



# DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

SICOOB CREDISC



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

	Notas	30/06/2024	31/12/2023
<b>ATIVO</b>		<b>369.345.224,72</b>	<b>329.531.592,73</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>4</b>	<b>1.598.042,26</b>	<b>1.635.770,82</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>		<b>372.184.542,60</b>	<b>329.212.316,00</b>
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
<b>(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO</b>		<b>(8.861.959,70)</b>	<b>(4.594.234,16)</b>
(-) Operações de Crédito	6.b	(8.187.756,14)	(4.412.998,77)
(-) Outras	7.1	(674.203,56)	(181.235,39)
<b>ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS</b>	<b>8</b>	<b>192.618,11</b>	<b>265.690,87</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>9</b>	<b>1.587.831,76</b>	<b>725.968,54</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>10</b>	<b>5.595.419,92</b>	<b>4.922.448,78</b>
<b>INTANGÍVEL</b>	<b>11</b>	<b>83.006,47</b>	<b>83.006,47</b>
<b>(-) DEPRECIACIONES E AMORTIZACIONES</b>	<b>10 e 11</b>	<b>(3.034.276,70)</b>	<b>(2.719.374,59)</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>369.345.224,72</b>	<b>329.531.592,73</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>369.345.224,72</b>	<b>329.531.592,73</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>12</b>	<b>317.212.912,23</b>	<b>278.022.891,22</b>
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
<b>DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>		<b>705.220,39</b>	<b>2.809.438,21</b>
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
<b>PROVISÕES</b>	<b>16</b>	<b>1.040.720,16</b>	<b>798.732,44</b>
<b>OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS</b>	<b>17</b>	<b>717.649,64</b>	<b>610.535,85</b>
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	<b>18</b>	<b>5.454.149,50</b>	<b>4.288.103,72</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>19</b>	<b>44.214.572,80</b>	<b>43.001.891,29</b>
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
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>369.345.224,72</b>	<b>329.531.592,73</b>

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
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>			
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
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES AJUSTADO</b>		<b>5.950.294,98</b>	<b>5.171.996,48</b>
<b>(Aumento)/Redução em Ativos Operacionais</b>			
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)
<b>Aumento/(Redução) em Passivos Operacionais</b>			
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)
<b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		<b>16.497.472,93</b>	<b>14.609.941,61</b>
<b>Atividades de Investimentos</b>			
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)
<b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>		<b>(370.941,84)</b>	<b>(1.002.074,53)</b>
<b>Atividades de Financiamentos</b>			
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)
<b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS</b>		<b>572.197,90</b>	<b>(952.725,09)</b>
<b>AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA</b>		<b>16.698.728,99</b>	<b>12.655.141,99</b>
<b>Modificações Líquidas de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>			
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
<b>Varição Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>		<b>16.698.728,99</b>	<b>12.655.141,99</b>

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
<b>Saldos em 31/12/2022</b>		<b>11.856.162,74</b>	<b>(913.479,69)</b>	<b>4.972.331,88</b>	<b>17.818.122,52</b>	<b>171.054,15</b>	<b>2.997.504,25</b>	<b>36.901.695,85</b>
<b>Destinações das Sobras do Exercício Anterior:</b>								
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)
<b>Movimentação de Capital:</b>								
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)
<b>Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>3.315.844,56</b>	<b>3.315.844,56</b>
<b>Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:</b>								
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(268.045,70)	(268.045,70)
<b>Saldos em 30/06/2023</b>		<b>13.251.555,60</b>	<b>(961.597,64)</b>	<b>4.972.331,88</b>	<b>18.152.744,59</b>	<b>171.054,15</b>	<b>3.047.798,86</b>	<b>38.633.887,44</b>
<b>Saldos em 31/12/2023</b>		<b>13.906.473,05</b>	<b>(731.188,42)</b>	<b>5.659.750,41</b>	<b>20.902.418,71</b>	<b>171.054,15</b>	<b>3.093.383,39</b>	<b>43.001.891,29</b>
<b>Destinações das Sobras do Exercício Anterior:</b>								
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)
<b>Movimentação de Capital:</b>								
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)
<b>Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>640.483,61</b>	<b>640.483,61</b>
<b>Saldos em 30/06/2024</b>		<b>16.070.253,78</b>	<b>(776.079,56)</b>	<b>5.659.750,41</b>	<b>22.449.110,41</b>	<b>171.054,15</b>	<b>640.483,61</b>	<b>44.214.572,80</b>

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
<b>SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL</b>		640.483,61	3.315.844,56
<b>OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES</b>		-	-
<b>TOTAL DO RESULTADO ABRANGENTE</b>		640.483,61	3.315.844,56

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

	Notas	30/06/2024	30/06/2023
<b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>26.039.459,61</b>	<b>24.687.418,75</b>
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	-
<b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>(16.200.020,33)</b>	<b>(14.347.413,35)</b>
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)
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>9.839.439,28</b>	<b>10.340.005,40</b>
<b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b>		<b>(8.889.428,35)</b>	<b>(6.398.228,91)</b>
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)
<b>PROVISÕES</b>	<b>29</b>	<b>(241.987,72)</b>	<b>(120.484,40)</b>
Provisões/Reversões para Contingências		(184.584,76)	(53.763,79)
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		(57.402,96)	(66.720,61)
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>		<b>708.023,21</b>	<b>3.821.292,09</b>
<b>OUTRAS RECEITAS E DESPESAS</b>	<b>30</b>	<b>(35.350,82)</b>	<b>790,24</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>		<b>672.672,39</b>	<b>3.822.082,33</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>		<b>18.497,44</b>	<b>(77.610,57)</b>
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)
<b>PARTICIPAÇÕES NOS RESULTADOS</b>		<b>(50.686,22)</b>	<b>(428.627,20)</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO A DISPOSIÇÃO DA ASSEMBLEIA</b>		<b>640.483,61</b>	<b>3.315.844,56</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES</b>		<b>640.483,61</b>	<b>3.315.844,56</b>
<b>SOBRAS DO PERÍODO À DISPOSIÇÃO DA ASSEMBLEIA</b>		<b>640.483,61</b>	<b>3.315.844,56</b>

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