

**COOPERATIVA DE CREDITO DE LIVRE ADMISSÃO DA UNIÃO DOS VALES DO PIRANGA E MATIPÓ LTDA. - SICOOB UNIÃO ,
anteriormente denominada COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DA UNIÃO DOS VALES DO PIRANGA E MATIPÓ LTDA**

SICOOB UNIÃO

CNPJ: 01.060.307/0001-40

BALANÇO PATRIMONIAL

Em Reais

	Notas	30/06/2023	31/12/2022
ATIVO		1.136.602.566,88	986.009.983,87
DISPONIBILIDADES	4	18.276.542,95	14.585.042,78
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		1.109.399.269,28	965.342.786,38
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	5	-	326.777,66
Títulos e Valores Mobiliários	6	26.870.470,80	23.423.433,36
(-) Provisão para Desvalorização de Títulos e Valores Mobiliários	6	(106,31)	-
Relações Interfinanceiras	4	383.598.862,75	259.672.376,21
Centralização Financeira	4	383.507.866,27	259.671.820,21
Outras Relações Interfinanceiras	7	90.996,48	556,00
Operações de Crédito	8	688.083.356,76	672.679.461,82
Outros Ativos Financeiros	9	10.846.685,28	9.240.737,33
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	9.1	(30.788.279,28)	(32.077.949,90)
(-) Operações de Crédito		(28.326.660,24)	(29.424.292,74)
(-) Outras		(2.461.619,04)	(2.653.657,16)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	10	413.318,04	792.088,06
OUTROS ATIVOS	11	6.714.815,87	5.733.067,89
IMOBILIZADO DE USO	12	45.646.731,69	43.190.252,61
(-) DEPRECIACIONES E AMORTIZACIONES	12	(13.059.831,67)	(11.555.303,95)
TOTAL DO ATIVO		1.136.602.566,88	986.009.983,87
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		1.136.602.566,88	986.009.983,87
DEPÓSITOS	13	689.294.031,09	543.133.378,51
Depósitos à Vista		216.105.096,02	201.447.900,20
Depósitos Sob Aviso		717.400,25	690.744,77
Depósitos a Prazo		472.471.534,82	340.994.733,54
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS		305.510.169,58	316.963.603,26
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	14	82.419.415,92	76.743.743,41
Relações Interfinanceiras	15	222.214.084,61	226.827.645,83
Repasse Interfinanceiros	15	222.213.640,78	226.827.210,00
Outras Relações Interfinanceiras	16	443,83	435,83
Outros Passivos Financeiros	17	876.669,05	13.392.214,02
PROVISÕES	18	3.812.050,05	3.454.956,52
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	19	2.229.495,45	2.460.714,96
OUTROS PASSIVOS	20	22.033.003,55	13.913.562,53
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	21	113.723.817,16	106.083.768,09
CAPITAL SOCIAL		40.715.032,76	35.691.469,34
RESERVAS DE SOBRAS		66.709.307,42	66.709.307,42
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS		6.299.476,98	3.682.991,33
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		1.136.602.566,88	986.009.983,87

As Notas Explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.