



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

	dezembro/2022	novembro/2022
<b>ATIVO</b>	<b>390.459.010</b>	<b>405.143.119</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>570.672</b>	<b>902.617</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>390.612.885</b>	<b>404.706.612</b>
Títulos e Valores Mobiliários	10.704.900	9.533.866
Relações Interfinanceiras	<b>188.072.365</b>	<b>213.357.604</b>
Centralização Financeira	188.072.365	213.348.697
Outras Relações Interfinanceiras	-	8.907
Operações de Crédito	188.367.345	180.552.991
Outros Ativos Financeiros	3.468.275	1.262.151
<b>(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO</b>	<b>(4.717.364)</b>	<b>(4.434.784)</b>
(-) Operações de Crédito	(4.500.637)	(4.240.904)
(-) Outras	(216.727)	(193.881)
<b>ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS</b>	<b>67.615</b>	<b>60.686</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>145.800</b>	<b>373.000</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>5.227.055</b>	<b>4.959.819</b>
<b>INTANGÍVEL</b>	<b>3.197</b>	<b>3.197</b>
<b>(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES</b>	<b>(1.450.849)</b>	<b>(1.428.028)</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>390.459.010</b>	<b>405.143.119</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>390.459.010</b>	<b>405.143.119</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>187.502.484</b>	<b>213.594.286</b>
Depósitos à Vista	35.605.768	34.994.088
Depósitos à Prazo	151.896.717	178.600.197
<b>DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>142.488.405</b>	<b>132.619.263</b>
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	39.366.151	39.576.611
Relações Interfinanceiras	<b>98.584.139</b>	<b>92.552.448</b>
Repasses Interfinanceiros	98.584.139	92.552.448
Obrigações por Empréstimos e Repasses	514.893	-
Outros Passivos Financeiros	4.023.223	490.203
<b>PROVISÕES</b>	<b>805.837</b>	<b>1.351.455</b>
<b>OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS</b>	<b>427.819</b>	<b>629.612</b>
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	<b>3.302.890</b>	<b>4.986.710</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>51.065.881</b>	<b>49.719.229</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>21.872.795</b>	<b>20.701.473</b>
<b>RESERVAS DE SOBRAS</b>	<b>27.134.943</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>4.865.693</b>	<b>2.242.564</b>
<b>RECEITAS</b>	<b>30.500.356</b>	<b>23.425.629</b>
<b>DESPESAS</b>	<b>(25.634.663)</b>	<b>(21.183.065)</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>390.459.010</b>	<b>405.143.119</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