



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

	setembro/2024	agosto/2024
<b>ATIVO</b>	<b>633.466.407</b>	<b>589.927.761</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>1.121.161</b>	<b>343.912</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>638.248.560</b>	<b>595.847.043</b>
Títulos e Valores Mobiliários	48.136.983	49.171.839
(-) Provisão para Desvalorização de Títulos e Valores Mobiliários	(387.356)	(341.149)
Relações Interfinanceiras	<b>335.619.415</b>	<b>293.212.624</b>
Centralização Financeira	335.612.014	293.198.022
Outras Relações Interfinanceiras	7.401	14.602
Operações de Crédito	253.043.892	251.910.350
Outros Ativos Financeiros	1.835.626	1.893.379
<b>(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO</b>	<b>(9.719.915)</b>	<b>(10.215.052)</b>
(-) Operações de Crédito	(9.353.043)	(9.773.123)
(-) Outras	(366.872)	(441.929)
<b>ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS</b>	<b>265.269</b>	<b>258.549</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>411.871</b>	<b>488.452</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>5.551.314</b>	<b>5.549.567</b>
<b>INTANGÍVEL</b>	<b>11.682</b>	<b>11.682</b>
<b>(-) DEPRECIACIONES E AMORTIZACIONES</b>	<b>(2.423.535)</b>	<b>(2.356.392)</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>633.466.407</b>	<b>589.927.761</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>633.466.407</b>	<b>589.927.761</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>366.413.180</b>	<b>327.754.947</b>
Depósitos à Vista	67.726.238	67.617.781
Depósitos à Prazo	298.686.942	260.137.166
<b>DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>187.520.727</b>	<b>184.307.313</b>
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	42.567.278	42.217.635
Relações Interfinanceiras	<b>140.905.697</b>	<b>138.131.042</b>
Repases Interfinanceiros	140.905.697	138.131.042
Obrigações por Empréstimos e Repases	3.637.760	3.723.824
Outros Passivos Financeiros	409.992	234.811
<b>PROVISÕES</b>	<b>1.127.294</b>	<b>1.093.920</b>
<b>OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS</b>	<b>845.640</b>	<b>878.657</b>
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	<b>8.489.233</b>	<b>8.541.024</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>67.596.164</b>	<b>67.283.774</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>29.032.109</b>	<b>28.719.719</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>1.474.169</b>	<b>68.126</b>
<b>RECEITAS</b>	<b>21.128.523</b>	<b>13.363.132</b>
<b>DESPESAS</b>	<b>(19.654.354)</b>	<b>(13.295.006)</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>633.466.407</b>	<b>589.927.761</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