



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

	maio/2024	abril/2024
ATIVO	362.963.718	361.851.093
DISPONIBILIDADES	1.740.463	2.274.143
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	365.319.145	363.218.141
Títulos e Valores Mobiliários	4.631.080	4.631.080
Relações Interfinanceiras	134.631.792	137.384.780
Centralização Financeira	134.631.792	137.384.780
Operações de Crédito	222.651.755	217.848.289
Outros Ativos Financeiros	3.404.519	3.353.992
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(8.374.703)	(7.627.353)
(-) Operações de Crédito	(7.853.336)	(7.123.707)
(-) Outras	(521.367)	(503.646)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	322.026	277.487
OUTROS ATIVOS	1.295.268	1.068.722
IMOBILIZADO DE USO	5.554.414	5.476.922
INTANGÍVEL	83.006	83.006
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(2.975.902)	(2.919.975)
TOTAL DO ATIVO	362.963.718	361.851.093
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	362.963.718	361.851.093
DEPÓSITOS	310.719.615	308.531.269
Depósitos à Vista	93.142.057	85.862.549
Depósitos Sob Aviso	1.807.257	1.792.613
Depósitos à Prazo	215.770.301	220.876.107
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	672.350	2.255.996
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	-	1.564.220
Obrigações por Empréstimos e Repasses	555.593	554.662
Outros Passivos Financeiros	116.758	137.114
PROVISÕES	930.879	898.816
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	655.237	490.503
OUTROS PASSIVOS	6.370.221	5.882.989
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	43.520.104	43.444.722
CAPITAL SOCIAL	15.240.189	15.164.807
RESERVAS DE SOBRAS	28.279.915	28.279.915
CONTAS DE RESULTADO	95.313	346.799
RECEITAS	27.175.399	21.760.354
DESPESAS	(27.080.086)	(21.413.555)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	362.963.718	361.851.093

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)

	maio/2024	abril/2024	Varição R\$	Var. %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	4.495.946	4.447.172	48.774	1%
Operações de Crédito	3.393.434	3.232.045	161.389	5%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	1.102.512	1.215.127	(112.615)	-9%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(2.976.802)	(2.777.512)	(199.290)	7%
Operações de Captação no Mercado	(1.798.284)	(1.946.962)	148.678	-8%
Operações de Empréstimos e Repasses	(931)	(983)	52	-5%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(1.177.587)	(829.567)	(348.020)	42%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.519.145	1.669.660	(150.516)	-9%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(1.679.054)	(1.178.798)	(500.256)	42%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	395.284	633.275	(237.991)	-38%
Rendas de Tarifas	258.506	258.142	365	0%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(1.161.005)	(1.084.401)	(76.604)	7%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(930.151)	(1.007.506)	77.355	-8%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(18.819)	(31.719)	12.900	-41%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	157.209	399.516	(242.307)	-61%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(380.079)	(346.105)	(33.974)	10%
PROVISÕES	(32.062)	(24.696)	(7.366)	30%
Provisões/Reversões para Contingências	(4.737)	(4.738)	1	0%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(27.325)	(19.958)	(7.367)	37%
RESULTADO OPERACIONAL	(191.972)	466.166	(658.138)	-141%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	(8.355)	(2.688)	(5.668)	211%
(-) Prejuízos em Transações com Valores e Bens	(7.000)	-	(7.000)	-
Ganhos de Capital	2.416	15	2.401	15550%
Outras Rendas Não Operacionais	135	-	135	-
(-) Perdas de Capital	(3.906)	(588)	(3.318)	564%
(-) Despesas de Provisão Não Operacionais	-	(2.115)	2.115	-100%
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	(200.327)	463.478	(663.806)	-143%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	-	(47.580)	47.580	-100%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	-	(27.059)	27.059	-100%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	-	(20.521)	20.521	-100%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL	(200.327)	415.898	(616.226)	-148%
JUROS AO CAPITAL	(51.159)	(49.524)	(1.635)	3%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	(251.486)	366.375	(617.861)	-169%

Cesar Augusto Fabre
Diretor Superintendente

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-0