



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/2023	setembro/2023
<b>ATIVO</b>	<b>1.225.883.183</b>	<b>1.210.008.022</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>20.268.442</b>	<b>17.223.487</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>1.202.368.425</b>	<b>1.189.382.103</b>
Títulos e Valores Mobiliários	29.487.421	28.871.414
(-) Provisão para Desvalorização de Títulos e Valores Mobiliários	(13.328)	(5.002)
Relações Interfinanceiras	<b>510.296.664</b>	<b>492.374.433</b>
Centralização Financeira	510.208.986	492.283.578
Outras Relações Interfinanceiras	87.678	90.855
Operações de Crédito	654.405.020	659.955.659
Outros Ativos Financeiros	8.192.647	8.185.598
<b>(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO</b>	<b>(35.628.537)</b>	<b>(35.050.012)</b>
(-) Operações de Crédito	(33.102.261)	(32.556.751)
(-) Outras	(2.526.276)	(2.493.261)
<b>ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS</b>	<b>690.640</b>	<b>632.755</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>4.553.986</b>	<b>4.370.805</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>47.754.840</b>	<b>47.258.142</b>
<b>(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES</b>	<b>(14.124.613)</b>	<b>(13.809.258)</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>1.225.883.183</b>	<b>1.210.008.022</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>1.225.883.183</b>	<b>1.210.008.022</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>785.702.147</b>	<b>770.564.616</b>
Depósitos à Vista	233.170.262	240.136.242
Depósitos Sob Aviso	707.044	739.918
Depósitos à Prazo	551.824.841	529.688.457
<b>DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>288.162.685</b>	<b>290.489.653</b>
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	84.060.646	84.813.455
Relações Interfinanceiras	<b>203.502.185</b>	<b>204.988.258</b>
Repasses Interfinanceiros	203.501.750	204.987.742
Outras Relações Interfinanceiras	435	517
Outros Passivos Financeiros	599.854	687.940
<b>PROVISÕES</b>	<b>3.901.890</b>	<b>3.844.375</b>
<b>OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS</b>	<b>2.453.838</b>	<b>2.353.605</b>
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	<b>24.162.902</b>	<b>23.688.322</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>117.265.694</b>	<b>116.570.913</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>44.256.910</b>	<b>43.562.128</b>
<b>RESERVAS DE SOBRAS</b>	<b>66.709.307</b>	<b>66.709.307</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS</b>	<b>6.299.477</b>	<b>6.299.477</b>
<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>4.234.027</b>	<b>2.496.537</b>
<b>RECEITAS</b>	<b>78.424.110</b>	<b>59.072.546</b>
<b>DESPESAS</b>	<b>(74.190.082)</b>	<b>(56.576.008)</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>1.225.883.183</b>	<b>1.210.008.022</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