

## COOPERATIVA DE CREDITO MONTECREDI LTDA. - SICOOB MONTECREDI

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



	Notas	31/12/2022	31/12/2021
<b>ATIVO</b>		<b>390.459.010,09</b>	<b>314.580.615,08</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>4</b>	<b>570.671,52</b>	<b>192.857,28</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>		<b>390.612.884,87</b>	<b>305.992.915,99</b>
Títulos e Valores Mobiliários	5	10.704.900,48	-
Relações Interfinanceiras	4	188.072.364,51	166.982.874,11
Centralização Financeira		188.072.364,51	166.982.874,11
Operações de Crédito	6	188.367.345,15	136.555.580,98
Outros Ativos Financeiros	7	3.468.274,73	2.454.460,90
<b>(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO</b>		<b>(4.717.364,08)</b>	<b>(3.215.192,32)</b>
(-) Operações de Crédito	6	(4.500.637,04)	(3.150.380,48)
(-) Outras	7.1	(216.727,04)	(64.811,84)
<b>ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS</b>	<b>8</b>	<b>67.614,51</b>	<b>90.205,63</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>9</b>	<b>145.800,07</b>	<b>131.317,58</b>
<b>INVESTIMENTOS</b>	<b>10</b>	<b>-</b>	<b>9.340.978,53</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>11</b>	<b>5.227.055,22</b>	<b>3.283.734,62</b>
<b>INTANGÍVEL</b>	<b>12</b>	<b>3.196,59</b>	<b>3.196,59</b>
<b>(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES</b>	<b>11 e 12</b>	<b>(1.450.848,61)</b>	<b>(1.239.398,82)</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>390.459.010,09</b>	<b>314.580.615,08</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>390.459.010,09</b>	<b>314.580.615,08</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>13</b>	<b>187.502.484,29</b>	<b>189.438.536,62</b>
Depósitos à Vista		35.605.767,52	38.871.538,13
Depósitos a Prazo		151.896.716,77	150.566.998,49
<b>DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>		<b>142.488.405,43</b>	<b>73.010.280,38</b>
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	14	39.366.151,03	21.202.009,23
Relações Interfinanceiras		98.584.138,90	50.501.286,17
Repasses Interfinanceiros	15	98.584.138,90	50.501.286,17
Obrigações por Empréstimos e Repasses	15	514.892,54	-
Outros Passivos Financeiros	16	4.023.222,96	1.306.984,98
<b>PROVISÕES</b>	<b>17</b>	<b>805.837,45</b>	<b>1.472.438,41</b>
<b>OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS</b>	<b>18</b>	<b>427.818,93</b>	<b>439.176,33</b>
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	<b>19</b>	<b>3.644.882,07</b>	<b>3.015.796,32</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>20</b>	<b>55.589.581,92</b>	<b>47.204.387,02</b>
CAPITAL SOCIAL		21.872.794,85	19.495.248,35
RESERVAS DE SOBRAS		30.945.484,35	26.959.613,02
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS		2.771.302,72	749.525,65
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>390.459.010,09</b>	<b>314.580.615,08</b>

