



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

	fevereiro/2024	janeiro/2024
ATIVO	371.478.013	358.549.956
DISPONIBILIDADES	2.338.102	3.329.808
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	371.226.842	356.673.231
Títulos e Valores Mobiliários	4.509.079	4.509.079
Relações Interfinanceiras	154.603.527	144.127.374
Centralização Financeira	154.603.527	144.127.374
Operações de Crédito	209.137.131	205.328.887
Outros Ativos Financeiros	2.977.105	2.707.892
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(5.799.031)	(4.982.666)
(-) Operações de Crédito	(5.452.764)	(4.722.702)
(-) Outras	(346.267)	(259.965)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	271.356	267.195
OUTROS ATIVOS	990.409	986.455
IMOBILIZADO DE USO	5.182.860	4.958.988
INTANGÍVEL	83.006	83.006
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(2.815.531)	(2.766.061)
TOTAL DO ATIVO	371.478.013	358.549.956
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	371.478.013	358.549.956
DEPÓSITOS	318.469.919	306.518.711
Depósitos à Vista	101.227.285	95.055.740
Depósitos Sob Aviso	1.762.741	1.749.006
Depósitos à Prazo	215.479.894	209.713.964
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	2.528.009	2.500.878
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	1.688.973	1.676.667
Obrigações por Empréstimos e Repasses	759.624	758.379
Outros Passivos Financeiros	79.412	65.832
PROVISÕES	831.615	822.337
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	454.850	489.216
OUTROS PASSIVOS	5.827.342	4.974.860
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	43.182.362	43.075.773
CAPITAL SOCIAL	13.355.756	13.249.166
RESERVAS DE SOBRAS	26.733.223	26.733.223
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	3.093.383	3.093.383
CONTAS DE RESULTADO	183.917	168.180
RECEITAS	10.585.722	5.451.549
DESPESAS	(10.401.806)	(5.283.369)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	371.478.013	358.549.956

Jairo Lisboa Filho
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)

	fevereiro/2024	janeiro/2024	Varição R\$	Var. %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	4.121.063	4.338.569	(217.507)	-5%
Operações de Crédito	2.984.539	3.140.211	(155.672)	-5%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	1.136.447	1.198.358	(61.911)	-5%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	77	-	77	-
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(2.556.023)	(2.546.190)	(9.834)	0%
Operações de Captação no Mercado	(1.693.532)	(2.013.262)	319.731	-16%
Operações de Empréstimos e Repasses	(1.245)	(1.486)	241	-16%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(861.247)	(531.441)	(329.806)	62%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.565.039	1.792.380	(227.340)	-13%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(1.469.208)	(1.487.704)	18.497	-1%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	381.099	362.837	18.262	5%
Rendas de Tarifas	249.480	249.830	(351)	0%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(1.207.995)	(1.043.451)	(164.544)	16%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(827.981)	(804.189)	(23.792)	3%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(16.397)	(15.697)	(700)	4%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	182.349	206.389	(24.040)	-12%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(229.763)	(443.424)	213.661	-48%
PROVISÕES	(9.278)	(23.604)	14.327	-61%
Provisões/Reversões para Contingências	(4.698)	(4.703)	6	0%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(4.580)	(18.901)	14.321	-76%
RESULTADO OPERACIONAL	86.553	281.071	(194.517)	-69%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	(28.161)	4	(28.165)	-771637%
(-) Prejuízos em Transações com Valores e Bens	(18.000)	-	(18.000)	-
Ganhos de Capital	94	3	90	2759%
Outras Rendas Não Operacionais	54	7	47	711%
(-) Perdas de Capital	(10.309)	(6)	(10.302)	164837%
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	58.392	281.074	(222.682)	-79%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	-	66.077	(66.077)	-100%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	-	67.772	(67.772)	-100%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	-	(1.694)	1.694	-100%
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	-	(128.037)	128.037	-100%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL	58.392	219.115	(160.722)	-73%
JUROS AO CAPITAL	(42.656)	(50.934)	8.278	-16%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	15.737	168.180	(152.444)	-91%

Jairo Lisboa Filho
Diretor Superintendente

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-0