



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

	novembro/2022	outubro/2022
ATIVO	405.143.119	427.313.149
DISPONIBILIDADES	902.617	807.799
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	404.706.612	427.209.315
Títulos e Valores Mobiliários	9.533.866	9.523.957
Relações Interfinanceiras	213.357.604	225.526.234
Centralização Financeira	213.348.697	225.510.779
Outras Relações Interfinanceiras	8.907	15.455
Operações de Crédito	180.552.991	190.865.522
Outros Ativos Financeiros	1.262.151	1.293.602
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(4.434.784)	(4.395.248)
(-) Operações de Crédito	(4.240.904)	(4.218.099)
(-) Outras	(193.881)	(177.149)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	60.686	53.224
OUTROS ATIVOS	373.000	318.046
IMOBILIZADO DE USO	4.959.819	4.724.950
INTANGÍVEL	3.197	3.197
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(1.428.028)	(1.408.135)
TOTAL DO ATIVO	405.143.119	427.313.149
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	405.143.119	427.313.149
DEPÓSITOS	213.594.286	231.309.641
Depósitos à Vista	34.994.088	45.569.707
Depósitos à Prazo	178.600.197	185.739.934
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	132.619.263	137.991.548
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	39.576.611	37.044.171
Relações Interfinanceiras	92.552.448	100.715.222
Repasses Interfinanceiros	92.552.448	100.715.222
Outros Passivos Financeiros	490.203	232.154
PROVISÕES	1.351.455	1.345.269
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	629.612	552.528
OUTROS PASSIVOS	4.986.710	4.476.899
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	49.719.229	49.884.053
CAPITAL SOCIAL	20.701.473	20.866.297
RESERVAS DE SOBRAS	26.959.613	26.959.613
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	2.058.143	2.058.143
CONTAS DE RESULTADO	2.242.564	1.753.210
RECEITAS	23.425.629	18.529.811
DESPESAS	(21.183.065)	(16.776.601)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	405.143.119	427.313.149

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