



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

	agosto/2024	julho/2024
<b>ATIVO</b>	<b>589.927.761</b>	<b>538.672.907</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>343.912</b>	<b>747.177</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>595.847.043</b>	<b>543.115.284</b>
Títulos e Valores Mobiliários	49.171.839	46.056.185
(-) Provisão para Desvalorização de Títulos e Valores Mobiliários	(341.149)	(328.965)
Relações Interfinanceiras	<b>293.212.624</b>	<b>253.794.773</b>
Centralização Financeira	293.198.022	253.784.557
Outras Relações Interfinanceiras	14.602	10.216
Operações de Crédito	251.910.350	241.646.980
Outros Ativos Financeiros	1.893.379	1.946.311
<b>(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO</b>	<b>(10.215.052)</b>	<b>(9.187.127)</b>
(-) Operações de Crédito	(9.773.123)	(8.735.314)
(-) Outras	(441.929)	(451.814)
<b>ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS</b>	<b>258.549</b>	<b>250.766</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>488.452</b>	<b>483.442</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>5.549.567</b>	<b>5.544.414</b>
<b>INTANGÍVEL</b>	<b>11.682</b>	<b>11.682</b>
<b>(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES</b>	<b>(2.356.392)</b>	<b>(2.292.729)</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>589.927.761</b>	<b>538.672.907</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>589.927.761</b>	<b>538.672.907</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>327.754.947</b>	<b>289.313.374</b>
Depósitos à Vista	67.617.781	44.656.507
Depósitos à Prazo	260.137.166	244.656.868
<b>DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>184.307.313</b>	<b>173.768.764</b>
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	42.217.635	42.976.770
Relações Interfinanceiras	<b>138.131.042</b>	<b>126.907.506</b>
Repasse Interfinanceiros	138.131.042	126.907.506
Obrigações por Empréstimos e Repasses	3.723.824	3.687.571
Outros Passivos Financeiros	234.811	196.918
<b>PROVISÕES</b>	<b>1.093.920</b>	<b>1.096.110</b>
<b>OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS</b>	<b>878.657</b>	<b>723.097</b>
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	<b>8.541.024</b>	<b>6.767.374</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>67.283.774</b>	<b>66.892.528</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>28.719.719</b>	<b>28.328.473</b>
<b>RESERVAS DE SOBRAS</b>	<b>36.211.251</b>	<b>36.211.251</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS</b>	<b>2.352.803</b>	<b>2.352.803</b>
<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>68.126</b>	<b>111.659</b>
<b>RECEITAS</b>	<b>13.363.132</b>	<b>6.585.795</b>
<b>DESPESAS</b>	<b>(13.295.006)</b>	<b>(6.474.135)</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>589.927.761</b>	<b>538.672.907</b>

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