As Notas Explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

## COOPERATIVA DE CREDITO MONTECREDI LTDA. - SICOOB MONTECREDI

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



	Notas	2º Sem. 2022	31/12/2022	31/12/2021
<b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>25.018.834,96</b>	<b>44.219.100,65</b>	<b>20.634.414,35</b>
Operações de Crédito	22	12.059.879,60	21.854.829,90	14.619.585,33
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	4 (a)	12.958.955,36	22.364.270,75	6.014.829,02
<b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>24</b>	<b>(17.449.982,95)</b>	<b>(30.294.495,01)</b>	<b>(12.674.000,47)</b>
Operações de Captação no Mercado	13 (d)	(12.969.778,84)	(23.031.530,93)	(6.119.889,25)
Operações de Empréstimos e Repasses	15 (c)	(3.074.351,96)	(4.816.832,74)	(2.280.393,71)
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		(1.405.852,15)	(2.446.131,34)	(4.273.717,51)
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>7.568.852,01</b>	<b>13.924.605,64</b>	<b>7.960.413,88</b>
<b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b>		<b>(2.795.662,11)</b>	<b>(6.271.948,50)</b>	<b>(4.913.546,94)</b>
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	24	1.070.108,01	2.031.112,21	2.258.700,96
Rendas de Tarifas	25	225.455,93	420.795,96	394.924,48
Dispêndios e Despesas de Pessoal	26	(3.152.160,20)	(5.956.148,54)	(4.681.254,29)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	27	(2.492.086,41)	(4.807.968,43)	(4.140.506,85)
Dispêndios e Despesas Tributárias	28	(83.558,34)	(163.029,79)	(203.143,94)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	29	2.054.238,57	2.862.713,54	1.855.338,77
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	30	(417.659,67)	(659.423,45)	(397.606,07)
<b>PROVISÕES</b>	<b>31</b>	<b>711.794,84</b>	<b>665.210,27</b>	<b>(164.939,74)</b>
Provisões/Reversões para Contingências		731.622,34	656.393,08	(108.037,02)
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		(19.827,50)	8.817,19	(56.902,72)
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>		<b>5.484.984,74</b>	<b>8.317.867,41</b>	<b>2.881.927,20</b>
<b>OUTRAS RECEITAS E DESPESAS</b>	<b>32</b>	<b>(5.355,20)</b>	<b>(9.848,48)</b>	<b>(382.684,32)</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>		<b>5.479.629,54</b>	<b>8.308.018,93</b>	<b>2.499.242,88</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>	<b>21</b>	<b>166.493,36</b>	-	<b>(210.324,74)</b>
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados		99.779,36	-	(107.567,27)
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados		66.714,00	-	(102.757,47)
<b>PARTICIPAÇÕES NOS RESULTADOS</b>		<b>(91.397,05)</b>	<b>(172.802,02)</b>	<b>(66.276,66)</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL</b>		<b>5.554.725,85</b>	<b>8.135.216,91</b>	<b>2.222.641,48</b>
<b>JUROS AO CAPITAL</b>		<b>(689.032,38)</b>	<b>(1.211.380,72)</b>	<b>(431.996,32)</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES</b>		<b>4.865.693,47</b>	<b>6.923.836,19</b>	<b>1.790.645,16</b>

As Notas Explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

COOPERATIVA DE CREDITO MONTECREDI LTDA. - SICOOB MONTECREDI

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



	2º Sem. 2022	31/12/2022	31/12/2021
<b>SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL</b>	5.554.725,85	8.135.216,91	2.222.641,48
<b>OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES</b>	-	-	-
<b>TOTAL DO RESULTADO ABRANGENTE</b>	5.554.725,85	8.135.216,91	2.222.641,48

As Notas Explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

## COOPERATIVA DE CREDITO MONTECREDI LTDA. - SICOOB MONTECREDI

SICOOB MONTECREDI  
 CNPJ: 71.392.047/0001-96  
 DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO  
 Em Reais



