



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

	dezembro/2023	novembro/2023
<b>ATIVO</b>	<b>488.917.147</b>	<b>529.430.140</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>240.106</b>	<b>874.054</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>491.851.046</b>	<b>531.480.870</b>
Títulos e Valores Mobiliários	21.109.351	16.406.780
(-) Provisão para Desvalorização de Títulos e Valores Mobiliários	(21.062)	(9.112)
Relações Interfinanceiras	<b>239.801.666</b>	<b>267.709.208</b>
Centralização Financeira	239.801.666	267.699.741
Outras Relações Interfinanceiras	-	9.467
Operações de Crédito	227.020.444	245.704.706
Outros Ativos Financeiros	3.940.648	1.669.286
<b>(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO</b>	<b>(7.370.386)</b>	<b>(7.219.593)</b>
(-) Operações de Crédito	(6.987.474)	(6.843.816)
(-) Outras	(382.913)	(375.777)
<b>ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS</b>	<b>174.014</b>	<b>167.025</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>398.348</b>	<b>440.626</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>5.437.397</b>	<b>5.491.830</b>
<b>INTANGÍVEL</b>	<b>11.682</b>	<b>11.682</b>
<b>(-) DEPRECIACIONES E AMORTIZACIONES</b>	<b>(1.825.060)</b>	<b>(1.816.354)</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>488.917.147</b>	<b>529.430.140</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>488.917.147</b>	<b>529.430.140</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>251.094.797</b>	<b>281.695.805</b>
Depósitos à Vista	40.156.455	37.958.364
Depósitos à Prazo	210.938.342	243.737.441
<b>DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>166.629.578</b>	<b>178.158.694</b>
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	36.702.569	37.066.038
Relações Interfinanceiras	<b>121.070.423</b>	<b>134.395.315</b>
Repasses Interfinanceiros	121.070.423	134.395.315
Obrigações por Empréstimos e Repasses	5.823.268	6.449.564
Outros Passivos Financeiros	3.033.318	247.776
<b>PROVISÕES</b>	<b>1.052.040</b>	<b>954.101</b>
<b>OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS</b>	<b>484.582</b>	<b>739.042</b>
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	<b>4.225.348</b>	<b>6.616.622</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>60.799.301</b>	<b>59.251.369</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>26.816.574</b>	<b>25.268.642</b>
<b>RESERVAS DE SOBRAS</b>	<b>32.331.136</b>	<b>32.331.136</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS</b>	<b>1.651.591</b>	<b>1.651.591</b>
<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>4.631.501</b>	<b>2.014.506</b>
<b>RECEITAS</b>	<b>38.889.723</b>	<b>31.168.710</b>
<b>DESPEASAS</b>	<b>(34.258.222)</b>	<b>(29.154.204)</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>488.917.147</b>	<b>529.430.140</b>

Ângela Rodrigues dos Reis  
Diretora Administrativa

Rubens Miguel Pereira  
Contador - CRC/MG-091.409/O-6

Ouvidoria SICOOB  
Reclamações, elogios e sugestões.  
Atendimento nos dias úteis das 8h às 20h no telefone 0800 725 0996  
Demonstrativo elaborado pelo Sicoob Confederação - CSC Processos Empresariais