

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

	Notas	30/06/2023	31/12/2022
ATIVO		464.146.589,69	390.459.010,09
DISPONIBILIDADES	4	976.077,40	570.671,52
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		464.705.002,62	390.612.884,87
Títulos e Valores Mobiliários	5	14.515.131,64	10.704.900,48
(-) Provisão para Desvalorização de Títulos e Valores Mobiliários		(8.626,73)	-
Relações Interfinanceiras	5	223.913.387,80	188.072.364,51
Centralização Financeira		223.906.284,54	188.072.364,51
Outras Relações Interfinanceiras	6	7.103,26	-
Operações de Crédito	7	222.476.893,28	188.367.345,15
Outros Ativos Financeiros	8	3.808.216,63	3.468.274,73
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO		(6.036.542,29)	(4.717.364,08)
(-) Operações de Crédito	7	(5.824.688,57)	(4.500.637,04)
(-) Outras	8.1	(211.853,72)	(216.727,04)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	9	111.476,32	67.614,51
OUTROS ATIVOS	10	564.581,95	145.800,07
IMOBILIZADO DE USO	11	5.467.510,74	5.227.055,22
INTANGÍVEL	12	3.196,59	3.196,59
(-) DEPRECIACIONES E AMORTIZACIONES	11 e 12	(1.644.713,64)	(1.450.848,61)
TOTAL DO ATIVO		464.146.589,69	390.459.010,09
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		464.146.589,69	390.459.010,09
DEPÓSITOS	13	236.808.198,91	187.502.484,29
Depósitos à Vista		35.603.509,54	35.605.767,52
Depósitos a Prazo		201.204.689,37	151.896.716,77
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS		163.548.859,96	142.488.405,43
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	14	39.480.601,41	39.366.151,03
Relações Interfinanceiras	15	121.315.070,02	98.584.138,90
Repasses Interfinanceiros		121.315.070,02	98.584.138,90
Obrigações por Empréstimos e Repasses	15	2.608.607,98	514.892,54
Outros Passivos Financeiros	16	144.580,55	4.023.222,96
PROVISÕES	17	864.161,63	805.837,45
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	18	504.988,69	427.818,93
OUTROS PASSIVOS	19	4.687.411,45	3.644.882,07
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	20	57.732.969,05	55.589.581,92
CAPITAL SOCIAL		23.750.241,95	21.872.794,85
RESERVAS DE SOBRAS		32.331.135,71	30.945.484,35
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS		1.651.591,39	2.771.302,72
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		464.146.589,69	390.459.010,09

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

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

	Notas	30/06/2023	30/06/2022
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		26.883.580,45	19.200.265,69
Operações de Crédito	21	14.351.189,60	9.794.950,30
Ingressos de Depósitos Intercooperativos		12.500.799,97	9.405.315,39
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários		31.590,88	-
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	22	(19.996.721,89)	(12.844.512,06)
Operações de Captação no Mercado		(13.067.663,05)	(10.061.752,09)
Operações de Empréstimos e Repasses		(4.586.218,13)	(1.742.480,78)
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		(2.342.840,71)	(1.040.279,19)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		6.886.858,56	6.355.753,63
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS		(4.021.487,52)	(3.476.286,39)
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	23	1.509.146,56	961.004,20
Rendas de Tarifas	24	245.400,52	195.340,03
Dispêndios e Despesas de Pessoal	25	(3.443.887,46)	(2.803.988,34)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	26	(2.476.715,70)	(2.315.882,02)
Dispêndios e Despesas Tributárias	27	(57.958,08)	(79.471,45)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	28	932.428,93	808.474,97
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	29	(729.902,29)	(241.763,78)
PROVISÕES	30	(58.257,24)	(46.584,57)
Provisões/Reversões para Contingências		(18.525,23)	(75.229,26)
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		(39.732,01)	28.644,69
RESULTADO OPERACIONAL		2.807.113,80	2.832.882,67
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	31	(1.803,73)	(4.493,28)
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		2.805.310,07	2.828.389,39
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL		(242.496,21)	(166.493,36)
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados		(147.201,97)	(99.779,36)
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados		(95.294,24)	(66.714,00)
PARTICIPAÇÕES NOS RESULTADOS		(188.464,04)	(81.404,97)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL		2.374.349,82	2.580.491,06
JUROS AO CAPITAL		(722.758,43)	(522.348,34)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES		1.651.591,39	2.058.142,72

