BALANCETE / BALANÇO PATRIMONIAL Em 30-06-2020
(em R$ mil)
Instituição ou Conglomerado: C. E.C. M. Prof da Saúde das Regiões Serranas do Médio Vale do Paraíba - Sicoob UniMais Mantiqueira
Endereço: Av. Nove de Julho, 520 Centro - Taubaté - SP
C.N.P.J: 71.698.674/0001-50

	ATIVO CIRCULANTE	400.064.983,35		PASSIVO CIRCULANTE	362.076.069,16
110	**DISPONIBILIDADES**	4.908.766,06		**DEPÓSITOS**	348.877.196,78
			411	Depósitos à Vista	80.889.516,58
	APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	0,00	412	Depósitos de Poupança	0,00
121	Aplicações no Mercado Aberto	0,00	413	Depósitos Interfinanceiros	0,00
122	Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	0,00	414	Depósitos a Prazo	267.987.680,20
124	Aplicações Voluntárias no Banco Central	0,00	419	Outros Depósitos	0,00
126	Aplicações em Depósitos de Poupança	0,00			
128	(Provisões para Perdas)	0,00		**CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO**	0,00
			421	Carteira Própria	0,00
	TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	0,00	422	Carteira de Terceiros	0,00
131	Carteira Própria	0,00	423	Carteira Livre Movimentação	0,00
132	Vinculados a Compromissos de Recompra	0,00			
140	Instrumentos Financeiros Derivativos	0,00		**RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS**	0,00
137	Vinculados ao Banco Central	0,00	431	Recursos de Aceites Cambiais	0,00
138	Moedas de Privatização	0,00	432	Recursos de Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Crédito e Similares	0,00
134	Vinculados à Prestação de Garantias	0,00	434	Recursos de Debêntures	0,00
136	Títulos Objeto de Operações Compromissadas com Livre Movimentação	0,00	435	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior	0,00
139	(Provisões para Desvalorizações)	0,00	437	Certificados de Operações Estruturadas	0,00
			438	Emissões de Não Autorizadas	0,00
	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	116.761.879,51			
141	Pagamentos e Recebimentos a Liquidar	0,00		**RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS - P**	0,00
	Créditos Vinculados	0,00	441	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar	0,00
142	Depósitos no Banco Central	0,00	442	Obrigações Vinculadas	0,00
144	Convênios	0,00	443	Repasses Interfinanceiros	0,00
145	Tesouro Nacional – Recursos do Crédito Rural	0,00	444	Correspondentes	0,00
146	SFH - Sistema Financeiro da Habitação	0,00	445	Centralização Financeira - Cooperativas - P	0,00
147	Repasses Interfinanceiros	0,00			
148	Correspondentes	0,00		**RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS**	0,00
149	Centralização Financeira - Cooperativas	116.761.879,51	451	Recursos em Trânsito de Terceiros	0,00
			452	Transferências Internas de Recursos	0,00
	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	0,00			
151	Recursos em Trânsito de Terceiros	0,00		**OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMO**	0,00
152	Transferências Internas de Recursos	0,00	461	Empréstimos no País - Instituições Oficiais	0,00
			462	Empréstimos no País - Outras Instituições	0,00
	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	259.293.888,49	463	Empréstimos no Exterior	0,00
161	Operações de Crédito	259.293.888,49	464	Obrigações por Aquisição de Títulos Federais	0,00
	Setor Público	0,00			
	Setor Privado	0,00		**OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES OFICIAIS**	0,00
168	Operações de Crédito Vinculadas a Cessão	0,00	467	Tesouro Nacional	0,00
169	(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	-16.964.912,24	468	Banco do Brasil	0,00
			469	BNDES	0,00
	OPERAÇÕES DE ARRENDAMENTO MERCANTIL	0,00	470	CEF	0,00
171	Arrendamentos e Subarrendamentos a Receber	0,00	471	FINAME	0,00
	Setor Público	0,00	472	Outras Instituições	0,00
	Setor Privado	0,00			
