



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

	setembro/2022	agosto/2022
<b>ATIVO</b>	<b>391.563.537</b>	<b>378.127.101</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>640.672</b>	<b>815.357</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>391.831.784</b>	<b>378.484.933</b>
Títulos e Valores Mobiliários	9.523.957	9.523.957
Relações Interfinanceiras	<b>194.904.112</b>	<b>199.823.427</b>
Centralização Financeira	194.893.974	199.815.520
Outras Relações Interfinanceiras	10.138	7.906
Operações de Crédito	185.950.047	167.645.450
Outros Ativos Financeiros	1.453.668	1.492.099
<b>(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO</b>	<b>(4.307.153)</b>	<b>(4.109.701)</b>
(-) Operações de Crédito	(4.158.525)	(3.978.133)
(-) Outras	(148.628)	(131.568)
<b>ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS</b>	<b>46.827</b>	<b>41.325</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>265.821</b>	<b>590.884</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>4.471.404</b>	<b>3.673.801</b>
<b>INTANGÍVEL</b>	<b>3.197</b>	<b>3.197</b>
<b>(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES</b>	<b>(1.389.015)</b>	<b>(1.372.694)</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>391.563.537</b>	<b>378.127.101</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>391.563.537</b>	<b>378.127.101</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>202.252.103</b>	<b>209.049.292</b>
Depósitos à Vista	48.716.950	57.737.657
Depósitos à Prazo	153.535.153	151.311.635
<b>DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>132.273.912</b>	<b>113.219.515</b>
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	36.656.663	36.186.397
Relações Interfinanceiras	<b>94.744.549</b>	<b>76.779.364</b>
Repasses Interfinanceiros	94.744.549	76.779.364
Outros Passivos Financeiros	872.700	253.754
<b>PROVISÕES</b>	<b>1.548.119</b>	<b>1.530.706</b>
<b>OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS</b>	<b>532.758</b>	<b>483.259</b>
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	<b>4.281.727</b>	<b>3.763.342</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>49.767.523</b>	<b>49.546.718</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>20.749.767</b>	<b>20.528.962</b>
<b>RESERVAS DE SOBRAS</b>	<b>26.959.613</b>	<b>26.959.613</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS</b>	<b>2.058.143</b>	<b>2.058.143</b>
<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>907.395</b>	<b>534.270</b>
<b>RECEITAS</b>	<b>13.416.369</b>	<b>8.720.267</b>
<b>DESPESAS</b>	<b>(12.508.974)</b>	<b>(8.185.998)</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>391.563.537</b>	<b>378.127.101</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