



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

	janeiro/2024	dezembro/2023
<b>ATIVO</b>	<b>466.525.361</b>	<b>488.917.147</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>1.374.255</b>	<b>240.106</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>469.130.976</b>	<b>491.851.046</b>
Títulos e Valores Mobiliários	22.893.322	21.109.351
(-) Provisão para Desvalorização de Títulos e Valores Mobiliários	(47.997)	(21.062)
Relações Interfinanceiras	<b>213.646.988</b>	<b>239.801.666</b>
Centralização Financeira	213.632.971	239.801.666
Outras Relações Interfinanceiras	14.017	-
Operações de Crédito	230.799.152	227.020.444
Outros Ativos Financeiros	1.839.511	3.940.648
<b>(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO</b>	<b>(8.020.104)</b>	<b>(7.370.386)</b>
(-) Operações de Crédito	(7.618.113)	(6.987.474)
(-) Outras	(401.991)	(382.913)
<b>ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS</b>	<b>177.054</b>	<b>174.014</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>296.382</b>	<b>398.348</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>5.446.349</b>	<b>5.437.397</b>
<b>INTANGÍVEL</b>	<b>11.682</b>	<b>11.682</b>
<b>(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES</b>	<b>(1.891.233)</b>	<b>(1.825.060)</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>466.525.361</b>	<b>488.917.147</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>466.525.361</b>	<b>488.917.147</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>227.189.756</b>	<b>251.094.797</b>
Depósitos à Vista	42.366.425	40.156.455
Depósitos à Prazo	184.823.331	210.938.342
<b>DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>168.505.083</b>	<b>166.629.578</b>
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	39.432.574	36.702.569
Relações Interfinanceiras	<b>122.940.689</b>	<b>121.070.423</b>
Repasses Interfinanceiros	122.940.689	121.070.423
Obrigações por Empréstimos e Repasses	5.879.027	5.823.268
Outros Passivos Financeiros	252.794	3.033.318
<b>PROVISÕES</b>	<b>1.095.761</b>	<b>1.052.040</b>
<b>OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS</b>	<b>350.890</b>	<b>484.582</b>
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	<b>3.991.681</b>	<b>4.225.348</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>65.537.785</b>	<b>60.799.301</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>26.793.157</b>	<b>26.816.574</b>
<b>RESERVAS DE SOBRAS</b>	<b>36.186.909</b>	<b>32.331.136</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS</b>	<b>2.557.719</b>	<b>1.651.591</b>
<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>(145.595)</b>	<b>4.631.501</b>
<b>RECEITAS</b>	<b>6.135.160</b>	<b>38.889.723</b>
<b>DESPESAS</b>	<b>(6.280.755)</b>	<b>(34.258.222)</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>466.525.361</b>	<b>488.917.147</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