

SICOOB MONTECREDI
CNPJ: 71.392.047/0001-96
BALANÇO PATRIMONIAL
Em Reais

	Notas	30/06/2022	31/12/2021
ATIVO		333.035.730,05	314.580.615,08
DISPONIBILIDADES	4	513.755,68	192.857,28
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		324.234.813,20	305.992.915,99
Relações Interfinanceiras		176.469.540,37	166.982.874,11
Centralização Financeira	4	176.457.943,36	166.982.874,11
Outras Relações Interfinanceiras	5	11.597,01	-
Operações de Crédito	6	144.694.282,04	136.555.580,98
Outros Ativos Financeiros	7	3.070.990,79	2.454.460,90
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO		(3.812.399,23)	(3.215.192,32)
(-) Operações de Crédito		(3.702.650,58)	(3.150.380,48)
(-) Outras		(109.748,65)	(64.811,84)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	8	30.328,21	90.205,63
OUTROS ATIVOS	9	360.680,05	131.317,58
INVESTIMENTOS	10	9.523.957,16	9.340.978,53
IMOBILIZADO DE USO	11	3.518.693,92	3.283.734,62
INTANGÍVEL	12	3.196,59	3.196,59
(-) DEPRECIações E AMORTIZAÇÕES		(1.337.295,53)	(1.239.398,82)
TOTAL DO ATIVO		333.035.730,05	314.580.615,08
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		333.035.730,05	314.580.615,08
DEPÓSITOS	13	179.575.836,01	189.438.536,62
Depósitos à Vista		37.912.662,97	38.871.538,13
Depósitos à Prazo		141.663.173,04	150.566.998,49
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS		98.574.830,72	73.010.280,38
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	14	40.679.602,13	21.202.009,23
Relações Interfinanceiras		57.738.893,57	50.501.286,17
Repasses Interfinanceiros	15	57.738.893,57	50.501.286,17
Outros Passivos Financeiros	16	156.335,02	1.306.984,98
PROVISÕES	18	1.518.144,39	1.472.438,41
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	19	437.818,85	439.176,33
OUTROS PASSIVOS	20	3.573.173,22	3.015.796,32
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	21	49.355.926,86	47.204.387,02
CAPITAL SOCIAL		20.338.171,12	19.495.248,35
RESERVAS DE SOBRAS		26.959.613,02	26.959.613,02
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS		2.058.142,72	749.525,65
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		333.035.730,05	314.580.615,08

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

COOPERATIVA DE CREDITO MONTECREDI LTDA. - SICOOB MONTECREDI

SICOOB MONTECREDI
 CNPJ: 71.392.047/0001-96
 DEMONSTRAÇÃO DAS SOBRAS OU PERDAS
 Em Reais

	Notas	30/06/2022	30/06/2021
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		19.200.265,69	8.266.756,51
Operações de Crédito	23	9.794.950,30	6.655.950,78
Ingressos de Depósitos Intercooperativos		9.405.315,39	1.610.805,73
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	24	(12.844.512,06)	(6.659.595,92)
Operações de Captação no Mercado		(10.061.752,09)	(1.657.567,40)
Operações de Empréstimos e Repasses		(1.742.480,78)	(1.070.333,63)
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		(1.040.279,19)	(3.931.694,89)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		6.355.753,63	1.607.160,59
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS		(3.476.286,39)	(2.508.323,24)
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	25	961.004,20	951.213,83
Rendas de Tarifas	26	195.340,03	198.843,10
Dispêndios e Despesas de Pessoal	27	(2.803.988,34)	(2.325.650,39)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	28	(2.315.882,02)	(1.909.725,59)
Dispêndios e Despesas Tributárias	29	(79.471,45)	(96.578,98)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	30	808.474,97	794.058,31
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	31	(241.763,78)	(120.483,52)
PROVISÕES	32	(46.584,57)	(159.816,55)
Provisões/Reversões para Contingências		(75.229,26)	(47.054,75)
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		28.644,69	(112.761,80)
RESULTADO OPERACIONAL		2.832.882,67	(1.060.979,20)
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	33	(4.493,28)	(377.587,21)
Ganhos de Capital		596,01	139,08
(-) Perdas de Capital		(4.931,38)	(24.198,75)
(-) Despesas de Provisão Não Operacionais		-	(350.758,43)
(-) Outras Despesas Não Operacionais		(157,91)	(2.769,11)
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		2.828.389,39	(1.438.566,41)
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL		(166.493,36)	(130.359,61)
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados		(99.779,36)	(73.712,51)
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados		(66.714,00)	(56.647,10)
PARTICIPAÇÕES NOS RESULTADOS		(81.404,97)	(66.276,66)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL		2.580.491,06	(1.635.202,68)
JUROS AO CAPITAL	22	(522.348,34)	(127.012,21)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES		2.058.142,72	(1.762.214,89)

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

SICOOB MONTECREDI
CNPJ: 71.392.047/0001-96
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE
Em Reais

	Notas	30/06/2022	30/06/2021
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL		2.580.491,06	(1.635.202,68)
OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES		-	-
TOTAL DO RESULTADO ABRANGENTE		2.580.491,06	(1.635.202,68)

