

COOPERATIVA DE CREDITO MONTECREDI LTDA. - SICOOB MONTECREDI

SICOOB MONTECREDI

CNPJ: 71.392.047/0001-96

BALANÇO PATRIMONIAL

Em Reais

CONTA CONTÁBIL	Notas	30/06/2024	31/12/2023
ATIVO		526.234.347,43	488.917.147,41
DISPONIBILIDADES	4	540.582,93	240.106,06
1.1.1.10.00-6 Caixa		540.582,93	240.106,06
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		530.309.755,53	491.851.046,41
Títulos e Valores Mobiliários	5	44.691.438,62	21.109.351,13
1.3.1.10.00-4 Títulos De Renda Fixa		28.330.851,86	5.801.935,24
1.3.1.30.00-8 Participações De Cooperativas		16.360.586,76	15.307.415,89
(-) Provisão para Desvalorização de Títulos e Valores Mobiliários	5.c	(286.115,99)	(21.062,43)
1.3.1.99.00-1 (-) Provisao Para Desvalorizacao De Titulos Livres		(286.115,99)	(21.062,43)
Relações Interfinanceiras		243.473.830,93	239.801.665,63
Centralização Financeira	4	243.462.887,61	239.801.665,63
1.4.5.00.00-8 Rec. Transf P/ Bcos Coop, Conf Ou Coop Centrais		243.462.887,61	239.801.665,63
Outras Relações Interfinanceiras	6	10.943,32	-
1.4.4.00.00-5 Relacoes Com Correspondentes		10.943,32	-
Operações de Crédito	7	238.561.609,36	227.020.444,27
1.6.1.00.00-4 Empréstimos E Direitos Creditórios Descontados		74.853.968,41	64.727.707,74
1.6.2.00.00-7 Financiamentos		24.613.654,24	17.515.447,89
1.6.3.00.00-0 Financiamentos Rurais		139.093.986,71	144.777.288,64
Outros Ativos Financeiros	8	3.868.992,61	3.940.647,81
1.8.1.10.00-9 Creditos Por Avais E Fiancas Honrados		545.292,28	472.578,08
1.8.3.00.00-8 Rendas A Receber		2.417.515,67	2.609.051,55
1.8.8.40.00-1 Devedores Por Depositos Em Garantia		826.159,03	786.019,30
1.8.8.80.00-9 Títulos E Créditos A Receber		80.025,63	72.998,88
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO		(8.753.559,16)	(7.370.386,18)
(-) Operações de Crédito	7.b	(8.327.631,99)	(6.987.473,52)
1.6.9.20.00-2 (-) Provisão Para Empréstimos E Direitos Creditórios Descontados		(5.697.730,88)	(4.796.247,31)
1.6.9.30.00-9 (-) Provisao Para Financiamentos		(576.560,89)	(638.416,49)
1.6.9.40.00-6 (-) Provisão Para Financiamentos Rurais		(2.053.340,22)	(1.552.809,72)
(-) Outras	8.1	(425.927,17)	(382.912,66)
1.8.9.99.10-3 (-) Com Características De Concessão De Crédito		(425.927,17)	(382.912,66)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	9	242.999,17	174.014,16
1.8.8.45.00-6 Impostos E Contribuicoes A Compensar		242.999,17	174.014,16
OUTROS ATIVOS	10	577.305,15	398.348,03
1.8.8.03.00-0 Adiantamentos E Antecipacoes Salariais		108.525,92	14.323,34
1.8.8.05.00-8 Adiantamentos P/ Pgtos Por Conta Da Instituição		21.599,99	20.441,71
1.8.8.10.00-0 Adiantamentos Por Conta De Imobilizacoes		-	49.150,00
1.8.8.92.00-4 Devedores Diversos - Pais		49.750,62	89.757,90
1.9.8.80.00-8 Ativos Não Financ Mantidos Para Venda - Recebidos		389.158,43	350.758,43
1.9.8.98.00-7 (-) Prov Desv Ativos Não Finc Mant P Venda - Rec.		(350.758,43)	(350.758,43)
1.9.9.10.00-2 Despesas Pagas Antecipadamente		359.028,62	224.675,08
IMOBILIZADO DE USO	11	5.530.942,56	5.437.397,18
2.2.5.10.00-4 Imobilizações Em Curso		51.603,13	51.603,13
2.2.5.20.00-1 Instalações		1.663.093,08	1.663.093,08
2.2.5.30.00-8 Móveis E Equipamentos		1.979.895,43	1.935.500,05
2.2.5.40.00-5 Veículos		49.150,00	-
2.2.5.50.00-2 Benfeitorias Em Imóveis De Terceiros		599.752,75	599.752,75
2.2.5.60.00-9 Imóveis		1.187.448,17	1.187.448,17
INTANGÍVEL	12	11.681,61	11.681,61
2.5.1.15.00-4 Sistemas De Processamento De Dados		11.681,61	11.681,61
(-) DEPRECIACÕES E AMORTIZAÇÕES	11	(2.225.360,36)	(1.825.059,86)
2.2.5.99.00-1 (-) Depreciação Acumulada De Ativo Imobilizado De Uso		(2.213.678,75)	(1.813.378,25)
2.5.1.99.00-6 (-) Amort Acum De Ativos Intangiveis		(11.681,61)	(11.681,61)
TOTAL DO ATIVO		526.234.347,43	488.917.147,41
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		526.234.347,43	488.917.147,41
DEPÓSITOS	13	280.163.195,12	251.094.796,98
Depósitos à Vista		54.156.451,48	40.156.455,04
4.1.1.00.00-0 Depositos A Vista		54.156.451,48	40.156.455,04
Depósitos a Prazo		226.006.743,64	210.938.341,94
4.1.5.00.00-2 Depositos A Prazo		226.006.743,64	210.938.341,94
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS		170.144.973,83	166.629.578,25
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	14	41.127.295,47	36.702.568,83
4.3.2.35.00-7 Obrigações Por Em. De Letras De Cred. Imobiliário		2.813.252,26	3.081.777,46
4.3.2.40.00-9 Obrigações Por Em.De Letras De Cred.Do Agronegócio		38.314.043,21	33.620.791,37
Relações Interfinanceiras		125.209.282,53	121.070.423,22
Repasse Interfinanceiros	15.a	125.209.282,53	121.070.423,22
4.4.3.00.00-3 Repasses Interfinanceiros		125.209.282,53	121.070.423,22
Obrigações por Empréstimos e Repasses	15.b	3.633.297,96	5.823.268,15
4.6.4.00.00-4 Repasses Do Pais - Instituicoes Oficiais		3.633.297,96	5.823.268,15
Outros Passivos Financeiros	16	175.097,87	3.033.318,05

