

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

	Notas	30/06/2021	31/12/2020
ATIVO		229.341.430,71	242.593.220,47
DISPONIBILIDADES		670.204,77	767.462,47
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		223.791.519,93	234.891.743,43
Relações Interfinanceiras	4	102.950.213,50	128.396.547,37
Centralização Financeira		102.929.831,11	128.396.547,37
Outras Relações Interfinanceiras	5	20.382,39	-
Operações de Crédito	6	119.526.984,34	105.309.901,92
Outros Ativos Financeiros	7	1.314.322,09	1.185.294,14
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO		(6.562.872,38)	(4.278.057,70)
(-) Operações de Crédito	6.e	(6.529.027,87)	(4.199.776,87)
(-) Outras		(33.844,51)	(78.280,83)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS		35.467,59	313,79
OUTROS ATIVOS	9	321.984,52	461.623,59
INVESTIMENTOS	10	8.996.356,76	8.811.277,65
IMOBILIZADO DE USO	11	3.414.684,42	3.178.969,79
(-) DEPRECIACÕES E AMORTIZAÇÕES		(1.325.914,90)	(1.240.112,55)
TOTAL DO ATIVO		229.341.430,71	242.593.220,47
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		229.341.430,71	242.593.220,47
DEPÓSITOS	12	131.033.817,10	138.803.756,91
Depósitos à Vista		34.231.539,93	30.952.980,01
Depósitos à Prazo		96.802.277,17	107.850.776,90
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS		49.249.983,11	52.989.041,15
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	13	15.750.645,84	9.032.797,42
Relações Interfinanceiras	14	33.251.935,73	34.605.784,40
Repasse Interfinanceiros		33.251.935,73	34.605.784,40
Outros Passivos Financeiros	15	247.401,54	9.350.459,33
PROVISÕES	17	1.467.133,63	1.308.101,29
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	18	336.092,87	278.531,10
OUTROS PASSIVOS	19	3.073.288,24	2.890.199,31
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	20	44.181.115,76	46.323.590,71
CAPITAL SOCIAL		19.968.572,47	20.056.200,03
RESERVAS DE SOBRAS		25.974.758,18	25.096.860,68
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS		(1.762.214,89)	1.170.530,00
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		229.341.430,71	242.593.220,47

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

COOPERATIVA DE CREDITO MONTECREDI LTDA.
SICOOB MONTECREDI
CNPJ: 71.392.047/0001-96
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA
(Em Reais)

	Notas	30/06/2021	30/06/2020
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		(1.438.566,41)	1.702.215,72
Distribuição de Sobras e Dividendos		(262.643,27)	(286.084,93)
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		3.931.694,89	1.728.435,65
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		112.761,80	7.248,33
Provisões/Reversões Não Operacionais		350.758,43	-
Provisões/Reversões para Contingências		47.054,75	62.128,39
Atualização de Depósitos em Garantia		(5.319,18)	(21.242,96)
Depreciações e Amortizações		85.802,35	87.440,57
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES AJUSTADO		2.821.543,36	3.280.140,77
Aumento (redução) em ativos operacionais			
Relações Interfinanceiras		(20.382,39)	(15.103,37)
Operações de Crédito		(15.795.233,22)	(8.461.285,93)
Outros Ativos Financeiros		(192.438,18)	346.826,42
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		(35.153,80)	(39,27)
Outros Ativos		(211.119,36)	(118.962,21)
Aumento (redução) em passivos operacionais			
Depósitos à Vista		3.278.559,92	(3.877.194,93)
Depósitos à Prazo		(11.048.499,73)	(8.672.576,98)
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos		6.717.848,42	(2.854.155,68)
Relações Interfinanceiras		(1.353.848,67)	(2.686.646,71)
Outros Passivos Financeiros		(9.103.057,79)	(4.800.820,42)
Provisões		(784,21)	100,85
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas		57.561,77	133.822,08
Outros Passivos		(10.199,94)	17.082,18
Imposto de Renda		(73.712,51)	(73.686,06)
Contribuição Social		(56.647,10)	(52.129,99)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS		(25.025.563,43)	(27.834.629,25)
Atividades de Investimentos			
Distribuição de Dividendos		2.218,89	6.250,13
Distribuição de Sobras da Central		260.424,38	279.834,80
Aquisição de Imobilizado de Uso		(235.714,63)	(33.981,60)
Aquisição de Investimentos		(185.079,11)	(99.577,38)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM INVESTIMENTOS		(158.150,47)	152.525,95
Atividades de Financiamentos			
Aumento por novos aportes de Capital		377.173,97	417.607,07
Devolução de Capital à Cooperados		(466.142,56)	(498.979,27)
Estorno de Capital		(2.921,86)	(690,00)
Distribuição de sobras para associados		(288.369,61)	-
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM FINANCIAMENTOS		(380.260,06)	(82.062,20)
AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA		(25.563.973,96)	(27.764.165,50)
Modificações em de Caixa e Equivalentes de Caixa Líquidas			
Caixa e Equivalentes de Caixa No Início do Período		129.164.009,84	116.510.404,49
Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período		103.600.035,88	88.746.238,99
Varição Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa		(25.563.973,96)	(27.764.165,50)

