



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

	outubro/2024	setembro/2024
<b>ATIVO</b>	<b>654.851.436</b>	<b>633.466.407</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>1.666.268</b>	<b>1.121.161</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>658.108.969</b>	<b>638.248.560</b>
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	19.198.860	-
Títulos e Valores Mobiliários	52.439.901	48.136.983
(-) Provisão para Desvalorização de Títulos e Valores Mobiliários	(450.576)	(387.356)
Relações Interfinanceiras	<b>338.198.025</b>	<b>335.619.415</b>
Centralização Financeira	338.187.763	335.612.014
Outras Relações Interfinanceiras	10.262	7.401
Operações de Crédito	246.703.200	253.043.892
Outros Ativos Financeiros	2.019.560	1.835.626
<b>(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO</b>	<b>(8.696.889)</b>	<b>(9.719.915)</b>
(-) Operações de Crédito	(8.408.858)	(9.353.043)
(-) Outras	(288.031)	(366.872)
<b>ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS</b>	<b>278.879</b>	<b>265.269</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>398.692</b>	<b>411.871</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>5.573.417</b>	<b>5.551.314</b>
<b>INTANGÍVEL</b>	<b>11.682</b>	<b>11.682</b>
<b>(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES</b>	<b>(2.489.583)</b>	<b>(2.423.535)</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>654.851.436</b>	<b>633.466.407</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>654.851.436</b>	<b>633.466.407</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>378.076.843</b>	<b>366.413.180</b>
Depósitos à Vista	56.014.629	67.726.238
Depósitos à Prazo	322.062.215	298.686.942
<b>DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>195.993.142</b>	<b>187.520.727</b>
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	58.181.232	42.567.278
Relações Interfinanceiras	<b>134.289.984</b>	<b>140.905.697</b>
Repases Interfinanceiros	134.289.984	140.905.697
Obrigações por Empréstimos e Repases	3.293.105	3.637.760
Outros Passivos Financeiros	228.820	409.992
<b>PROVISÕES</b>	<b>1.122.193</b>	<b>1.127.294</b>
<b>OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS</b>	<b>983.893</b>	<b>845.640</b>
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	<b>7.513.743</b>	<b>8.489.233</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>67.927.967</b>	<b>67.596.164</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>29.363.912</b>	<b>29.032.109</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>3.233.655</b>	<b>1.474.169</b>
<b>RECEITAS</b>	<b>30.531.737</b>	<b>21.128.523</b>
<b>DESPESAS</b>	<b>(27.298.082)</b>	<b>(19.654.354)</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>654.851.436</b>	<b>633.466.407</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