



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

	dezembro/2024	novembro/2024
ATIVO	634.821.817	644.089.215
DISPONIBILIDADES	627.566	1.161.552
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	639.587.554	647.904.749
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	19.533.646	19.360.485
Títulos e Valores Mobiliários	59.975.440	55.969.715
(-) Provisão para Desvalorização de Títulos e Valores Mobiliários	(651.004)	(633.177)
Relações Interfinanceiras	326.647.128	331.232.652
Centralização Financeira	326.647.128	331.218.195
Outras Relações Interfinanceiras	-	14.457
Operações de Crédito	229.268.140	240.163.381
Outros Ativos Financeiros	4.814.204	1.811.693
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(9.016.187)	(8.754.887)
(-) Operações de Crédito	(8.707.677)	(8.463.121)
(-) Outras	(308.510)	(291.766)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	238.633	288.954
OUTROS ATIVOS	211.910	370.334
IMOBILIZADO DE USO	5.730.129	5.662.417
INTANGÍVEL	11.682	11.682
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(2.569.470)	(2.555.586)
TOTAL DO ATIVO	634.821.817	644.089.215
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	634.821.817	644.089.215
DEPÓSITOS	375.319.093	372.623.822
Depósitos à Vista	52.887.930	51.133.286
Depósitos à Prazo	322.431.162	321.490.536
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	174.121.178	189.299.196
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	58.628.540	58.495.702
Relações Interfinanceiras	114.632.618	127.313.269
Repases Interfinanceiros	114.632.618	127.313.269
Obrigações por Empréstimos e Repases	726.921	3.280.208
Outros Passivos Financeiros	133.098	210.016
PROVISÕES	1.211.021	1.161.601
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	547.344	1.050.306
OUTROS PASSIVOS	6.660.649	8.019.125
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	69.839.514	68.145.242
CAPITAL SOCIAL	31.249.584	29.581.187
RESERVAS DE SOBRAS	36.237.126	36.211.251
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	2.352.803	2.352.803
CONTAS DE RESULTADO	7.123.019	3.789.924
RECEITAS	47.816.175	37.585.916
DESPESAS	(40.693.156)	(33.795.991)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	634.821.817	644.089.215

Ângela Rodrigues dos Reis
Diretora Administrativa

Williane Fernanda Barroso
Contadora - CRC/MG 092.906-0

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