



COOPERATIVA DE CRÉDITO NOSSA SENHORA DO DESTERRO
SICOOB CREDISC
CNPJ: 03.419.786/0001-74
BALANCETE PATRIMONIAL
(Em Reais)

	março/2024	fevereiro/2024
ATIVO	369.811.954	371.478.013
DISPONIBILIDADES	1.861.191	2.338.102
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	371.267.150	371.226.842
Títulos e Valores Mobiliários	4.509.079	4.509.079
Relações Interfinanceiras	148.818.962	154.603.527
Centralização Financeira	148.818.962	154.603.527
Operações de Crédito	214.733.471	209.137.131
Outros Ativos Financeiros	3.205.636	2.977.105
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(6.951.036)	(5.799.031)
(-) Operações de Crédito	(6.507.071)	(5.452.764)
(-) Outras	(443.965)	(346.267)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	272.553	271.356
OUTROS ATIVOS	799.220	990.409
IMOBILIZADO DE USO	5.346.457	5.182.860
INTANGÍVEL	83.006	83.006
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(2.866.587)	(2.815.531)
TOTAL DO ATIVO	369.811.954	371.478.013
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	369.811.954	371.478.013
DEPÓSITOS	317.524.692	318.469.919
Depósitos à Vista	101.236.293	101.227.285
Depósitos Sob Aviso	1.777.139	1.762.741
Depósitos à Prazo	214.511.260	215.479.894
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	2.206.981	2.528.009
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	1.554.175	1.688.973
Obrigações por Empréstimos e Repasses	553.679	759.624
Outros Passivos Financeiros	99.128	79.412
PROVISÕES	874.120	831.615
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	504.907	454.850
OUTROS PASSIVOS	5.366.362	5.827.342
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	43.354.468	43.182.362
CAPITAL SOCIAL	13.527.861	13.355.756
RESERVAS DE SOBRAS	26.733.223	26.733.223
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	3.093.383	3.093.383
CONTAS DE RESULTADO	(19.576)	183.917
RECEITAS	15.811.618	10.585.722
DESPESAS	(15.831.194)	(10.401.806)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	369.811.954	371.478.013

Jairo Lisboa Filho
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)

	março/2024	fevereiro/2024	Variação R\$	Var. %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	4.276.892	4.121.063	155.830	4%
Operações de Crédito	3.155.684	2.984.539	171.145	6%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	1.121.209	1.136.447	(15.238)	-1%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	-	77	(77)	-100%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(2.961.358)	(2.556.023)	(405.335)	16%
Operações de Captação no Mercado	(1.790.373)	(1.693.532)	(96.842)	6%
Operações de Empréstimos e Repasses	(1.304)	(1.245)	(59)	5%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(1.169.681)	(861.247)	(308.434)	36%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.315.534	1.565.039	(249.505)	-16%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(1.509.016)	(1.469.208)	(39.809)	3%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	366.626	381.099	(14.473)	-4%
Rendas de Tarifas	253.648	249.480	4.168	2%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(1.095.156)	(1.207.995)	112.838	-9%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(888.322)	(827.981)	(60.341)	7%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(22.570)	(16.397)	(6.174)	38%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	171.946	182.349	(10.402)	-6%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(295.188)	(229.763)	(65.425)	28%
PROVISÕES	(42.505)	(9.278)	(33.227)	358%
Provisões/Reversões para Contingências	(4.796)	(4.698)	(98)	2%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(37.709)	(4.580)	(33.130)	723%
RESULTADO OPERACIONAL	(235.987)	86.553	(322.541)	-373%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	64	(28.161)	28.225	-100%
(-) Prejuízos em Transações com Valores e Bens	-	(18.000)	18.000	-100%
Ganhos de Capital	64	94	(30)	-32%
Outras Rendas Não Operacionais	-	54	(54)	-100%
(-) Perdas de Capital	(1)	(10.309)	10.308	-100%
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	(235.924)	58.392	(294.316)	-504%
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	77.351	-	77.351	-
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL	(158.573)	58.392	(216.965)	-372%
JUROS AO CAPITAL	(44.920)	(42.656)	(2.264)	5%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	(203.493)	15.737	(219.229)	-1393%

Jairo Lisboa Filho
Diretor Superintendente

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-0