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

COOPERATIVA DE CREDITO MONTECREDI LTDA. - SICOOB MONTECREDI

SICOOB MONTECREDI

CNPJ: 71.392.047/0001-96

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Em Reais

	Notas	CAPITAL SUBSCRITO	CAPITAL A REALIZAR	RESERVA LEGAL	SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	TOTAIS
Saldos em 31/12/2020		20.116.667,53	(60.467,50)	25.096.860,68	1.170.530,00	46.323.590,71
Destinações das Sobras do Exercício Anterior:						
Constituição de Reservas		0,00	0,00	877.897,50	(877.897,50)	0,00
Distribuição de sobras para associados		4.262,89	0,00	0,00	(292.632,50)	(288.369,61)
Movimentação de Capital:						
Por Subscrição/Realização		404.368,97	(27.195,00)	0,00	0,00	377.173,97
Por Devolução (-)		(466.142,56)	0,00	0,00	0,00	(466.142,56)
Estorno de Capital		(2.921,86)	0,00	0,00	0,00	(2.921,86)
Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital		0,00	0,00	0,00	(1.635.202,68)	(1.635.202,68)
Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:						
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio		0,00	0,00	0,00	(127.012,21)	(127.012,21)
Saldos em 30/06/2021		20.056.234,97	(87.662,50)	25.974.758,18	(1.762.214,89)	44.181.115,76
Saldos em 31/12/2021		19.618.068,35	(122.820,00)	26.959.613,02	749.525,65	47.204.387,02
Destinações das Sobras do Exercício Anterior:						
Distribuição de sobras para associados		738.936,61	0,00	0,00	(749.525,65)	(10.589,04)
Movimentação de Capital:						
Por Subscrição/Realização		616.146,91	(12.787,50)	0,00	0,00	603.359,41
Por Devolução (-)		(495.395,75)	0,00	0,00	0,00	(495.395,75)
Estorno de Capital		(3.977,50)	0,00	0,00	0,00	(3.977,50)
Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital		0,00	0,00	0,00	2.580.491,06	2.580.491,06
Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:						
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio		0,00	0,00	0,00	(522.348,34)	(522.348,34)
Saldos em 30/06/2022		20.473.778,62	(135.607,50)	26.959.613,02	2.058.142,72	49.355.926,86

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

SICOOB MONTECREDI
CNPJ: 71.392.047/0001-96
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA
Em Reais

	Notas	30/06/2022	30/06/2021
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		2.828.389,39	(1.438.566,41)
Distribuição de Sobras e Dividendos		(314.102,40)	(262.643,27)
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		1.040.279,19	3.931.694,89
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		(28.644,69)	112.761,80
Provisões/Reversões Não Operacionais		-	350.758,43
Provisões/Reversões para Contingências		75.229,26	47.054,75
Atualização de Depósitos em Garantia		(26.585,79)	(5.319,18)
Depreciações e Amortizações		97.896,71	85.802,35
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES AJUSTADO		3.672.461,67	2.821.543,36
Aumento (redução) em ativos operacionais			
Relações Interfinanceiras		(11.597,01)	(20.382,39)
Operações de Crédito		(8.552.373,44)	(15.795.233,22)
Outros Ativos Financeiros		(619.344,00)	(192.438,18)
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		59.877,42	(35.153,80)
Outros Ativos		(229.362,47)	(211.119,36)
Aumento (redução) em passivos operacionais			
Depósitos à Vista		(958.875,16)	3.278.559,92
Depósitos à Prazo		(8.903.825,45)	(11.048.499,73)
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos		19.477.592,90	6.717.848,42
Relações Interfinanceiras		7.237.607,40	(1.353.848,67)
Outros Passivos Financeiros		(1.150.649,96)	(9.103.057,79)
Provisões		(878,59)	(784,21)
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas		(1.357,48)	57.561,77
Outros Passivos		(46.376,41)	(10.199,94)
Imposto de Renda		(99.779,36)	(73.712,51)
Contribuição Social		(66.714,00)	(56.647,10)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS		9.806.406,06	(25.025.563,43)
Atividades de Investimentos			
Distribuição de Dividendos		9.087,40	2.218,89
Distribuição de Sobras da Central		305.015,00	260.424,38
Aquisição de Imobilizado de Uso		(234.959,30)	(235.714,63)
Aquisição de Investimentos		(182.978,63)	(185.079,11)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM INVESTIMENTOS		(103.835,53)	(158.150,47)
Atividades de Financiamentos			
Aumento por novos aportes de Capital		603.359,41	377.173,97
Devolução de Capital à Cooperados		(495.395,75)	(466.142,56)
Estorno de Capital		(3.977,50)	(2.921,86)
Distribuição de sobras para associados		(10.589,04)	(288.369,61)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM FINANCIAMENTOS		93.397,12	(380.260,06)
AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA		9.795.967,65	(25.563.973,96)
Modificações Líquidas de Caixa e Equivalentes de Caixa			
Caixa e Equivalentes de Caixa No Início do Período		167.175.731,39	129.164.009,84
Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período	4	176.971.699,04	103.600.035,88
Variação Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa		9.795.967,65	(25.563.973,96)

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.