COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO E DOS TRANSPORTADORES RODOVIÁRIOS DE VEÍCULOS- SICOOB CREDCEG

SICOOB CREDCEG CNPJ: 07.789.195/0001-40 BALANÇO PATRIMONIAL Em Reais

DISPONIBILIDADES 4		Notas	31/12/2023	31/12/2022
NETRIMENTOS FINANCEIROS	ATIVO		621.193.968,59	447.113.910,79
TRUIse e Valores Mobiliários 5 320.223.727.41 161.557.707.77 Relações Interfinanceiras 4 10.815.179.68 7.389.69.41 Centralização Financeira 0.0815.179.68 7.389.69.41 Operações de Crédito 6 309.999.284.04 299.621.540.22 Outros Altivos Financeiros 7 1.218.603.95 868.516.16 (-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO (22.215.533.19) (23.377.224.78 (-) Operações de Crédito 6 (22.267.986.47) (23.476.207.27 (-) Operações de Crédito 6 (22.267.986.47) (23.476.207.27 (-) Operações de Crédito 6 (22.267.986.47) (24.70.07.27 (-) Outras 7.1 (647.546.72) (401.017.52 ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS 8 5.706.77 47.924.6 INTAGIGUEZA 9 322.832.34 27.185.00 MOBILIZADO DE USO 10 1.307.069.26 1.224.806.19 INTAGIGUEZA 11 (1.118.112.54) (1.104.2268.49 OLIDADO ATIVO 621.93.966.59 447.113.910	DISPONIBILIDADES	4	1.080.711,70	806.885,04
Relações Interfinanceiras 4 10.815.179,68 7.389.684.10 Centralização Financeira 10.815.179,68 7.389.684.10 Operações de Crédito 6 309.959.294.04 29.962.1540.25 Outros Ativos Financeiros 7 1.218.603.95 865.316,16 (-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO 6 (22.97.986.47) (23.476.207.27 (-) Outros Ativos Financeiros 7.1 (647.566.72) (401.017.52 (-) Outros ATIVOS 8 58.706,17 47.924.66 OUTROS ATIVOS 9 322.832.34 271.855.01 INTANGÍVEL 11 241.505.77 187.685.01 (-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES 10 e 11 (1.118.112.54) (1.942.288.49 TOTAL DO ATIVO 621.193.968.59 447.113.910.75 PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO 621.193.968.59 447.113.910.75 DEPÓSITOS 12 473.891.832,70 325.537.695,60 DEPÓSITOS DEP	INSTRUMENTOS FINANCEIROS		642.216.789,08	469.434.248,25
Centralização Financeira 10.815.179.68 7.389.684.10 Operações de Crédito 6 309.959.284.04 299.621.540.24 209.	Títulos e Valores Mobiliários	5	320.223.721,41	161.557.707,77
Operações de Crédito 6 309,959,284,04 299,621,540,22 Outros Alivos Financeiros 7 1,218,003,95 865,316,16 (-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO (22,915,533,19) (23,877,245) (-) Outras 7.1 (647,564,72) (23,476,207,27 (-) Outras ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS 8 58,706,17 47,924,66 OUTROS ATIVOS 9 322,832,34 271,855,00 INTANGÍVEL 10 1,307,099,26 1,284,806,11 (-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES 10 1,111,112,541 (1,042,268,49) PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO 621,193,968,59 447,113,910,75 DEPÓSITOS 12 473,591,832,70 325,357,695,66 DEPÓSITOS 12 473,591,832,70 325,357,695,66 DEPÓSITOS 12 473,591,832,70 325,357,695,66 DEPÓSITOS 12 473,591,832,70 325,357,695,66 DEPÓSITOS 13 95,349,13 15,024,692,69 DEPÓSITOS 13 95,349,13 15,024,692,69	Relações Interfinanceiras	4	10.815.179,68	7.389.684,10
Outros Átivos Financeiros 7 1.218.603.95 865.316.16 (-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO (22.915.533.19) (23.877.224.79 (-) Operações de Crédito 6 (22.267.986.47) (23.477.224.79 (-) Outras 7.1 (647.546.72) (401.017.52 ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS 8 58.706.17 47.924.6 OUTROS ATIVOS 9 322.832.34 271.855.00 IMOBILIZADO DE USO 10 1.307.069.26 1.288.806.17 INTANGÍVEL 11 241.505,77 1.87.685.0° (-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES 10 e 11 (1.118.112.54) (1.042.268.49 TOTAL DO ATIVO 621.193.968.59 447.113.910.75 PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO 621.193.968.59 447.113.910.75 DEPÓ-SITOS 12 473.591.832.70 325.357.695.66 DEPÓ-SITOS 12 473.591.832.70 325.357.695.66 DEPÓ-SITOS 13 95.349.13 15.035.22 DEPÓ-SITOS 13 95.349.13 16.3424.55 DEPÓ-SITOS	Centralização Financeira		10.815.179,68	7.389.684,10
