

SICOOB CREDIGERAIS
CNPJ: 00.698.609/0001-86
BALANÇO PATRIMONIAL
Em Reais

	Notas	30/06/2023	31/12/2022
ATIVO		1.106.909.837,94	1.001.410.471,16
DISPONIBILIDADES	4	10.206.877,17	9.524.915,63
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		1.114.068.525,40	1.003.208.210,53
Títulos e Valores Mobiliários	5	62.077.020,26	16.891.845,76
(-) Provisão para Desvalorização de Títulos e Valores Mobiliários		(599.590,51)	-
Relações Interfinanceiras	4	190.423.244,67	216.032.321,58
Centralização Financeira	4	190.423.244,67	216.032.321,58
Operações de Crédito	6	853.527.233,02	762.928.601,49
Outros Ativos Financeiros	7	8.640.617,96	7.355.441,70
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	7.1	(50.367.988,48)	(39.528.221,53)
(-) Operações de Crédito		(47.734.538,81)	(37.405.749,60)
(-) Outras		(2.633.449,67)	(2.122.471,93)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	8	1.638.556,76	919.241,12
OUTROS ATIVOS	9	9.050.006,58	7.044.274,10
IMOBILIZADO DE USO	10	28.765.729,29	26.198.706,51
INTANGÍVEL	11	1.292.509,66	1.453.209,43
(-) DEPRECIações E AMORTIZAÇÕES	10 - 11	(7.744.378,44)	(7.409.864,63)
TOTAL DO ATIVO		1.106.909.837,94	1.001.410.471,16
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		1.106.909.837,94	1.001.410.471,16
DEPÓSITOS	12	450.076.981,32	429.012.690,72
Depósitos à Vista		192.097.423,36	176.968.068,25
Depósitos a Prazo		257.979.557,96	252.044.622,47
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS		416.453.645,44	363.499.546,63
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	13	101.712.691,32	51.663.463,57
Relações Interfinanceiras		230.844.678,72	224.400.054,98
Repasse Interfinanceiros	14	230.844.678,72	224.400.054,98
Obrigações por Empréstimos e Repasses		82.692.974,05	80.486.414,82
Outros Passivos Financeiros	15	1.203.301,35	6.949.613,26
PROVISÕES	16	3.006.954,45	2.121.540,72
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	17	2.107.286,04	1.300.786,94
OUTROS PASSIVOS	18	28.420.976,65	20.966.180,90
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	19	206.843.994,04	184.509.725,25
CAPITAL SOCIAL		75.470.578,43	68.330.747,59
RESERVAS DE SOBRAS		112.178.977,66	102.816.770,67
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS		19.194.437,95	13.362.206,99
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		1.106.909.837,94	1.001.410.471,16

As Notas Explicativas da Administração são parte integrante das

José Humberto Borges
Diretor Administrativo

Elaine Cristina Neto
Contadora CRC/MG 082.177/O-0

MISSÃO

Fidelizar o cooperado através de um relacionamento de excelência e soluções financeiras adequadas.

VISÃO

Ser reconhecida como a principal instituição financeira para o cooperado.

VALORES

Transparência na gestão;
Comprometimento com o cooperado;
Ética nos relacionamentos;
Solidariedade com a comunidade;
Responsabilidade socioambiental;
Manter a essência cooperativista.

NEGÓCIO

Atender o cooperado em suas necessidades financeiras de forma ágil e sustentável.