	CAPITAL SUBSCRITO	CAPITAL A REALIZAR	RESERVA LEGAL	SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	TOTAIS
<b>Saldos em 31/12/2020</b>	<b>20.116.667,53</b>	<b>(60.467,50)</b>	<b>25.096.860,68</b>	<b>1.170.530,00</b>	<b>46.323.590,71</b>
<b>Destinações das Sobras do Exercício Anterior:</b>					
Constituição de Reservas	-	-	877.897,50	(877.897,50)	-
Distribuição de sobras para associados	4.262,89	-	-	(292.632,50)	(288.369,61)
<b>Movimentação de Capital:</b>					
Por Subscrição/Realização	947.669,93	(62.352,50)	-	-	885.317,43
Por Devolução ( - )	(1.853.027,13)	-	-	-	(1.853.027,13)
Estorno de Capital	(5.196,86)	-	-	-	(5.196,86)
<b>Reversão/Realização de Fundos</b>	-	-	-	<b>33.267,59</b>	<b>33.267,59</b>
<b>Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital</b>	-	-	-	<b>2.222.641,48</b>	<b>2.222.641,48</b>
<b>Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:</b>					
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio	-	-	-	(431.996,32)	(431.996,32)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido	407.691,99	-	-	-	407.691,99
<b>Destinações das Sobras do Período:</b>					
Fundo de Reserva	-	-	984.854,84	(984.854,84)	-
FATES - Atos Cooperativos	-	-	-	(89.532,26)	(89.532,26)
<b>Saldos em 31/12/2021</b>	<b>19.618.068,35</b>	<b>(122.820,00)</b>	<b>26.959.613,02</b>	<b>749.525,65</b>	<b>47.204.387,02</b>
<b>Saldos em 31/12/2021</b>	<b>19.618.068,35</b>	<b>(122.820,00)</b>	<b>26.959.613,02</b>	<b>749.525,65</b>	<b>47.204.387,02</b>
<b>Destinações das Sobras do Exercício Anterior:</b>					
Distribuição de sobras para associados	738.936,61	-	-	(749.525,65)	(10.589,04)
<b>Outros Eventos/Reservas</b>	-	-	<b>175.330,09</b>	-	<b>175.330,09</b>
<b>Movimentação de Capital:</b>					
Por Subscrição/Realização	1.556.709,48	19.982,50	-	-	1.576.691,98
Por Devolução ( - )	(1.026.076,28)	-	-	-	(1.026.076,28)
Estorno de Capital	(6.412,50)	-	-	-	(6.412,50)
<b>Reversão/Realização de Fundos</b>	-	-	-	<b>250.182,90</b>	<b>250.182,90</b>
<b>Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital</b>	-	-	-	<b>8.135.216,91</b>	<b>8.135.216,91</b>
<b>Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:</b>					
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio	-	-	-	(1.211.380,72)	(1.211.380,72)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido	1.094.406,69	-	-	-	1.094.406,69
<b>Destinações das Sobras do Período:</b>					
Fundo de Reserva	-	-	3.810.541,24	(3.810.541,24)	-
FATES - Atos Cooperativos	-	-	-	(346.412,84)	(346.412,84)
FATES - Atos Não Cooperativos	-	-	-	(245.762,29)	(245.762,29)
<b>Saldos em 31/12/2022</b>	<b>21.975.632,35</b>	<b>(102.837,50)</b>	<b>30.945.484,35</b>	<b>2.771.302,72</b>	<b>55.589.581,92</b>
<b>Saldos em 30/06/2022</b>	<b>20.473.778,62</b>	<b>(135.607,50)</b>	<b>26.959.613,02</b>	<b>2.058.142,72</b>	<b>49.355.926,86</b>
<b>Outros Eventos/Reservas</b>	-	-	<b>175.330,09</b>	-	<b>175.330,09</b>
<b>Movimentação de Capital:</b>					
Por Subscrição/Realização	940.562,57	32.770,00	-	-	973.332,57
Por Devolução ( - )	(530.680,53)	-	-	-	(530.680,53)
Estorno de Capital	(2.435,00)	-	-	-	(2.435,00)
<b>Reversão/Realização de Fundos</b>	-	-	-	<b>250.182,90</b>	<b>250.182,90</b>
<b>Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital</b>	-	-	-	<b>5.554.725,85</b>	<b>5.554.725,85</b>
<b>Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:</b>					
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio	-	-	-	(689.032,38)	(689.032,38)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido	1.094.406,69	-	-	-	1.094.406,69
<b>Destinações das Sobras do Período:</b>					
Fundo de Reserva	-	-	3.810.541,24	(3.810.541,24)	-
FATES - Atos Cooperativos	-	-	-	(346.412,84)	(346.412,84)
FATES - Atos Não Cooperativos	-	-	-	(245.762,29)	(245.762,29)
<b>Saldos em 31/12/2022</b>	<b>21.975.632,35</b>	<b>(102.837,50)</b>	<b>30.945.484,35</b>	<b>2.771.302,72</b>	<b>55.589.581,92</b>

