



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

	abril/2023	março/2023
<b>ATIVO</b>	<b>434.663.382</b>	<b>404.918.026</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>1.035.359</b>	<b>701.961</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>434.985.959</b>	<b>405.449.879</b>
Títulos e Valores Mobiliários	13.867.360	13.295.805
(-) Provisão para Desvalorização de Títulos e Valores Mobiliários	(5.848)	(3.047)
Relações Interfinanceiras	<b>209.930.434</b>	<b>183.978.299</b>
Centralização Financeira	209.922.407	183.974.586
Outras Relações Interfinanceiras	8.027	3.712
Operações de Crédito	209.775.298	206.758.532
Outros Ativos Financeiros	1.418.714	1.420.290
<b>(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO</b>	<b>(5.605.014)</b>	<b>(5.404.879)</b>
(-) Operações de Crédito	(5.363.706)	(5.171.251)
(-) Outras	(241.309)	(233.628)
<b>ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS</b>	<b>97.650</b>	<b>84.752</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>307.727</b>	<b>234.724</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>5.408.012</b>	<b>5.380.500</b>
<b>INTANGÍVEL</b>	<b>3.197</b>	<b>3.197</b>
<b>(-) DEPRECIÇÕES E AMORTIZAÇÕES</b>	<b>(1.569.507)</b>	<b>(1.532.107)</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>434.663.382</b>	<b>404.918.026</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>434.663.382</b>	<b>404.918.026</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>215.876.415</b>	<b>192.095.102</b>
Depósitos à Vista	55.653.771	41.581.294
Depósitos à Prazo	160.222.644	150.513.808
<b>DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>156.413.875</b>	<b>151.156.372</b>
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	39.592.714	37.712.809
Relações Interfinanceiras	<b>114.217.669</b>	<b>110.807.632</b>
Repasse Interfinanceiros	114.217.669	110.807.632
Obrigações por Empréstimos e Repasses	2.406.376	2.380.600
Outros Passivos Financeiros	197.116	255.331
<b>PROVISÕES</b>	<b>833.654</b>	<b>845.521</b>
<b>OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS</b>	<b>429.380</b>	<b>385.043</b>
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	<b>3.809.375</b>	<b>3.746.478</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>55.919.542</b>	<b>55.884.788</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>22.202.755</b>	<b>22.168.001</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>1.381.140</b>	<b>804.721</b>
<b>RECEITAS</b>	<b>19.682.217</b>	<b>14.741.056</b>
<b>DESPESAS</b>	<b>(18.301.077)</b>	<b>(13.936.335)</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>434.663.382</b>	<b>404.918.026</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