4.5.1.00.00-6	Recursos Em Transito De Terceiros		84.524,83	2.953.934,89
4.9.1.00.00-2	Cobranca E Arrecadacao De Tributos E Assemelhados		85.471,59	77.598,37
4.9.9.20.00-0	Obrigacoes Por Aquisicao De Bens E Direitos		5.101,45	1.784,79
	PROVISÕES	17	1.034.592,32	1.052.039,71
4.9.9.35.00-2	Provisão Para Contingências		713.934,35	739.376,56
4.9.9.45.00-9	Provisão Para Garantias Financeiras Prestadas		320.657,97	312.663,15
	OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	18	698.493,48	484.582,36
4.9.4.10.00-8	Impostos E Contribuicoes Sobre Lucros A Pagar		372.909,31	-
4.9.4.20.00-5	Impostos E Contribuicoes A Recolher		325.584,17	484.582,36
	OUTROS PASSIVOS	19	7.421.756,06	4.094.948,59
4.9.3.00.00-8	Sociais E Estatutarias		4.525.592,50	1.902.403,28
4.9.9.05.00-1	Cheques Administrativos		3.960,25	-
4.9.9.27.00-3	Obrigações De Pagamento Em Nome De Terceiros		225.258,61	591.158,81
4.9.9.30.00-7	Provisao Para Pagamentos A Efetuar		1.466.754,57	1.239.725,78
4.9.9.92.00-7	Credores Diversos - Pais		1.200.190,13	361.660,72
	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	20	66.771.336,62	65.561.201,52
	CAPITAL SOCIAL		28.207.281,94	26.816.573,65
6.1.1.00.00-4	Capital Social		28.207.281,94	26.816.573,65
	RESERVAS DE SOBRAS		36.211.251,43	36.186.909,04
6.1.5.00.00-6	Reservas De Lucros		36.211.251,43	36.186.909,04
	SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS		2.352.803,25	2.557.718,83
6.1.7.00.00-2	Sobras Ou Perdas Acumuladas		2.352.803,25	2.557.718,83
	TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		526.234.347,43	488.917.147,41

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	30/06/2024	30/06/2023
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		30.496.461,72	26.883.580,45
Operações de Crédito	21	16.453.440,12	14.351.189,60
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	4	13.095.322,83	12.500.799,97
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	5	947.698,77	31.590,88
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	22	(22.908.416,57)	(19.996.721,89)
Operações de Captação no Mercado		(14.104.509,14)	(13.067.663,05)
Operações de Empréstimos e Repasses		(5.237.660,92)	(4.586.218,13)
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		(3.566.246,51)	(2.342.840,71)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		7.588.045,15	6.886.858,56
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS		(4.061.103,73)	(4.021.487,52)
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	23	2.565.579,91	1.509.146,56
Rendas de Tarifas	24	633.160,11	245.400,52
Dispêndios e Despesas de Pessoal	25	(4.023.724,56)	(3.443.887,46)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	26	(2.974.281,66)	(2.476.715,70)
Dispêndios e Despesas Tributárias	27	(68.224,05)	(57.958,08)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	28	1.345.698,61	932.428,93
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	29	(1.539.312,09)	(729.902,29)
PROVISÕES	30	17.447,39	(58.257,24)
Provisões/Reversões para Contingências		25.442,21	(18.525,23)
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		(7.994,82)	(39.732,01)
RESULTADO OPERACIONAL		3.544.388,81	2.807.113,80
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	31	3.495,18	(1.803,73)
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		3.547.883,99	2.805.310,07
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL		(372.909,31)	(242.496,21)
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados		(228.809,55)	(147.201,97)
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados		(144.099,76)	(95.294,24)
PARTICIPAÇÕES NOS RESULTADOS		(117.923,64)	(188.464,04)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO A DISPOSIÇÃO DA ASSEMBLEIA		3.057.051,04	2.374.349,82
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES		3.057.051,04	2.374.349,82
SOBRAS DO PERÍODO À DISPOSIÇÃO DA ASSEMBLEIA		3.057.051,04	2.374.349,82