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

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

	Notas	30/06/2023	30/06/2022
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL		2.374.349,82	2.580.491,06
OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES		-	-
TOTAL DO RESULTADO ABRANGENTE		2.374.349,82	2.580.491,06

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

	Notas	CAPITAL SUBSCRITO	CAPITAL A REALIZAR	RESERVA LEGAL	SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	TOTAIS
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
Saldos em 31/12/2022		21.975.632,35	(102.837,50)	30.945.484,35	2.771.302,72	55.589.581,92
Destinações das Sobras do Exercício Anterior:						
Constituição de Reservas		0,00	0,00	1.385.651,36	(1.385.651,36)	0,00
Distribuição de sobras para associados		1.380.153,39	0,00	0,00	(1.385.651,36)	(5.497,97)
Movimentação de Capital:						
Por Subscrição/Realização		816.570,60	1.007,50	0,00	0,00	817.578,10
Por Devolução (-)		(316.160,60)	0,00	0,00	0,00	(316.160,60)
Estorno de Capital		(4.123,79)	0,00	0,00	0,00	(4.123,79)
Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital		0,00	0,00	0,00	2.374.349,82	2.374.349,82
Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:						
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio		0,00	0,00	0,00	(722.758,43)	(722.758,43)
Saldos em 30/06/2023		23.852.071,95	(101.830,00)	32.331.135,71	1.651.591,39	57.732.969,05

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

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

	Notas	30/06/2023	30/06/2022
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		2.805.310,07	2.828.389,39
Distribuição de Sobras e Dividendos - Invest. Aval. Custo		(370.039,55)	(314.102,40)
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		2.342.840,71	1.040.279,19
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		39.732,01	(28.644,69)
Provisões/Reversões para Contingências		18.525,23	75.229,26
Atualização de Depósitos em Garantia		(52.052,12)	(26.585,79)
Depreciações e Amortizações		216.511,83	97.896,71
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES AJUSTADO		5.000.828,18	3.672.461,67
(Aumento)/Redução em Ativos Operacionais			
Títulos e Valores Mobiliários		(1.499.724,96)	-
Relações Interfinanceiras		(7.103,26)	(11.597,01)
Operações de Crédito		(34.954.913,93)	(8.552.373,44)
Outros Ativos Financeiros		(466.186,48)	(619.344,00)
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		(43.861,81)	59.877,42
Outros Ativos		(418.781,88)	(229.362,47)
Aumento/(Redução) em Passivos Operacionais			
Depósitos à Vista		(2.257,98)	(958.875,16)
Depósitos a Prazo		49.307.972,60	(8.903.825,45)
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos		114.450,38	19.477.592,90
Relações Interfinanceiras		22.730.931,12	7.237.607,40
Obrigações por Empréstimos e Repasses		2.093.715,44	-
Outros Passivos Financeiros		(3.878.642,41)	(1.150.649,96)
Provisões		66,94	(878,59)
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas		(165.310,75)	50.931,90
Outros Passivos		131.306,91	(46.376,41)
Imposto de Renda Pago		(15,70)	(116.505,78)
Contribuição Social Pago		-	(102.276,96)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS		37.942.472,41	9.806.406,06
Atividades de Investimentos			
Distribuição de Dividendos Recebidos - Invest. Aval. Custo		15.637,52	9.087,40
Distribuição de Sobras da Central Recebidos - Invest. Aval. Custo		354.402,03	305.015,00
Aquisição de Imobilizado de Uso		(263.102,32)	(234.959,30)
Aquisição de Investimentos		(2.301.879,47)	(182.978,63)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		(2.194.942,24)	(103.835,53)
Atividades de Financiamentos			
Aumento por novos aportes de Capital		817.578,10	603.359,41
Devolução de Capital aos Cooperados		(316.160,60)	(495.395,75)
Estorno de Capital		(4.123,79)	(3.977,50)
Distribuição de Sobras Para Associados Pago		(5.497,97)	(10.589,04)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS		491.795,74	93.397,12
AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA		36.239.325,91	9.795.967,65
Modificações Líquidas de Caixa e Equivalentes de Caixa			
Caixa e Equivalentes de Caixa No Início do Período		188.643.036,03	167.175.731,39
Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período		224.882.361,94	176.971.699,04
Varição Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa		36.239.325,91	9.795.967,65

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