As Notas Explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

## COOPERATIVA DE CREDITO MONTECREDI LTDA. - SICOOB MONTECREDI

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



	Notas	2º Sem. 2022	31/12/2022	31/12/2021
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>		<b>5.479.629,54</b>	<b>8.308.018,93</b>	<b>2.499.242,88</b>
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos	29	(1.171.034,44)	(1.171.034,44)	(335.164,23)
Distribuição de Sobras e Dividendos		-	(314.102,40)	(262.643,27)
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	24	1.405.852,15	2.446.131,34	4.273.717,51
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	31	19.827,50	(8.817,19)	56.902,72
Provisões/Reversões Não Operacionais	32	-	-	350.758,43
Provisões/Reversões para Contingências	31	(731.622,34)	(656.393,08)	108.037,02
Atualização de Depósitos em Garantia	29	(56.008,17)	(82.593,96)	(17.781,23)
Depreciações e Amortizações	27	115.241,38	213.138,09	181.584,63
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES AJUSTADO</b>		<b>5.061.885,62</b>	<b>8.734.347,29</b>	<b>6.854.654,46</b>
<b>(Aumento)/Redução em Ativos Operacionais</b>				
Relações Interfinanceiras		11.597,01	-	-
Operações de Crédito		(44.115.770,47)	(52.668.143,91)	(36.493.315,57)
Outros Ativos Financeiros		(399.455,71)	(1.018.799,71)	(1.340.331,91)
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		(37.286,30)	22.591,12	(89.891,84)
Outros Ativos		214.879,98	(14.482,49)	(20.452,42)
<b>Aumento/(Redução) em Passivos Operacionais</b>				
Depósitos à Vista		(2.306.895,45)	(3.265.770,61)	7.918.558,12
Depósitos a Prazo		10.233.543,73	1.329.718,28	42.716.221,59
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos		(1.313.451,10)	18.164.141,80	12.169.211,81
Relações Interfinanceiras		40.845.245,33	48.082.852,73	15.895.501,77
Obrigações por Empréstimos e Repasses		514.892,54	514.892,54	-
Outros Passivos Financeiros		3.866.887,94	2.716.237,98	(8.043.474,35)
Provisões		(512,10)	(1.390,69)	(602,62)
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas		156.493,44	207.425,34	41.543,99
Outros Passivos		(708.720,58)	(755.096,99)	(372.675,97)
FATES - Atos Cooperativos		(346.412,84)	(346.412,84)	(89.532,26)
FATES - Atos Não Cooperativos		(245.762,29)	(245.762,29)	-
Imposto de Renda Pago		-	(116.505,78)	(51.785,60)
Contribuição Social Pago		-	(102.276,96)	(39.437,90)
<b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		<b>11.431.158,75</b>	<b>21.237.564,81</b>	<b>39.054.191,30</b>
<b>Atividades de Investimentos</b>				
Distribuição de Dividendos Recebidos		-	9.087,40	2.218,89
Distribuição de Sobras da Central Recebidos		-	305.015,00	260.424,38
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos		1.171.034,44	1.171.034,44	335.164,23
Aquisição de Imobilizado de Uso		(1.710.049,60)	(1.945.008,90)	(290.259,78)
Aquisição de Investimentos		(1.180.943,32)	(1.363.921,95)	(529.700,88)
<b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>		<b>(1.719.958,48)</b>	<b>(1.823.794,01)</b>	<b>(222.153,16)</b>
<b>Atividades de Financiamentos</b>				
Aumento por novos aportes de Capital		973.332,57	1.576.691,98	885.317,43
Devolução de Capital à Cooperados		(530.680,53)	(1.026.076,28)	(1.853.027,13)
Estorno de Capital		(2.435,00)	(6.412,50)	(5.196,86)
Distribuição de Sobras Para Associados Pago		-	(10.589,04)	(288.369,61)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		1.094.406,69	1.094.406,69	407.691,99
Reversão/Realização de Fundos		250.182,90	250.182,90	33.267,59
Outros Eventos/Reservas		175.330,09	175.330,09	-
<b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS</b>		<b>1.960.136,72</b>	<b>2.053.533,84</b>	<b>(820.316,59)</b>
<b>AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA</b>		<b>11.671.336,99</b>	<b>21.467.304,64</b>	<b>38.011.721,55</b>
<b>Modificações Líquidas de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>				
Caixa e Equivalentes de Caixa No Início do Período	4	176.971.699,04	167.175.731,39	129.164.009,84
Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período	4	188.643.036,03	188.643.036,03	167.175.731,39
<b>Varição Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>		<b>11.671.336,99</b>	<b>21.467.304,64</b>	<b>38.011.721,55</b>

As Notas Explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.