



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

	agosto/2023	julho/2023
<b>ATIVO</b>	<b>470.545.967</b>	<b>449.452.934</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>836.715</b>	<b>1.082.055</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>471.832.792</b>	<b>450.356.671</b>
Títulos e Valores Mobiliários	15.280.014	14.636.318
(-) Provisão para Desvalorização de Títulos e Valores Mobiliários	(8.034)	(9.571)
Relações Interfinanceiras	<b>223.602.840</b>	<b>214.272.310</b>
Centralização Financeira	223.593.814	214.265.346
Outras Relações Interfinanceiras	9.026	6.964
Operações de Crédito	231.262.417	219.775.062
Outros Ativos Financeiros	1.695.555	1.682.551
<b>(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO</b>	<b>(6.478.285)</b>	<b>(6.400.754)</b>
(-) Operações de Crédito	(6.175.216)	(6.131.873)
(-) Outras	(303.070)	(268.881)
<b>ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS</b>	<b>123.849</b>	<b>117.699</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>456.688</b>	<b>497.178</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>5.448.187</b>	<b>5.479.150</b>
<b>INTANGÍVEL</b>	<b>3.197</b>	<b>3.197</b>
<b>(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES</b>	<b>(1.677.175)</b>	<b>(1.682.261)</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>470.545.967</b>	<b>449.452.934</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>470.545.967</b>	<b>449.452.934</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>227.443.001</b>	<b>223.080.128</b>
Depósitos à Vista	48.288.534	42.313.497
Depósitos à Prazo	179.154.467	180.766.631
<b>DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>173.120.544</b>	<b>160.853.811</b>
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	40.786.739	38.235.156
Relações Interfinanceiras	<b>129.482.212</b>	<b>119.716.791</b>
Repasses Interfinanceiros	129.482.212	119.716.791
Obrigações por Empréstimos e Repasses	2.660.975	2.637.800
Outros Passivos Financeiros	190.618	264.064
<b>PROVISÕES</b>	<b>940.427</b>	<b>913.054</b>
<b>OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS</b>	<b>865.225</b>	<b>625.552</b>
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	<b>9.022.292</b>	<b>5.814.771</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>58.362.076</b>	<b>58.008.181</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>24.379.349</b>	<b>24.025.454</b>
<b>RESERVAS DE SOBRAS</b>	<b>32.331.136</b>	<b>32.331.136</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS</b>	<b>1.651.591</b>	<b>1.651.591</b>
<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>792.401</b>	<b>157.436</b>
<b>RECEITAS</b>	<b>12.378.729</b>	<b>6.104.316</b>
<b>DESPESAS</b>	<b>(11.586.328)</b>	<b>(5.946.879)</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>470.545.967</b>	<b>449.452.934</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