



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

	novembro/2024	outubro/2024
ATIVO	644.089.215	654.851.436
DISPONIBILIDADES	1.161.552	1.666.268
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	647.904.749	658.108.969
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	19.360.485	19.198.860
Títulos e Valores Mobiliários	55.969.715	52.439.901
(-) Provisão para Desvalorização de Títulos e Valores Mobiliários	(633.177)	(450.576)
Relações Interfinanceiras	331.232.652	338.198.025
Centralização Financeira	331.218.195	338.187.763
Outras Relações Interfinanceiras	14.457	10.262
Operações de Crédito	240.163.381	246.703.200
Outros Ativos Financeiros	1.811.693	2.019.560
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(8.754.887)	(8.696.889)
(-) Operações de Crédito	(8.463.121)	(8.408.858)
(-) Outras	(291.766)	(288.031)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	288.954	278.879
OUTROS ATIVOS	370.334	398.692
IMOBILIZADO DE USO	5.662.417	5.573.417
INTANGÍVEL	11.682	11.682
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(2.555.586)	(2.489.583)
TOTAL DO ATIVO	644.089.215	654.851.436
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	644.089.215	654.851.436
DEPÓSITOS	372.623.822	378.076.843
Depósitos à Vista	51.133.286	56.014.629
Depósitos à Prazo	321.490.536	322.062.215
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	189.299.196	195.993.142
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	58.495.702	58.181.232
Relações Interfinanceiras	127.313.269	134.289.984
Repasses Interfinanceiros	127.313.269	134.289.984
Obrigações por Empréstimos e Repasses	3.280.208	3.293.105
Outros Passivos Financeiros	210.016	228.820
PROVISÕES	1.161.601	1.122.193
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	1.050.306	983.893
OUTROS PASSIVOS	8.019.125	7.513.743
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	68.145.242	67.927.967
CAPITAL SOCIAL	29.581.187	29.363.912
RESERVAS DE SOBRAS	36.211.251	36.211.251
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	2.352.803	2.352.803
CONTAS DE RESULTADO	3.789.924	3.233.655
RECEITAS	37.585.916	30.531.737
DESPESAS	(33.795.991)	(27.298.082)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	644.089.215	654.851.436

Ângela Rodrigues dos Reis
Diretora Administrativa

Williane Fernanda Barroso
Contadora - CRC/MG 092.906-O

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