



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

	abril/2024	março/2024
ATIVO	361.851.093	369.811.954
DISPONIBILIDADES	2.274.143	1.861.191
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	363.218.141	371.267.150
Títulos e Valores Mobiliários	4.631.080	4.509.079
Relações Interfinanceiras	137.384.780	148.818.962
Centralização Financeira	137.384.780	148.818.962
Operações de Crédito	217.848.289	214.733.471
Outros Ativos Financeiros	3.353.992	3.205.636
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(7.627.353)	(6.951.036)
(-) Operações de Crédito	(7.123.707)	(6.507.071)
(-) Outras	(503.646)	(443.965)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	277.487	272.553
OUTROS ATIVOS	1.068.722	799.220
IMOBILIZADO DE USO	5.476.922	5.346.457
INTANGÍVEL	83.006	83.006
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(2.919.975)	(2.866.587)
TOTAL DO ATIVO	361.851.093	369.811.954
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	361.851.093	369.811.954
DEPÓSITOS	308.531.269	317.524.692
Depósitos à Vista	85.862.549	101.236.293
Depósitos Sob Aviso	1.792.613	1.777.139
Depósitos à Prazo	220.876.107	214.511.260
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	2.255.996	2.206.981
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	1.564.220	1.554.175
Obrigações por Empréstimos e Repasses	554.662	553.679
Outros Passivos Financeiros	137.114	99.128
PROVISÕES	898.816	874.120
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	490.503	504.907
OUTROS PASSIVOS	5.882.989	5.366.362
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	43.444.722	43.354.468
CAPITAL SOCIAL	15.164.807	13.527.861
RESERVAS DE SOBRAS	28.279.915	26.733.223
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	-	3.093.383
CONTAS DE RESULTADO	346.799	(19.576)
RECEITAS	21.760.354	15.811.618
DESPESAS	(21.413.555)	(15.831.194)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	361.851.093	369.811.954

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)

	abril/2024	março/2024	Variação R\$	Var. %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	4.447.172	4.276.892	170.279	4%
Operações de Crédito	3.232.045	3.155.684	76.361	2%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	1.215.127	1.121.209	93.918	8%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(2.777.512)	(2.961.358)	183.847	-6%
Operações de Captação no Mercado	(1.946.962)	(1.790.373)	(156.588)	9%
Operações de Empréstimos e Repasses	(983)	(1.304)	321	-25%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(829.567)	(1.169.681)	340.114	-29%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.669.660	1.315.534	354.126	27%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(1.178.798)	(1.509.016)	330.219	-22%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	633.275	366.626	266.649	73%
Rendas de Tarifas	258.142	253.648	4.494	2%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(1.084.401)	(1.095.156)	10.755	-1%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(1.007.506)	(888.322)	(119.184)	13%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(31.719)	(22.570)	(9.148)	41%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	399.516	171.946	227.569	132%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(346.105)	(295.188)	(50.917)	17%
PROVISÕES	(24.696)	(42.505)	17.809	-42%
Provisões/Reversões para Contingências	(4.738)	(4.796)	58	-1%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(19.958)	(37.709)	17.751	-47%
RESULTADO OPERACIONAL	466.166	(235.987)	702.154	-298%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	(2.688)	64	(2.751)	-4328%
Ganhos de Capital	15	64	(49)	-76%
(-) Perdas de Capital	(588)	(1)	(587)	93243%
(-) Despesas de Provisão Não Operacionais	(2.115)	-	(2.115)	-
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	463.478	(235.924)	699.402	-296%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(47.580)	-	(47.580)	-
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(27.059)	-	(27.059)	-
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(20.521)	-	(20.521)	-
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	-	77.351	(77.351)	-100%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL	415.898	(158.573)	574.471	-362%
JUROS AO CAPITAL	(49.524)	(44.920)	(4.604)	10%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	366.375	(203.493)	569.867	-280%

Cesar Augusto Fabre
Diretor Superintendente

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-0