Pessoal	24	(6.731.894,54)	(5.023.777,75)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	25	(5.362.870,82)	(4.270.180,53)
Dispêndios e Despesas Tributárias	26	(120.154,08)	(91.614,55)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	27	1.385.468,81	908.314,57
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	28	(2.108.151,81)	(1.380.441,47)
PROVISÕES	29	(241.987,72)	(120.484,40)
Provisões/Reversões para Contingências		(184.584,76)	(53.763,79)
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		(57.402,96)	(66.720,61)
RESULTADO OPERACIONAL		708.023,21	3.821.292,09
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	30	(35.350,82)	790,24
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		672.672,39	3.822.082,33
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL		18.497,44	(77.610,57)
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados		40.712,55	(43.761,14)
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados		(22.215,11)	(33.849,43)
PARTICIPAÇÕES NOS RESULTADOS		(50.686,22)	(428.627,20)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO A DISPOSIÇÃO DA ASSEMBLEIA		640.483,61	3.315.844,56
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES		640.483,61	3.315.844,56
SOBRAS DO PERÍODO À DISPOSIÇÃO DA ASSEMBLEIA		640.483,61	3.315.844,56

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