

**BALANCETE PATRIMONIAL - JANEIRO 2022**  
Cooperativa de Crédito de Livre Admissão da Região Central e Oeste Mineiro Ltda - Sicoob Divicred  
CNPJ: 01.736.516/0001-61 - AF BACEN 96.00649224

| <b>ATIVO</b>   | <b>EM REAIS</b>         | <b>PASSIVO</b>                                    | <b>EM REAIS</b>         |
|--|-------------------------|---|-------------------------|
| <b>ATIVO CIRCULANTE</b>                                | <b>1.069.157.952,92</b> | <b>PASSIVO CIRCULANTE</b>                         | <b>986.991.733,96</b>   |
| <b>DISPONIBILIDADES</b>                                | <b>6.796.324,56</b>     | <b>DEPÓSITOS</b>                                  | <b>796.842.220,34</b>   |
| Caixa  | 6.796.324,56            | Depósitos a vista                                 | 244.341.950,30          |
| Depósitos Bancários                                    | 0,00                    | Depósitos a prazo                                 | 552.500.270,04          |
| <b>TÍTULOS E VAL. MOB. E INST. FINANC. DERIVATIVOS</b> | <b>33.075,88</b>        | <b>OBRIGAÇÃO EMISSÃO LETRAS CRÉD. IMOBILIÁRIO</b> | <b>41.383,95</b>        |
| Cotas de Fundos de renda Fixa                          | 33.075,88               | Obrigações por emissão LCI - Pós Fixada           | 41.383,95               |
| <b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS</b>                       | <b>379.791.628,45</b>   | <b>RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS</b>                 | <b>227.075,67</b>       |
| <b>RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS</b>                      | <b>379.791.628,45</b>   | Recursos em trans. Terceiros                      | 227.075,67              |
| <b>OPERAÇÕES DE CRÉDITOS</b>                           | <b>672.917.647,23</b>   | <b>OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES</b>      | <b>155.318.083,50</b>   |
| Operações de crédito                                   | 690.099.206,93          | Cooperativa Central                               | 102.278.665,74          |
| (-) Provisão para outros créditos                      | -17.181.559,70          | Banco Cooperativo do Brasil S.A                   | 53.039.417,76           |
| <b>OUTROS CRÉDITOS</b>                                 | <b>6.633.559,07</b>     | <b>OUTRAS OBRIGAÇÕES</b>                          | <b>34.562.970,50</b>    |
| Diversos   | 3.243.813,63            | Cobr. Arrecad. Trib. Assem.                       | 508.774,79              |
| Avais e Fianças(Cartão Crédito)                        | 304.829,59              | Cotas Capital a pagar                             | 4.207.972,44            |
| Rendas a receber                                       | 3.308.489,77            | FATES   | 3.965.209,09            |
| (-) Provisão para outros Créditos                      | -223.573,92             | Gratificações e Participações a Pagar             | 10.518,91               |
| <b>OUTROS VALORES E BENS</b>                           | <b>2.985.717,73</b>     | Provisão para Participação nos Lucros             | 0,00                    |
| Outros Valores e Bens                                  | 2.985.717,73            | Fiscais e Previdenciárias                         | 1.034.492,02            |
| <b>PERMANENTE</b>                                      | <b>23.651.090,79</b>    | Provisão de Juros ao Capital                      | 459.916,11              |
| <b>INVESTIMENTOS</b>                                   | <b>12.116.324,85</b>    | Diversas  | 24.376.087,14           |
| Participações de Cooperativas                          | 12.098.108,85           | <b>RESULTADO DE EXERC. FUTUROS</b>                | <b>0,00</b>             |
| Outros Investimentos                                   | 18.216,00               | Rendas Antecipadas                                | 0,00                    |
| <b>IMOBILIZADO DE USO</b>                              | <b>11.474.665,09</b>    | <b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>                         | <b>104.172.386,26</b>   |
| Ativo Imobilizado de uso                               | 19.602.060,17           | Capital de Domic no país                          | 63.938.403,95           |
| Imobilizações em curso                                 | 0,00                    | (-) Capital a realizar                            | -1.435.682,07           |
| (-) Depreciações acumuladas                            | -8.127.395,08           | Reservas de legal                                 | 30.067.625,88           |
| <b>INTANGÍVEL</b>                                      | <b>60.100,85</b>        | Sobras ou perdas acumuladas                       | 11.489.773,84           |
| Softwares / Direito de Uso                             | 512.773,57              | Reservas para expansão                            | 112.264,66              |
| (-) Amortização acumulada                              | -452.672,72             | <b>CONTAS DE RESULTADO</b>                        | <b>1.644.923,49</b>     |
| <b>TOTAL DO ATIVO</b>                                  | <b>1.092.809.043,71</b> | Receitas Operacionais                             | 15.833.065,42           |
|  |                         | (-) Despesas operacionais                         | -14.159.673,84          |
|  |                         | Receitas não operacionais                         | 2.346,31                |
|  |                         | (-) Despesas não operacionais                     | 0,00                    |
|  |                         | (-) Imposto de renda                              | -20.569,94              |
|  |                         | (-) Contrib. Social                               | -10.244,46              |
|  |                         | <b>TOTAL PASSIVO</b>                              | <b>1.092.809.043,71</b> |

Michell Martins de Sousa  
Gerente Contábil e Finanças - CRC/MG: 77.933

Sérvio Túlio de Carvalho  
Diretor Coordenador Financeiro

Consuelo Campos de Freitas Melo  
Diretora Administrativa

Marco Túlio Santos Coutinho  
Diretor Comercial

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DA REGIÃO CENTRAL E OESTE MINEIRO LTDA.  
Rua Rinaldo Martins Braga, 201, Bairro Jardim Brasília, Divinópolis – MG - Tel.: +55 37 3221-2140  
[www.sicoobdivicred.com.br](http://www.sicoobdivicred.com.br)