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO (-) Outras (-) Outra	Operações de Crédito	6	309.959.284,04	299.621.540,22
(-) Operações de Crédito (-) Outras 7.1 (647.546.72) (401.017.52 ATTVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS 8 8.56.76,17 47.924.55,02 IMOBILIZADO DE USO 10 1.307.069,26 1.284.806,11 INTANAIGIVEL 11 241.505,77 187.685,02 (-) OPERCIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES 10 e 11 (1.118.112,54) (1.042.268,49 1.00 e 1	Outros Ativos Financeiros	7	1.218.603,95	865.316,16
C-) Outras 7.1 (647.546,72) (401.017,52 ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS 8 58.706,17 47.924,61 OUTROS ATIVOS 9 322.832,34 271.855,02 IMOBILIZADO DE USO 10 1.307.069,26 1.284.806,18 INTANGÍVEL 11 241.505,77 187.685,07 -) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES 10 e 11 (1.118.112,54) (1.042.268,49 TOTAL DO ATIVO 621.193.968,59 447.113.910,78 DEPÓSITOS 12 473.591.832,70 325.387.695,61 Depósitos à Vista 137.451.518,90 95.680.797.4 Depósitos a Prazo 336.123.330,62 229.681.862,92 DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS 13 95.349,13 163.424,55 OUTROS PASSIVOS 14 1.095.492,05 1.365.005,78 OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS 15 503.187,33 389.391,85 OUTROS PASSIVOS 17 138.557.984,57 113.02.652,84 PATRIMÓNIO LÍQUIDO 17 138.557.984,57 113.02.852,84 CAPITAL SOCIAL 81.102.468,82 69.525.841,5 CAPITAL SOCIAL 8	(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO		(22.915.533,19)	(23.877.224,79)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS 8 58.706,17 47.924,60 OUTROS ATIVOS 9 322.832,34 271.855,01 IMOBILIZADO DE USO 10 1.307.069,26 1.284.806,11 INTANGÍVEL 11 241.505,77 187.685,01 (-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES 10 e 11 (1.118.112,54) (1.042.268,49 TOTAL DO ATIVO 621.193.968,59 447.113.910,75 PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO DEPÓSITOS 12 473.591.832,70 325.37.695,66 Depósitos à Vista 137.451.518,90 95.600,797,45 Depósitos à Vista 143.916,320,20 Depósitos à Vista Depósitos à Vista 15.003,20 Depósitos à Vista Depósitos Sob Aviso Depósitos a Prazo DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS 13 95.349,13 163.424,56 Outros Passivos Financeiros DERIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS 0TROS PASSIVOS 16 7.350.122,81 6.809.640,31 PATRIMÔNIO LÍQUIDO 17 138.557.984,57 113.028.752,44 CAPITAL SOCIAL RESERVAS DE SOBRAS SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS 18.476.944,18 13.052.19,80	(-) Operações de Crédito	6	(22.267.986,47)	(23.476.207,27)
OUTROS ATIVOS 9 322.832,34 271.855,02 IMOBILIZADO DE USO 10 1.307.069,26 1.284.806,11 INTANGÍVEL 11 241.505,77 187.685,07 (-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES 10 e 11 (1.118.112,54) (1.042.286,09 TOTAL DO ATIVO 621.193.968,59 447.113.910,75 PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO 621.193.968,59 447.113.910,75 DEPÓSITOS 12 473.591.832,70 325.357.695,60 Depósitos 3 Vista 12 473.591.832,70 325.357.695,60 Depósitos 3 Prazo 13 95.349,13 16.93,18 15.035,20 DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS 13 95.349,13 163.424,50 9ROVISÕES DEROVISÕES 14 1.095.492,05 1.365.042,50 9ROVISÕES 14 1.095.492,05 1.365.042,50 9ROVISÕES 14 1.095.492,05 1.365.042,50 9ROVISÕES 14 1.095.492,05 1.365.042,50 9ROVISÕES 15 503.187,33 389.391,83 91.382,00 9ROVISÕES 15 503.187,33 389.391,83 <td>(-) Outras</td> <td>7.1</td> <td>(647.546,72)</td> <td>(401.017,52)</td>	(-) Outras	7.1	(647.546,72)	(401.017,52)
MOBILIZADO DE USO 10	ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	8	58.706,17	47.924,60
NTANGÍVEL	OUTROS ATIVOS	9	322.832,34	271.855,02
