



COOPERATIVA DE CREDITO DE LIVRE ADMISSÃO DA UNIÃO DOS VALES DO PIRANGA E MATIPÓ LTDA.  
SICOOB UNIÃO  
CNPJ: 01.060.307/0001-40  
BALANCETE PATRIMONIAL  
(Em Reais)

	outubro/2022	setembro/2022
<b>ATIVO</b>	<b>950.553.763</b>	<b>946.222.388</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>15.784.629</b>	<b>13.968.293</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>928.785.569</b>	<b>925.909.816</b>
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	2.055.541	2.034.566
Títulos e Valores Mobiliários	21.211.581	21.211.581
Relações Interfinanceiras	<b>246.986.006</b>	<b>262.979.869</b>
Centralização Financeira	246.826.183	262.869.512
Outras Relações Interfinanceiras	159.823	110.357
Operações de Crédito	652.412.199	633.780.915
Outros Ativos Financeiros	6.120.243	5.902.887
<b>(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO</b>	<b>(30.099.322)</b>	<b>(29.038.834)</b>
(-) Operações de Crédito	(27.824.447)	(26.893.305)
(-) Outras	(2.274.875)	(2.145.529)
<b>ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS</b>	<b>656.860</b>	<b>549.708</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>6.193.951</b>	<b>6.074.668</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>40.336.601</b>	<b>39.633.823</b>
<b>(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES</b>	<b>(11.104.523)</b>	<b>(10.875.086)</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>950.553.763</b>	<b>946.222.388</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>950.553.763</b>	<b>946.222.388</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>528.878.296</b>	<b>518.812.497</b>
Depósitos à Vista	199.686.408	206.721.929
Depósitos Sob Aviso	676.547	669.892
Depósitos à Prazo	328.515.341	311.420.676
<b>DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>297.098.087</b>	<b>306.396.607</b>
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	80.555.643	81.628.682
Relações Interfinanceiras	<b>215.823.565</b>	<b>198.593.983</b>
Repasses Interfinanceiros	215.823.134	198.593.539
Outras Relações Interfinanceiras	432	444
Obrigações por Empréstimos e Repasses	-	25.482.036
Outros Passivos Financeiros	718.879	691.906
<b>PROVISÕES</b>	<b>3.344.909</b>	<b>3.273.509</b>
<b>OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS</b>	<b>3.272.204</b>	<b>3.014.578</b>
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	<b>20.672.129</b>	<b>18.193.155</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>93.650.757</b>	<b>93.572.153</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>31.760.672</b>	<b>31.682.068</b>
<b>RESERVAS DE SOBRAS</b>	<b>58.688.818</b>	<b>58.688.818</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS</b>	<b>3.201.267</b>	<b>3.201.267</b>
<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>3.637.382</b>	<b>2.959.889</b>
<b>RECEITAS</b>	<b>59.845.757</b>	<b>45.280.639</b>
<b>DESPESAS</b>	<b>(56.208.375)</b>	<b>(42.320.749)</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>950.553.763</b>	<b>946.222.388</b>

Edgar da Silva  
Diretor Superintendente

Rubens Miguel Pereira  
Contador - CRC/MG-091.409/O-6

Ouvidoria SICOOB  
Reclamações, elogios e sugestões.  
Atendimento nos dias úteis das 8h às 20h no telefone 0800 725 0996  
Demonstrativo elaborado pelo Sicoob Confederação - CSC Processos Empresariais