



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

	fevereiro/2023	janeiro/2023
<b>ATIVO</b>	<b>396.521.654</b>	<b>398.222.881</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>1.177.156</b>	<b>1.144.803</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>396.263.400</b>	<b>397.960.650</b>
Títulos e Valores Mobiliários	12.789.143	10.704.900
Relações Interfinanceiras	<b>183.176.904</b>	<b>190.111.556</b>
Centralização Financeira	183.166.368	190.097.737
Outras Relações Interfinanceiras	10.536	13.819
Operações de Crédito	198.913.700	195.767.801
Outros Ativos Financeiros	1.383.653	1.376.392
<b>(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO</b>	<b>(5.054.071)</b>	<b>(4.841.263)</b>
(-) Operações de Crédito	(4.842.323)	(4.616.579)
(-) Outras	(211.749)	(224.684)
<b>ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS</b>	<b>76.802</b>	<b>70.015</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>222.319</b>	<b>139.270</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>5.327.788</b>	<b>5.207.395</b>
<b>INTANGÍVEL</b>	<b>3.197</b>	<b>3.197</b>
<b>(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES</b>	<b>(1.494.936)</b>	<b>(1.461.185)</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>396.521.654</b>	<b>398.222.881</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>396.521.654</b>	<b>398.222.881</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>185.104.029</b>	<b>190.902.197</b>
Depósitos à Vista	33.761.872	36.334.860
Depósitos à Prazo	151.342.156	154.567.337
<b>DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>150.399.528</b>	<b>146.515.661</b>
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	40.437.772	39.768.518
Relações Interfinanceiras	<b>107.630.454</b>	<b>104.649.208</b>
Repasse Interfinanceiros	107.630.454	104.649.208
Obrigações por Empréstimos e Repasses	2.037.887	1.118.292
Outros Passivos Financeiros	293.415	979.644
<b>PROVISÕES</b>	<b>847.959</b>	<b>828.238</b>
<b>OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS</b>	<b>359.808</b>	<b>327.668</b>
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	<b>3.746.140</b>	<b>3.678.121</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>55.733.306</b>	<b>55.650.589</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>22.016.519</b>	<b>21.933.802</b>
<b>RESERVAS DE SOBRAS</b>	<b>30.945.484</b>	<b>30.945.484</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS</b>	<b>2.771.303</b>	<b>2.771.303</b>
<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>330.885</b>	<b>320.408</b>
<b>RECEITAS</b>	<b>9.263.432</b>	<b>5.030.829</b>
<b>DESPESAS</b>	<b>(8.932.547)</b>	<b>(4.710.421)</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>396.521.654</b>	<b>398.222.881</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