



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

	outubro/2022	setembro/2022
<b>ATIVO</b>	<b>427.313.149</b>	<b>391.563.537</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>807.799</b>	<b>640.672</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>427.209.315</b>	<b>391.831.784</b>
Títulos e Valores Mobiliários	9.523.957	9.523.957
Relações Interfinanceiras	<b>225.526.234</b>	<b>194.904.112</b>
Centralização Financeira	225.510.779	194.893.974
Outras Relações Interfinanceiras	15.455	10.138
Operações de Crédito	190.865.522	185.950.047
Outros Ativos Financeiros	1.293.602	1.453.668
<b>(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO</b>	<b>(4.395.248)</b>	<b>(4.307.153)</b>
(-) Operações de Crédito	(4.218.099)	(4.158.525)
(-) Outras	(177.149)	(148.628)
<b>ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS</b>	<b>53.224</b>	<b>46.827</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>318.046</b>	<b>265.821</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>4.724.950</b>	<b>4.471.404</b>
<b>INTANGÍVEL</b>	<b>3.197</b>	<b>3.197</b>
<b>(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES</b>	<b>(1.408.135)</b>	<b>(1.389.015)</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>427.313.149</b>	<b>391.563.537</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>427.313.149</b>	<b>391.563.537</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>231.309.641</b>	<b>202.252.103</b>
Depósitos à Vista	45.569.707	48.716.950
Depósitos à Prazo	185.739.934	153.535.153
<b>DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>137.991.548</b>	<b>132.273.912</b>
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	37.044.171	36.656.663
Relações Interfinanceiras	<b>100.715.222</b>	<b>94.744.549</b>
Repasses Interfinanceiros	100.715.222	94.744.549
Outros Passivos Financeiros	232.154	872.700
<b>PROVISÕES</b>	<b>1.345.269</b>	<b>1.548.119</b>
<b>OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS</b>	<b>552.528</b>	<b>532.758</b>
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	<b>4.476.899</b>	<b>4.281.727</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>49.884.053</b>	<b>49.767.523</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>20.866.297</b>	<b>20.749.767</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>1.753.210</b>	<b>907.395</b>
<b>RECEITAS</b>	<b>18.529.811</b>	<b>13.416.369</b>
<b>DESPEAS</b>	<b>(16.776.601)</b>	<b>(12.508.974)</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>427.313.149</b>	<b>391.563.537</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