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES (1) e 11 (1.118.112,54) (1.042.268,49 TOTAL DO ATIVO 621.193.968,59 447.113.910,75 621.193.968,59 621.193.968	IMOBILIZADO DE USO	10	1.307.069,26	1.284.806,15
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO 621.193.968,59 447.113.910,75	INTANGÍVEL	11	241.505,77	187.685,01
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO 621.193.968,59 447.113.910,75 DEPÓSITOS 12 473.591.832,70 325.357.695,66 Depósitos à Vista 137.451.518,90 95.600.797,46 Depósitos Sob Aviso 16.983,18 15.035,25 Depósitos a Prazo 336.123.330,62 229.681.862,92 DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS 13 95.349,13 163.424,55 Outros Passivos Financeiros 14 1.095.492,05 1.365.005,73 OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS 15 503.187,33 389.391,85 OUTROS PASSIVOS 16 7.350.122,81 6.809.640,38 PATRIMÔNIO LÍQUIDO 17 138.557.984,57 113.028.752,44 CAPITAL SOCIAL 81.102.468,82 69.525.841,57 RESERVAS DE SOBRAS 38.978.571,57 30.450.751,17 SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS 18.476.944,18 13.052.159,80	(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	10 e 11	(1.118.112,54)	(1.042.268,49)
DEPÓSITOS 12 473.591.832,70 325.357.695,66 Depósitos à Vista 137.451.518,90 95.660.797,45 Depósitos Sob Aviso 16,983,18 15.035,25 Depósitos a Prazo 336.123.330,62 229.681.862,95 DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS 13 95.349,13 163.424,55 Outros Passivos Financeiros 95.349,13 163.424,55 163.424,55 PROVISÕES 14 1.095.492,05 1.365.005,75 OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS 15 503.187,33 389.391,85 OUTROS PASSIVOS 16 7.350.122,81 6.809.640,36 PATRIMÔNIO LÍQUIDO 17 138.557.984,57 113.028.752,44 CAPITAL SOCIAL 81.102.468,82 69.525.841,57 RESERVAS DE SOBRAS 38.978.571,57 30.450.751,17 SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS 18.476.944,18 13.052.159,80	TOTAL DO ATIVO		621.193.968,59	447.113.910,79
DEPÓSITOS 12 473.591.832,70 325.357.695,66 Depósitos à Vista 137.451.518,90 95.660.797,45 Depósitos Sob Aviso 16,983,18 15.035,25 Depósitos a Prazo 336.123.330,62 229.681.862,95 DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS 13 95.349,13 163.424,55 Outros Passivos Financeiros 95.349,13 163.424,55 163.424,55 PROVISÕES 14 1.095.492,05 1.365.005,75 OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS 15 503.187,33 389.391,85 OUTROS PASSIVOS 16 7.350.122,81 6.809.640,36 PATRIMÔNIO LÍQUIDO 17 138.557.984,57 113.028.752,44 CAPITAL SOCIAL 81.102.468,82 69.525.841,57 RESERVAS DE SOBRAS 38.978.571,57 30.450.751,17 SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS 18.476.944,18 13.052.159,80				
Depósitos à Vista 137.451.518,90 95.660.797,45 Depósitos Sob Aviso 16.983,18 15.035,29 Depósitos a Prazo 336.123.330,62 229.681.862,92 DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS 13 95.349,13 163.424,55 Outros Passivos Financeiros 95.349,13 163.424,55 PROVISÕES 14 1.095.492,05 1.365.005,75 OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS 15 503.187,33 389.391,85 OUTROS PASSIVOS 16 7.350.122,81 6.809.640,36 PATRIMÔNIO LÍQUIDO 17 138.557.984,57 113.028.752,44 CAPITAL SOCIAL 81.102.468,82 69.525.841,5 RESERVAS DE SOBRAS 38.978.571,57 30.450.751,17 SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS 18.476.944,18 13.052.159,80		<u> </u>	•	·
Depósitos Sob Aviso 16.983,18 15.035,25 Depósitos a Prazo 336.123.330,62 229.681.862,92 DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS 13 95.349,13 163.424,55 Outros Passivos Financeiros 95.349,13 163.424,55 PROVISÕES 14 1.095.492,05 1.365.005,75 OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS 15 503.187,33 389.391,85 OUTROS PASSIVOS 16 7.350.122,81 6.809.640,38 PATRIMÔNIO LÍQUIDO 17 138.557.984,57 113.028.752,48 CAPITAL SOCIAL 81.102.468,82 69.525.841,57 RESERVAS DE SOBRAS 38.978.571,57 30.450.751,17 SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS 18.476.944,18 13.052.159,80		12	•	•
