



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

	março/2023	fevereiro/2023
<b>ATIVO</b>	<b>404.918.026</b>	<b>396.521.654</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>701.961</b>	<b>1.177.156</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>405.449.879</b>	<b>396.263.400</b>
Títulos e Valores Mobiliários	13.295.805	12.789.143
(-) Provisão para Desvalorização de Títulos e Valores Mobiliários	(3.047)	-
Relações Interfinanceiras	<b>183.978.299</b>	<b>183.176.904</b>
Centralização Financeira	183.974.586	183.166.368
Outras Relações Interfinanceiras	3.712	10.536
Operações de Crédito	206.758.532	198.913.700
Outros Ativos Financeiros	1.420.290	1.383.653
<b>(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO</b>	<b>(5.404.879)</b>	<b>(5.054.071)</b>
(-) Operações de Crédito	(5.171.251)	(4.842.323)
(-) Outras	(233.628)	(211.749)
<b>ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS</b>	<b>84.752</b>	<b>76.802</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>234.724</b>	<b>222.319</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>5.380.500</b>	<b>5.327.788</b>
<b>INTANGÍVEL</b>	<b>3.197</b>	<b>3.197</b>
<b>(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES</b>	<b>(1.532.107)</b>	<b>(1.494.936)</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>404.918.026</b>	<b>396.521.654</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>404.918.026</b>	<b>396.521.654</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>192.095.102</b>	<b>185.104.029</b>
Depósitos à Vista	41.581.294	33.761.872
Depósitos à Prazo	150.513.808	151.342.156
<b>DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>151.156.372</b>	<b>150.399.528</b>
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	37.712.809	40.437.772
Relações Interfinanceiras	<b>110.807.632</b>	<b>107.630.454</b>
Repasses Interfinanceiros	110.807.632	107.630.454
Obrigações por Empréstimos e Repasses	2.380.600	2.037.887
Outros Passivos Financeiros	255.331	293.415
<b>PROVISÕES</b>	<b>845.521</b>	<b>847.959</b>
<b>OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS</b>	<b>385.043</b>	<b>359.808</b>
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	<b>3.746.478</b>	<b>3.746.140</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>55.884.788</b>	<b>55.733.306</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>22.168.001</b>	<b>22.016.519</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>804.721</b>	<b>330.885</b>
<b>RECEITAS</b>	<b>14.741.056</b>	<b>9.263.432</b>
<b>DESPESAS</b>	<b>(13.936.335)</b>	<b>(8.932.547)</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>404.918.026</b>	<b>396.521.654</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