



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

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

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. %
<b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>4.708.675</b>	<b>4.715.483</b>	<b>(6.808)</b>	<b>0%</b>
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%
<b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(2.670.821)</b>	<b>(2.951.116)</b>	<b>280.295</b>	<b>-9%</b>
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%
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>2.037.854</b>	<b>1.764.367</b>	<b>273.487</b>	<b>16%</b>
<b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(1.689.089)</b>	<b>(1.710.663)</b>	<b>21.574</b>	<b>-1%</b>
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%
<b>PROVISÕES</b>	<b>(6.047)</b>	<b>(34.080)</b>	<b>28.033</b>	<b>-82%</b>
Provisões/Reversões para Contingências	(4.964)	(5.001)	37	-1%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(1.083)	(29.079)	27.996	-96%
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>342.718</b>	<b>19.624</b>	<b>323.093</b>	<b>1646%</b>
<b>OUTRAS RECEITAS E DESPESAS</b>	<b>(11.452)</b>	<b>(29.429)</b>	<b>17.977</b>	<b>-61%</b>
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%
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>331.265</b>	<b>(9.805)</b>	<b>341.070</b>	<b>-3479%</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO MÊS</b>	<b>331.265</b>	<b>(9.805)</b>	<b>341.070</b>	<b>-3479%</b>

Cesar Augusto Fabre  
Diretor Superintendente

Elaine Cristina Neto  
Contadora - CRC/MG 082.177-0