Depósitos a Prazo 336.123.330,62 229.681.862,92 DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS 13 95.349,13 163.424,55 Outros Passivos Financeiros 95.349,13 163.424,55 PROVISÕES 14 1.095.492,05 1.365.005,75 OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS 15 503.187,33 389.391,85 OUTROS PASSIVOS 16 7.350.122,81 6.809.640,38 PATRIMÔNIO LÍQUIDO 17 138.557.984,57 113.028.752,48 CAPITAL SOCIAL 81.102.468,82 69.525.841,57 RESERVAS DE SOBRAS 38.978.571,57 30.450.751,17 SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS 18.476.944,18 13.052.159,80	'		,	•
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS 13 95.349,13 163.424,55 Outros Passivos Financeiros 95.349,13 163.424,55 PROVISÕES 14 1.095.492,05 1.365.005,75 OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS 15 503.187,33 389.391,85 OUTROS PASSIVOS 16 7.350.122,81 6.809.640,38 PATRIMÔNIO LÍQUIDO 17 138.557.984,57 113.028.752,48 CAPITAL SOCIAL 81.102.468,82 69.525.841,5° RESERVAS DE SOBRAS 38.978.571,57 30.450.751,17 SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS 18.476.944,18 13.052.159,80	·		*	,
Outros Passivos Financeiros 95.349,13 163.424,55 PROVISÕES 14 1.095.492,05 1.365.005,73 OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS 15 503.187,33 389.391,89 OUTROS PASSIVOS 16 7.350.122,81 6.809.640,38 PATRIMÔNIO LÍQUIDO 17 138.557.984,57 113.028.752,48 CAPITAL SOCIAL 81.102.468,82 69.525.841,5° RESERVAS DE SOBRAS 38.978.571,57 30.450.751,17 SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS 18.476.944,18 13.052.159,80	'		*	,
PROVISÕES 14 1.095.492,05 1.365.005,79 OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS 15 503.187,33 389.391,89 OUTROS PASSIVOS 16 7.350.122,81 6.809.640,38 PATRIMÔNIO LÍQUIDO 17 138.557.984,57 113.028.752,44 CAPITAL SOCIAL 81.102.468,82 69.525.841,5² RESERVAS DE SOBRAS 38.978.571,57 30.450.751,17 SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS 18.476.944,18 13.052.159,80		13	•	,
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS 15 503.187,33 389.391,89 OUTROS PASSIVOS 16 7.350.122,81 6.809.640,38 PATRIMÔNIO LÍQUIDO 17 138.557.984,57 113.028.752,48 CAPITAL SOCIAL 81.102.468,82 69.525.841,5° RESERVAS DE SOBRAS 38.978.571,57 30.450.751,17 SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS 18.476.944,18 13.052.159,80			,	,
OUTROS PASSIVOS 16 7.350.122,81 6.809.640,38 PATRIMÔNIO LÍQUIDO 17 138.557.984,57 113.028.752,48 CAPITAL SOCIAL 81.102.468,82 69.525.841,5° RESERVAS DE SOBRAS 38.978.571,57 30.450.751,17 SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS 18.476.944,18 13.052.159,80			•	· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·
PATRIMÔNIO LÍQUIDO 17 138.557.984,57 113.028.752,48 CAPITAL SOCIAL 81.102.468,82 69.525.841,5° RESERVAS DE SOBRAS 38.978.571,57 30.450.751,17 SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS 18.476.944,18 13.052.159,80			•	•
CAPITAL SOCIAL 81.102.468,82 69.525.841,5° RESERVAS DE SOBRAS 38.978.571,57 30.450.751,17 SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS 18.476.944,18 13.052.159,80	OUTROS PASSIVOS	16	7.350.122,81	6.809.640,38
CAPITAL SOCIAL 81.102.468,82 69.525.841,5° RESERVAS DE SOBRAS 38.978.571,57 30.450.751,17 SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS 18.476.944,18 13.052.159,80	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	17	138,557,984,57	113.028.752.48
RESERVAS DE SOBRAS 38.978.571,57 30.450.751,17 SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS 18.476.944,18 13.052.159,80			•	•
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS 18.476.944,18 13.052.159,80				,
10.11.00.11,10			*	·
			·	447.113.910,79

As Notas Explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.