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	30/06/2024	30/06/2023
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL		3.057.051,04	2.374.349,82
OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES		-	-
TOTAL DO RESULTADO ABRANGENTE		3.057.051,04	2.374.349,82

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 31/12/2022		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
Saldos em 31/12/2023		26.953.468,65	(136.895,00)	36.186.909,04	2.557.718,83	65.561.201,52
Destinações das Sobras do Exercício Anterior:						
Outras Destinações das Sobras do Exercício Anterior		0,00	0,00	0,00	(2.000.000,00)	(2.000.000,00)
Distribuição de sobras para associados		556.507,46	0,00	0,00	(557.718,83)	(1.211,37)
Outros Eventos/Reservas		0,00	0,00	24.342,39	0,00	24.342,39
Movimentação de Capital:						
Por Subscrição/Realização		1.345.486,18	(37.060,00)	0,00	0,00	1.308.426,18
Por Devolução (-)		(470.707,85)	0,00	0,00	0,00	(470.707,85)
Estorno de Capital		(3.517,50)	0,00	0,00	0,00	(3.517,50)
Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital		0,00	0,00	0,00	3.057.051,04	3.057.051,04
Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:						
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio		0,00	0,00	0,00	(704.247,79)	(704.247,79)
Saldos em 30/06/2024		28.381.236,94	(173.955,00)	36.211.251,43	2.352.803,25	66.771.336,62

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	30/06/2024	30/06/2023
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES			
Distribuição de Sobras e Dividendos - Invest. Aval. Custo		3.547.883,99	2.805.310,07
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	22	(149.529,97)	(370.039,55)
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	30	3.566.246,51	2.342.840,71
Provisões/Reversões para Contingências	30	7.994,82	39.732,01
Atualização de Depósitos em Garantia	30	(25.442,21)	18.525,23
Depreciações e Amortizações	28	(40.139,73)	(52.052,12)
Depreciações e Amortizações	26	400.300,50	216.511,83
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES AJUSTADO		7.307.313,91	5.000.828,18
(Aumento)/Redução em Ativos Operacionais			
Títulos e Valores Mobiliários		(22.263.863,06)	(1.499.724,96)
Relações Interfinanceiras		(10.943,32)	(7.103,26)
Operações de Crédito		(13.451.570,62)	(34.954.913,93)
Outros Ativos Financeiros		(160.873,07)	(466.186,48)
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		(68.985,01)	(43.861,81)
Outros Ativos		(178.957,12)	(418.781,88)
Aumento/(Redução) em Passivos Operacionais			
Depósitos à Vista		13.999.996,44	(2.257,98)
Depósitos a Prazo		15.068.401,70	49.307.972,60
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos		4.424.726,64	114.450,38
Relações Interfinanceiras		4.138.859,31	22.730.931,12
Obrigações por Empréstimos e Repasses		(2.189.970,19)	2.093.715,44
Outros Passivos Financeiros		(2.858.220,18)	(3.878.642,41)
Provisões		-	66,94
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas		(158.998,19)	(165.310,75)
Outros Passivos		2.504.636,04	131.306,91
Outras Destinações		(2.000.000,00)	-
Imposto de Renda Pago		-	(15,70)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS		4.101.553,28	37.942.472,41
Atividades de Investimentos			
Distribuição de Dividendos Recebidos - Invest. Aval. Custo		15.315,81	15.637,52
Distribuição de Sobras da Central Recebidos - Invest. Aval. Custo		134.214,16	354.402,03
Aquisição de Imobilizado de Uso		(93.545,38)	(263.102,32)
Aquisição de Investimentos		(1.053.170,87)	(2.301.879,47)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		(997.186,28)	(2.194.942,24)
Atividades de Financiamentos			
Aumento por novos aportes de Capital		1.308.426,18	817.578,10
Devolução de Capital aos Cooperados		(470.707,85)	(316.160,60)
Estorno de Capital		(3.517,50)	(4.123,79)
Distribuição de Sobras Para Associados Pago		(1.211,37)	(5.497,97)
Outros Eventos/Reservas		24.342,39	-
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS		857.331,85	491.795,74
AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA		3.961.698,85	36.239.325,91
Modificações Líquidas de Caixa e Equivalentes de Caixa			
Caixa e Equivalentes de Caixa No Início do Período		240.041.771,69	188.643.036,03
Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período		244.003.470,54	224.882.361,94
Varição Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa		3.961.698,85	36.239.325,91

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