



COOP. DE CRÉD. DE LIVRE ADMISSÃO E DOS TRANSP. RODOVIÁRIOS DE VEÍCULOS - SICOOB CREDCEG
 C.N.P.J : 07.789.195/0001-40
 Rua dos Feltrins nº 1401 - Demarchi
 São Bernardo do Campo - SP

BALANÇO PATRIMONIAL - EM REAIS

Descrição	Notas	31/12/2020	31/12/2019
ATIVO		368.078.017,90	304.849.576,42
Circulante		265.736.682,51	222.669.526,33
Caixa e Equivalentes de Caixa	4	165.214.668,09	138.874.420,47
Disponibilidades		1.689.094,24	938.601,34
Centralização Financeira - Cooperativas	5	10.411.141,38	5.289.535,00
Títulos e Valores Mobiliários	6	153.114.432,47	132.646.284,13
Operações de Crédito	7	100.102.400,06	82.661.271,34
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados		56.081.354,71	44.236.711,89
(-) Provisão para Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados		(5.139.224,58)	(3.888.387,50)
Financiamentos		51.596.051,57	44.193.210,28
(-) Provisão para Operações de Financiamentos		(2.435.781,64)	(1.880.263,33)
Outros Créditos	8	416.435,14	1.132.334,32
Créditos por Avais e Fianças Honradas		253.256,04	315.331,98
Rendas a Receber		193.802,69	61.965,97
Diversos		155.790,32	917.104,87
Devedores por Depósitos em Garantia		1.500,00	1.500,00
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		6.413,68	-
(-) Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa		(194.327,59)	(163.568,50)
Outros Valores e Bens	9	3.179,22	1.500,20
Outros Valores e Bens		1.762,50	-
Despesas Antecipadas		1.416,72	1.500,20
Não Circulante		102.341.335,39	82.180.050,09
Realizável a Longo Prazo		96.909.503,81	77.322.206,67
Operações de Crédito	7	96.909.503,81	77.322.206,67
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados		27.118.603,96	11.354.461,87
(-) Provisão para Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados		(2.974.898,92)	(1.649.258,71)
Financiamentos		76.530.756,78	70.682.903,90
(-) Provisão para Operações de Financiamentos		(3.764.958,01)	(3.065.900,39)
Permanente		5.431.831,58	4.857.843,42
Investimentos	10	4.799.649,94	4.050.460,44
Participação em Cooperativa Central de Crédito		4.799.649,94	4.050.460,44
Imobilizado de Uso	11	531.574,93	705.278,92
Imobilizado de Uso		1.163.591,26	1.163.591,26
(-) Depreciação Acumulada do Imobilizado		(632.016,33)	(458.312,34)
Ativos Diferidos		-	61.823,39
(-) Amortização Acumulada do Diferido		-	(61.823,39)
Intangível	12	100.606,71	102.104,06
Ativos Intangíveis		144.843,28	141.694,83
(-) Amortização Acumulada dos Ativos Intangíveis		(44.236,57)	(39.590,77)
Total do Ativo		368.078.017,90	304.849.576,42

PASSIVO		282.985.762,06	236.185.058,62
Circulante		282.759.763,53	236.121.544,41
Depósitos	13	276.625.986,93	231.148.691,59
Depósitos à Vista		79.633.684,16	63.749.847,49
Depósitos Sob Aviso		12.832,14	13.805,21
Depósitos à Prazo		196.979.470,63	167.385.038,89
Relações Interdependências		93.793,16	-
Recursos em Trânsito de Terceiros		93.793,16	-
Outras Obrigações	14	6.039.983,44	4.972.852,82
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados		82,46	46.130,20
Sociais e Estatutárias	14.1	3.981.700,33	3.055.552,51
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas	14.2	257.791,80	285.784,36
Diversas	14.3	1.758.213,79	1.577.476,04
Provisões Trabalhistas, Fiscais e Cíveis	14.3	42.195,06	7.909,71
Não Circulante		225.998,53	63.514,21
Outras Obrigações		225.998,53	63.514,21
Diversas		225.998,53	63.514,21
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		85.092.255,84	68.664.517,80
Capital Social	16.a	51.924.350,75	47.655.556,10
De Domiciliados No País		51.980.780,75	47.680.006,10
(-) Capital A Realizar		(56.430,00)	(24.450,00)
Reserva de Sobras	16.b	20.060.322,88	14.010.669,56
Sobras ou Perdas Acumuladas	16.d	13.107.582,21	6.998.292,14
Total do Passivo e do Patrimônio Líquido		368.078.017,90	304.849.576,42

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

-

-