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

COOPERATIVA DE CREDITO MONTECREDI LTDA.
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 31/12/2019	19.701.826,78	(50.342,50)	21.589.282,24	2.372.624,60	43.613.391,12
Destinações de Sobras Exercício Anterior:	-	-	-	-	-
Constituição de Reservas	-	-	1.898.099,68	(1.898.099,68)	-
Movimentação de Capital:	-	-	-	-	-
Por Subscrição/Realização	434.952,07	(17.345,00)	-	-	417.607,07
Por Devolução (-)	(498.979,27)	-	-	-	(498.979,27)
Estorno de Capital	(690,00)	-	-	-	(690,00)
Sobras ou Perdas do Período	-	-	-	1.512.163,46	1.512.163,46
Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:	-	-	-	-	-
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio	-	-	-	(171.819,06)	(171.819,06)
Saldos em 30/06/2020	19.637.109,58	(67.687,50)	23.487.381,92	1.814.869,32	44.871.673,32
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 de Sobras Exercício Anterior:	-	-	-	-	-
Constituição de Reservas	-	-	877.897,50	(877.897,50)	-
Distribuição de sobras para associados	4.262,89	-	-	(292.632,50)	(288.369,61)
Movimentação de Capital:	-	-	-	-	-
Por Subscrição/Realização	404.368,97	(27.195,00)	-	-	377.173,97
Por Devolução (-)	(466.142,56)	-	-	-	(466.142,56)
Estorno de Capital	(2.921,86)	-	-	-	(2.921,86)
Sobras ou Perdas do Período	-	-	-	(1.635.202,68)	(1.635.202,68)
Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:	-	-	-	-	-
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio	-	-	-	(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

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

COOPERATIVA DE CREDITO MONTECREDI LTDA.
SICOOB MONTECREDI
CNPJ: 71.392.047/0001-96
DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO ABRANGENTE
(Em Reais)

	Notas	30/06/2021	30/06/2020
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL		(1.635.202,68)	1.512.163,46
OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES		-	-
TOTAL DO RESULTADO ABRANGENTE		(1.635.202,68)	1.512.163,46

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

COOPERATIVA DE CREDITO MONTECREDI LTDA.
SICOOB MONTECREDI
CNPJ: 71.392.047/0001-96
DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS ACUMULADO
(Em Reais)

	Notas	30/06/2021	30/06/2020
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		8.266.756,51	8.977.573,19
Operações de Crédito	22	6.655.950,78	7.220.297,93
Ingressos de Depósitos Intercooperativos		1.610.805,73	1.757.275,26
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	23	(6.659.595,92)	(4.921.658,28)
Operações de Captação no Mercado		(1.657.567,40)	(1.775.648,13)
Operações de Empréstimos e Repasses		(1.070.333,63)	(1.417.574,50)
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		(3.931.694,89)	(1.728.435,65)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		1.607.160,59	4.055.914,91
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS		(2.508.323,24)	(2.277.469,19)
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	24	951.213,83	735.722,78
Rendas de Tarifas	25	198.843,10	229.425,81
Dispêndios e Despesas de Pessoal	26	(2.325.650,39)	(2.068.353,46)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	27	(1.909.725,59)	(1.735.125,70)
Dispêndios e Despesas Tributárias		(96.578,98)	(67.396,09)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	28	794.058,31	703.822,21
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	29	(120.483,52)	(75.564,74)
PROVISÕES	30	(159.816,55)	(69.376,72)
Provisões/Reversões para Contingências		(47.054,75)	(62.128,39)
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		(112.761,80)	(7.248,33)
RESULTADO OPERACIONAL		(1.060.979,20)	1.709.069,00
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	31	(377.587,21)	(6.853,28)
Lucros em Transações com Valores e Bens		-	500,00
Ganhos de Capital		139,08	2.484,07
(-) Perdas de Capital		(24.198,75)	(6.134,30)
(-) Despesas de Provisão Não Operacionais		(350.758,43)	-
(-) Outras Despesas Não Operacionais		(2.769,11)	(3.703,05)
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		(1.438.566,41)	1.702.215,72
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL		(130.359,61)	(125.816,05)
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados		(73.712,51)	(73.686,06)
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados		(56.647,10)	(52.129,99)
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS		(66.276,66)	(64.236,21)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO		(1.635.202,68)	1.512.163,46
JUROS AO CAPITAL		(127.012,21)	(171.819,06)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES		(1.762.214,89)	1.340.344,40

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.