



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

	dezembro/2024	novembro/2024
ATIVO	410.927.430	397.242.469
DISPONIBILIDADES	2.926.592	2.871.261
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	414.620.927	401.320.657
Títulos e Valores Mobiliários	5.282.227	5.282.227
Relações Interfinanceiras	149.928.374	137.068.954
Centralização Financeira	149.928.374	137.068.954
Operações de Crédito	255.648.711	255.451.578
Outros Ativos Financeiros	3.761.614	3.517.899
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(10.161.858)	(10.838.819)
(-) Operações de Crédito	(9.438.603)	(10.059.254)
(-) Outras	(723.255)	(779.565)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	201.564	200.544
OUTROS ATIVOS	668.522	1.019.503
IMOBILIZADO DE USO	5.927.676	5.866.730
INTANGÍVEL	83.006	83.006
(-) DEPRECIACIONES E AMORTIZACIONES	(3.338.999)	(3.280.414)
TOTAL DO ATIVO	410.927.430	397.242.469
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	410.927.430	397.242.469
DEPÓSITOS	357.205.728	342.527.930
Depósitos à Vista	85.891.632	76.938.335
Depósitos Sob Aviso	1.915.600	1.900.233
Depósitos à Prazo	269.398.496	263.689.363
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	1.092.328	1.577.003
Obrigações por Empréstimos e Repasses	971.906	970.087
Outros Passivos Financeiros	120.422	606.916
PROVISÕES	1.336.200	1.108.562
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	561.974	605.963
OUTROS PASSIVOS	5.460.519	6.213.375
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	44.686.148	44.707.651
CAPITAL SOCIAL	15.727.191	15.748.693
RESERVAS DE SOBRAS	28.318.474	28.318.474
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	640.484	640.484
CONTAS DE RESULTADO	584.532	501.983
RECEITAS	36.460.000	30.076.731
DESPESAS	(35.875.468)	(29.574.747)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	410.927.430	397.242.469

Cesar Augusto Fabre
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)

	dezembro/2024	novembro/2024	Varição R\$	Var. %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	5.367.796	4.839.874	527.922	11%
Operações de Crédito	3.976.473	3.700.116	276.357	7%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	1.391.310	1.139.758	251.552	22%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	13	-	13	-
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(3.268.902)	(2.829.413)	(439.490)	16%
Operações de Captação no Mercado	(2.506.652)	(2.131.883)	(374.769)	18%
Operações de Empréstimos e Repasses	(1.819)	(1.539)	(280)	18%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(760.431)	(695.991)	(64.440)	9%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	2.098.893	2.010.462	88.432	4%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(1.839.800)	(1.936.836)	97.037	-5%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	545.132	501.308	43.824	9%
Rendas de Tarifas	82.104	92.092	(9.989)	-11%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(1.232.910)	(1.281.243)	48.333	-4%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(1.005.984)	(940.998)	(64.987)	7%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(28.998)	(26.314)	(2.684)	10%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	226.663	188.025	38.638	21%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(425.807)	(469.708)	43.901	-9%
PROVISÕES	(226.278)	(59.266)	(167.012)	282%
Provisões/Reversões para Contingências	(231.949)	(5.110)	(226.839)	4439%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	5.671	(54.156)	59.827	-110%
RESULTADO OPERACIONAL	32.816	14.359	18.456	129%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	(881)	555	(1.437)	-259%
Ganhos de Capital	426	106	320	302%
Outras Rendas Não Operacionais	457	454	3	1%
(-) Perdas de Capital	(1.764)	(5)	(1.759)	35613%
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	31.934	14.915	17.020	114%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	50.614	-	50.614	-
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	28.399	-	28.399	-
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	22.215	-	22.215	-
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	82.548	14.915	67.634	453%

Cesar Augusto Fabre
Diretor Superintendente

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-0