



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

	março/2024	fevereiro/2024
<b>ATIVO</b>	<b>369.811.954</b>	<b>371.478.013</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>1.861.191</b>	<b>2.338.102</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>371.267.150</b>	<b>371.226.842</b>
Títulos e Valores Mobiliários	4.509.079	4.509.079
Relações Interfinanceiras	<b>148.818.962</b>	<b>154.603.527</b>
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
<b>(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO</b>	<b>(6.951.036)</b>	<b>(5.799.031)</b>
(-) Operações de Crédito	(6.507.071)	(5.452.764)
(-) Outras	(443.965)	(346.267)
<b>ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS</b>	<b>272.553</b>	<b>271.356</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>799.220</b>	<b>990.409</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>5.346.457</b>	<b>5.182.860</b>
<b>INTANGÍVEL</b>	<b>83.006</b>	<b>83.006</b>
<b>(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES</b>	<b>(2.866.587)</b>	<b>(2.815.531)</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>369.811.954</b>	<b>371.478.013</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>369.811.954</b>	<b>371.478.013</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>317.524.692</b>	<b>318.469.919</b>
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
<b>DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>2.206.981</b>	<b>2.528.009</b>
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
<b>PROVISÕES</b>	<b>874.120</b>	<b>831.615</b>
<b>OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS</b>	<b>504.907</b>	<b>454.850</b>
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	<b>5.366.362</b>	<b>5.827.342</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>43.354.468</b>	<b>43.182.362</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>13.527.861</b>	<b>13.355.756</b>
<b>RESERVAS DE SOBRAS</b>	<b>26.733.223</b>	<b>26.733.223</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS</b>	<b>3.093.383</b>	<b>3.093.383</b>
<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>(19.576)</b>	<b>183.917</b>
<b>RECEITAS</b>	<b>15.811.618</b>	<b>10.585.722</b>
<b>DESPESAS</b>	<b>(15.831.194)</b>	<b>(10.401.806)</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>369.811.954</b>	<b>371.478.013</b>

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. %
<b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>4.276.892</b>	<b>4.121.063</b>	<b>155.830</b>	<b>4%</b>
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%
<b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(2.961.358)</b>	<b>(2.556.023)</b>	<b>(405.335)</b>	<b>16%</b>
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%
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>1.315.534</b>	<b>1.565.039</b>	<b>(249.505)</b>	<b>-16%</b>
<b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(1.509.016)</b>	<b>(1.469.208)</b>	<b>(39.809)</b>	<b>3%</b>
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%
<b>PROVISÕES</b>	<b>(42.505)</b>	<b>(9.278)</b>	<b>(33.227)</b>	<b>358%</b>
Provisões/Reversões para Contingências	(4.796)	(4.698)	(98)	2%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(37.709)	(4.580)	(33.130)	723%
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>(235.987)</b>	<b>86.553</b>	<b>(322.541)</b>	<b>-373%</b>
<b>OUTRAS RECEITAS E DESPESAS</b>	<b>64</b>	<b>(28.161)</b>	<b>28.225</b>	<b>-100%</b>
(-) 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%
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>(235.924)</b>	<b>58.392</b>	<b>(294.316)</b>	<b>-504%</b>
<b>PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS</b>	<b>77.351</b>	<b>-</b>	<b>77.351</b>	<b>-</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL</b>	<b>(158.573)</b>	<b>58.392</b>	<b>(216.965)</b>	<b>-372%</b>
<b>JUROS AO CAPITAL</b>	<b>(44.920)</b>	<b>(42.656)</b>	<b>(2.264)</b>	<b>5%</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO MÊS</b>	<b>(203.493)</b>	<b>15.737</b>	<b>(219.229)</b>	<b>-1393%</b>

Jairo Lisboa Filho  
Diretor Superintendente

Elaine Cristina Neto  
Contadora - CRC/MG 082.177-0