



COOPERATIVA DE CRÉDITO UNIÃO DO CENTRO OESTE DE MINAS LTDA  
SICOOB CENTRO UNIÃO  
CNPJ: 65.239.402/0001-99  
BALANCETE PATRIMONIAL  
(Em Reais)

	novembro/2023	outubro/2023
<b>ATIVO</b>	<b>362.118.803</b>	<b>355.481.982</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>2.224.056</b>	<b>3.499.037</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>360.917.960</b>	<b>353.532.980</b>
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	12.236.455	12.124.066
Títulos e Valores Mobiliários	6.300.595	6.284.149
(-) Provisão para Desvalorização de Títulos e Valores Mobiliários	(4.147)	(4.138)
Relações Interfinanceiras	<b>202.070.150</b>	<b>196.036.205</b>
Centralização Financeira	202.070.150	196.036.205
Operações de Crédito	137.753.015	136.457.739
Outros Ativos Financeiros	2.561.893	2.634.958
<b>(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO</b>	<b>(6.668.145)</b>	<b>(6.841.706)</b>
(-) Operações de Crédito	(6.429.916)	(6.570.901)
(-) Outras	(238.230)	(270.805)
<b>ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS</b>	<b>166.505</b>	<b>148.992</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>1.078.595</b>	<b>699.580</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>8.393.997</b>	<b>8.387.313</b>
<b>(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES</b>	<b>(3.994.165)</b>	<b>(3.944.214)</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>362.118.803</b>	<b>355.481.982</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>362.118.803</b>	<b>355.481.982</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>247.558.754</b>	<b>244.429.595</b>
Depósitos à Vista	64.115.916	66.245.652
Depósitos Sob Aviso	2.830.419	2.883.412
Depósitos à Prazo	180.612.419	175.300.532
<b>DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>49.179.550</b>	<b>47.913.682</b>
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	16.326.877	16.606.391
Relações Interfinanceiras	<b>32.668.821</b>	<b>31.140.184</b>
Repasse Interfinanceiros	32.668.821	31.140.184
Outros Passivos Financeiros	183.853	167.106
<b>PROVISÕES</b>	<b>1.998.258</b>	<b>1.979.155</b>
<b>OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS</b>	<b>1.132.432</b>	<b>1.023.191</b>
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	<b>8.339.010</b>	<b>7.334.011</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>48.880.591</b>	<b>48.887.209</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>16.341.868</b>	<b>16.348.485</b>
<b>RESERVAS DE SOBRAS</b>	<b>26.038.115</b>	<b>26.038.115</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS</b>	<b>6.500.608</b>	<b>6.500.608</b>
<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>5.030.207</b>	<b>3.915.139</b>
<b>RECEITAS</b>	<b>28.383.555</b>	<b>22.810.208</b>
<b>DESPESAS</b>	<b>(23.353.347)</b>	<b>(18.895.070)</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>362.118.803</b>	<b>355.481.982</b>

Lucinária Aparecida dos Santos  
Diretora Administrativa

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