

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DO UNIÃO DO CENTRO OESTE DE MINAS LTDA
SICOOB CREDESP
BALANÇO PATRIMONIAL

Descrição	Notas	31/12/2020	31/12/2019
ATIVO		212.568.710,44	153.201.037,05
Circulante		135.965.144,65	112.169.874,21
Caixa e Equivalentes de Caixa	N 4.	70.318.505,64	63.294.256,86
Disponibilidades		4.421.294,84	3.786.992,98
Centralização Financeira - Cooperativas		65.897.210,80	59.507.263,88
Operações de Crédito	N 5.	63.203.196,38	46.478.666,27
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados		61.478.571,89	42.914.702,97
(-) Provisão para Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados		(1.903.904,01)	(1.231.030,43)
Financiamentos		2.589.410,86	2.135.678,20
(-) Provisão para Operações de Financiamentos		(38.065,85)	(31.382,70)
Financiamentos Rurais e Agroindustriais		1.100.011,55	2.724.412,69
(-) Provisão para Financiamentos Rurais e Agroindustriais		(22.828,06)	(33.714,46)
Outros Créditos	N 6.	877.190,06	989.841,19
Créditos por Avais e Fianças Honradas		29.636,27	86.061,11
Rendas a Receber		216.668,25	244.554,81
Diversos		545.343,12	525.124,94
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		100.358,85	189.164,03
(-) Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa		(14.816,43)	(55.063,70)
Outros Valores e Bens	N 7.	1.566.252,57	1.407.109,89
Outros Valores e Bens		1.208.173,51	1.499.050,19
(-) Provisão para Desvalorização de Outros Valores e Bens		(145.534,87)	(236.174,43)
Despesas Antecipadas		503.613,93	144.234,13
Não Circulante		76.603.565,79	41.031.162,84
Realizável a Longo Prazo		72.616.776,98	37.260.271,01
Operações de Crédito	N 5.	72.007.664,38	36.657.284,26
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados		69.439.426,61	34.225.722,48
(-) Provisão para Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados		(2.550.234,50)	(1.335.832,33)
Financiamentos		5.176.711,55	3.516.454,06
(-) Provisão para Operações de Financiamentos		(58.239,28)	(44.875,54)
Financiamentos Rurais e Agroindustriais		-	295.815,59
Outros Créditos		609.112,60	602.986,75
Devedores por Depósitos em Garantia		609.112,60	602.986,75
Permanente		3.986.788,81	3.770.891,83
Investimentos	N 8.	2.584.520,80	2.175.744,49
Participação em Cooperativa Central de Crédito		2.306.589,02	1.915.559,56
Participação em Instit. Fin. Controlada por Cooperativa Credito		277.931,78	260.184,93
Imobilizado de Uso	N 9.	1.363.904,99	1.587.391,60
Imobilizado de Uso		2.921.524,27	2.892.959,69
(-) Depreciação Acumulada do Imobilizado		(1.557.619,28)	(1.305.568,09)
Intangível	N 10.	38.363,02	7.755,74
Ativos Intangíveis		129.811,68	242.481,50
(-) Amortização Acumulada dos Ativos Intangíveis		(91.448,66)	(234.725,76)
Total do Ativo		212.568.710,44	153.201.037,05
PASSIVO		184.972.220,00	130.936.699,02
Circulante		184.018.581,92	129.870.582,78
Depósitos	N 11.	173.515.446,61	119.249.528,97
Depósitos à Vista		67.740.126,07	31.789.208,97
Depósitos à Prazo		105.775.320,54	87.460.320,00
Relações Interfinanceiras	N 12.	1.335.001,39	2.726.158,68
Repasses Interfinanceiros		1.333.554,77	2.724.412,69
Correspondente no País		1.446,62	1.745,99
Relações Interdependências	N 13.	4.463.475,30	4.312.158,89
Recursos em Trânsito de Terceiros		4.463.475,30	4.312.158,89

Outras Obrigações	N 14.	4.704.658,62	3.582.736,24
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados		45.250,89	55.169,84
Sociais e Estatutárias		1.528.896,24	930.936,89
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas		475.149,92	348.661,37
Diversas		2.655.361,57	2.247.968,14
Não Circulante		953.638,08	1.066.116,24
Relações Interfinanceiras		-	295.815,59
Repasses Interfinanceiros		-	295.815,59
Outras Obrigações	N 14.	953.638,08	770.300,65
Provisões Trabalhistas, Fiscais e Cíveis		609.112,60	602.986,75
Diversas		344.525,48	167.313,90
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	N 16.	27.596.490,44	22.264.338,03
Capital Social		16.658.732,27	15.403.018,85
De Domiciliados No País		16.672.644,77	15.422.056,35
(-) Capital A Realizar		(13.912,50)	(19.037,50)
Reserva de Sobras		7.820.172,50	5.326.103,97
Sobras ou Perdas Acumuladas		3.117.585,67	1.535.215,21
Total do Passivo e do Patrimônio Líquido		212.568.710,44	153.201.037,05

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.