



COOPERATIVA DE CREDITO MONTECREDI LTDA.  
SICOOB MONTECREDI  
CNPJ: 71.392.047/0001-96  
BALANCETE PATRIMONIAL  
(Em Reais)

	maio/2022	abril/2022
<b>ATIVO</b>	<b>331.926.017</b>	<b>328.663.822</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>824.622</b>	<b>732.672</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>322.778.829</b>	<b>319.792.617</b>
Relações Interfinanceiras	177.177.320	166.458.042
Centralização Financeira	177.166.337	166.447.403
Outras Relações Interfinanceiras	10.984	10.640
Operações de Crédito	144.173.819	151.969.407
Outros Ativos Financeiros	1.427.689	1.365.167
<b>(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO</b>	<b>(3.771.039)</b>	<b>(3.796.291)</b>
(-) Operações de Crédito	(3.673.450)	(3.711.096)
(-) Outras	(97.589)	(85.195)
<b>ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS</b>	<b>25.392</b>	<b>19.962</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>380.073</b>	<b>209.959</b>
<b>INVESTIMENTOS</b>	<b>9.523.957</b>	<b>9.523.957</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>3.481.364</b>	<b>3.481.364</b>
<b>INTANGÍVEL</b>	<b>3.197</b>	<b>3.197</b>
<b>(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES</b>	<b>(1.320.378)</b>	<b>(1.303.614)</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>331.926.017</b>	<b>328.663.822</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>331.926.017</b>	<b>328.663.822</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>179.213.070</b>	<b>172.393.504</b>
Depósitos à Vista	38.021.996	28.838.147
Depósitos à Prazo	141.191.074	143.555.357
<b>DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>98.861.203</b>	<b>101.814.678</b>
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	43.824.464	47.010.946
Relações Interfinanceiras	54.800.167	54.659.053
Repasses Interfinanceiros	54.800.167	54.659.053
Outros Passivos Financeiros	236.573	144.679
<b>PROVISÕES</b>	<b>1.482.093</b>	<b>1.461.456</b>
<b>OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS</b>	<b>367.171</b>	<b>212.673</b>
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	<b>3.218.156</b>	<b>4.277.648</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>47.322.009</b>	<b>47.282.189</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>19.612.870</b>	<b>19.573.050</b>
<b>RESERVAS DE SOBRAS</b>	<b>26.959.613</b>	<b>26.959.613</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS</b>	<b>749.526</b>	<b>749.526</b>
<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>1.462.314</b>	<b>1.221.673</b>
<b>RECEITAS</b>	<b>17.834.087</b>	<b>13.868.993</b>
<b>DESPESAS</b>	<b>(16.371.773)</b>	<b>(12.647.320)</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>331.926.017</b>	<b>328.663.822</b>

Ângela Rodrigues dos Reis  
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