172	Operações de Arrendamento Mercantil Vinculadas a Cessão	0,00		**INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS**	0,00
178	(Rendas a Apropriar de Arrendamento Mercantil)	0,00	485	Instrumentos Financeiros Derivativos	0,00
179	(Provisão para Créditos de Arrendamento Mercantil de Liquidação Duvidosa)	0,00			
				OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR	0,00
	OUTROS CRÉDITOS	0,00	481	Repasses do Exterior	0,00
181	Créditos por Avais e Fianças Honrados	0,00			
182	Carteira de Câmbio	0,00		**OUTRAS OBRIGAÇÕES**	12.498.459,55
183	Rendas a Receber	0,00	491	Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	1.783,33
184	Negociação e Intermediação de Valores	0,00	492	Carteira de Câmbio	0,00
185	Créditos Específicos	0,00	493	Sociais e Estatutárias	2.410.196,95
186	Operações Especiais	0,00	494	Fiscais e Previdenciárias	949.673,49
187	Diversos	0,00	495	Negociação e Intermediação de Valores	0,00
189	(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)	0,00	496	Operações com Loterias	0,00
			497	Fundos e Programas Sociais	0,00
	OUTROS VALORES E BENS	19.100.449,29	498	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento	0,00
191	Investimentos Temporários	0,00	501	Operações Especiais	0,00
192	(Provisões para Perdas)	0,00	503	Diversas	9.136.805,78
194	Outros Valores e Bens	19.100.449,29	504	Instrumentos Híbridos de Capital e Dívida	0,00
197	(Provisões para Desvalorizações)	0,00	505	Dívidas Subordinadas	0,00
199	Despesas Antecipadas	299.038,50	506	Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital	0,00
	ATIVO REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	**0,00**		**PASSIVO EXIGÍVEL A LONGO PRAZO**	**0,00**
	(Repetir os verbetes que possuem saldo no Longo Prazo)	0,00		(Repetir os verbetes que possuem saldo no Longo Prazo)	0,00
	PERMANENTE	**17.115.232,42**		**RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS**	**15.123,35**
			581	Resultados de Exercícios Futuros	15.123,35
	INVESTIMENTOS	7.676.354,28			
311	Dependências no Exterior	0,00		**PATRIMÔNIO LÍQUIDO**	**55.089.023,26**
	Participações em Coligadas e Controladas	0,00		Capital	49.622.812,66
312	No País	0,00	605	De Domiciliados no País	56.994.459,19
314	No Exterior	0,00	607	De Domiciliados no Exterior	0,00
315	Outros Investimentos	0,00	608	(Capital a Realizar)	-7.371.646,53
319	(Provisões para Perdas)	0,00	609	Recursos de Associados Poupadores	0,00
			613	Reservas de Contingência	2.255.812,66
	IMOBILIZADO DE USO	9.435.670,38	614	Reservas de Reavaliação	0,00
323	Imóveis de Uso	5.735.283,60	615	Reservas de Lucros	5.464.571,66
325	Reavaliações de Imóveis de Uso	0,00	616	Ajustes de Avaliação Patrimonial	0,00
324	Outras Imobilizações de Uso	8.102.580,78	617	Sobras ou Perdas Acumuladas	-4.054.778,28
			618	Lucros ou Prejuízos Acumulados	0,00
			619	(Ações em Tesouraria)	0,00
			641	Participação de Não Controladores	0,00
329	(Depreciações Acumuladas)	-4.402.194,00			
				CONTAS DE RESULTADO	1.800.604,56
	IMOBILIZADO DE ARRENDAMENTO	0,00			
332	Bens Arrendados	0,00	705	Receitas Operacionais	38.363.249,96
339	(Depreciações Acumuladas)	-4.402.194,00	805	(Despesas Operacionais)	-35.807.916,58
			828	Receitas Não Operacionais	0,00
	INTANGÍVEL	3.207,76	830	(Despesas Não Operacionais)	0,00
351	Ativos Intangíveis	97.937,87	890	(Imposto de Renda)	-155.955,73
359	(Amortização Acumulada)	-94.730,11	891	(Contribuição Social)	-103.251,47
			892	(Ativo Fiscal Diferido – Impostos e Contribuições)	0,00
	DIFERIDO	0,00	893	(Participações no Lucro)	-495.521,64
341	Gastos de Organização e Expansão	0,00			
349	(Amortização Acumulada)	-94.730,11			
	T O T A L D O A T I V O	**417.180.215,77**		**T O T A L D O P A S S I V O**	**417.180.215,77**

Diretor Responsável pela Area Contábil/Auditoria: Evandro José Grachet
Taubaté, 30 de Junho de 2020
Contador: FLÁVIA RUIZ ANDRIAN
CRC: PR-066542/O-2