



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

| | agosto/2024 | julho/2024 |
|---------------------------------------------------------------------------|---------------------|--------------------|
| ATIVO | 378.619.468 | 374.403.308 |
| DISPONIBILIDADES | 2.165.118 | 1.945.364 |
| INSTRUMENTOS FINANCEIROS | 382.466.498 | 378.202.948 |
| Títulos e Valores Mobiliários | 5.282.227 | 5.282.227 |
| Relações Interfinanceiras | 135.259.544 | 136.203.378 |
| Centralização Financeira | 135.259.544 | 136.203.378 |
| Operações de Crédito | 238.360.257 | 233.226.746 |
| Outros Ativos Financeiros | 3.564.469 | 3.490.596 |
| (-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO | (10.042.210) | (9.668.005) |
| (-) Operações de Crédito | (9.203.126) | (8.934.747) |
| (-) Outras | (839.085) | (733.258) |
| ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS | 195.756 | 194.310 |
| OUTROS ATIVOS | 1.236.363 | 1.108.740 |
| IMOBILIZADO DE USO | 5.615.055 | 5.630.087 |
| INTANGÍVEL | 83.006 | 83.006 |
| (-) DEPRECIações E AMORTIZAÇÕES | (3.100.118) | (3.093.141) |
| TOTAL DO ATIVO | 378.619.468 | 374.403.308 |
| PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO | 378.619.468 | 374.403.308 |
| DEPÓSITOS | 325.637.846 | 322.150.254 |
| Depósitos à Vista | 81.562.691 | 89.694.116 |
| Depósitos Sob Aviso | 1.853.078 | 1.837.434 |
| Depósitos à Prazo | 242.222.077 | 230.618.704 |
| DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS | 698.449 | 644.760 |
| Obrigações por Empréstimos e Repasses | 558.505 | 557.511 |
| Outros Passivos Financeiros | 139.945 | 87.249 |
| PROVISÕES | 1.080.847 | 1.074.800 |
| OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS | 518.154 | 527.268 |
| OUTROS PASSIVOS | 5.916.989 | 5.674.345 |
| PATRIMÔNIO LÍQUIDO | 44.445.721 | 44.341.685 |
| CAPITAL SOCIAL | 15.486.764 | 15.382.728 |
| RESERVAS DE SOBRAS | 28.318.474 | 28.318.474 |
| SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS | 640.484 | 640.484 |
| CONTAS DE RESULTADO | 321.461 | (9.805) |
| RECEITAS | 12.057.413 | 6.050.128 |
| DESPESAS | (11.735.952) | (6.059.933) |
| TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO | 378.619.468 | 374.403.308 |

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)

| | agosto/2024 | julho/2024 | Varição R\$ | Var. % |
|-----------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|----------------|---------------|
| INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA | 4.708.675 | 4.715.483 | (6.808) | 0% |
| Operações de Crédito | 3.543.716 | 3.506.474 | 37.241 | 1% |
| Ingressos de Depósitos Intercooperativos | 1.164.959 | 1.209.009 | (44.050) | -4% |
| DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA | (2.670.821) | (2.951.116) | 280.295 | -9% |
| Operações de Captação no Mercado | (2.027.953) | (2.058.038) | 30.085 | -1% |
| Operações de Empréstimos e Repasses | (994) | (1.030) | 36 | -3% |
| Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito | (641.874) | (892.048) | 250.174 | -28% |
| RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA | 2.037.854 | 1.764.367 | 273.487 | 16% |
| OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS | (1.689.089) | (1.710.663) | 21.574 | -1% |
| Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços | 456.580 | 449.199 | 7.380 | 2% |
| Rendas de Tarifas | 263.973 | 262.919 | 1.054 | 0% |
| Dispêndios e Despesas de Pessoal | (1.205.750) | (1.165.063) | (40.687) | 3% |
| Outros Dispêndios e Despesas Administrativas | (914.125) | (966.823) | 52.698 | -5% |
| Dispêndios e Despesas Tributárias | (18.301) | (19.962) | 1.661 | -8% |
| Outros Ingressos e Receitas Operacionais | 150.160 | 165.980 | (15.820) | -10% |
| Outros Dispêndios e Despesas Operacionais | (421.626) | (436.914) | 15.288 | -3% |
| PROVISÕES | (6.047) | (34.080) | 28.033 | -82% |
| Provisões/Reversões para Contingências | (4.964) | (5.001) | 37 | -1% |
| Provisões/Reversões para Garantias Prestadas | (1.083) | (29.079) | 27.996 | -96% |
| RESULTADO OPERACIONAL | 342.718 | 19.624 | 323.093 | 1646% |
| OUTRAS RECEITAS E DESPESAS | (11.452) | (29.429) | 17.977 | -61% |
| Lucros em Transações com Valores e Bens | 1.500 | - | 1.500 | - |
| (-) Prejuízos em Transações com Valores e Bens | (12.618) | (21.250) | 8.632 | -41% |
| Ganhos de Capital | 2.929 | 1.309 | 1.620 | 124% |
| Outras Rendas Não Operacionais | 501 | 527 | (26) | -5% |
| (-) Perdas de Capital | (3.764) | (15) | (3.749) | 25576% |
| (-) Outras Despesas Não Operacionais | - | (10.000) | 10.000 | -100% |
| SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES | 331.265 | (9.805) | 341.070 | -3479% |
| SOBRAS OU PERDAS DO MÊS | 331.265 | (9.805) | 341.070 | -3479% |

Cesar Augusto Fabre
Diretor Superintendente

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-0