



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

	08/2025	07/2025
<b>ATIVO</b>	<b>690.836.360,04</b>	<b>669.001.948,19</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>648.321,46</b>	<b>516.192,47</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>		
<b>ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO</b>	<b>634.576.776,26</b>	<b>613.007.364,70</b>
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez, Líquido de Provisão para Perdas	109.499,61	-
Relações Interfinanceiras, Líquido de Provisão para Perdas	344.253.872,31	327.688.608,71
Operações de Crédito	256.079.860,70	247.623.840,40
Outros Créditos, Líquido de Provisão para Perdas	45.241.992,07	47.599.708,53
Outros Ativos Financeiros	1.770.093,36	1.684.263,78
<b>(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DE OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES</b>	<b>(12.878.541,79)</b>	<b>(11.589.056,72)</b>
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez, Líquido de Provisão para Perdas	31.114.221,53	30.866.508,20
<b>ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DO RESULTADO</b>	<b>19.515.709,29</b>	<b>19.513.361,32</b>
Títulos e Valores Mobiliários, Líquido de Provisão para Perdas	19.515.709,29	19.513.361,32
<b>ATIVOS FISCAIS, CORRENTES e DIFERIDOS</b>	<b>263.489,08</b>	<b>253.911,99</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>1.162.430,00</b>	<b>1.318.990,41</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>6.550.308,34</b>	<b>6.466.857,90</b>
<b>INTANGÍVEL E ÁGIO</b>	<b>11.681,61</b>	<b>11.681,61</b>
<b>(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES</b>	<b>(3.006.577,53)</b>	<b>(2.952.920,41)</b>
(-) Depreciação Acumulada de Ativo Imobilizado de Uso	(2.994.895,92)	(2.941.238,80)
(-) Amortização Acumulada de Ativos Intangíveis	(11.681,61)	(11.681,61)
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>690.836.360,04</b>	<b>669.001.948,19</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>690.836.360,04</b>	<b>669.001.948,19</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>		
<b>PASSIVO FINANCEIRO AO CUSTO AMORTIZADO</b>	<b>609.170.641,94</b>	<b>587.104.743,34</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>388.326.450,10</b>	<b>372.045.645,56</b>
Depósitos à Vista	76.463.528,65	68.715.134,73
Depósitos à Prazo	311.862.921,45	303.330.510,83
<b>RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS</b>	<b>84.571.744,34</b>	<b>85.859.306,35</b>
Recursos de Letras Imobiliárias, Hitót., Créd. e Similares	84.571.744,34	85.859.306,35
<b>RELACIONES INTERFINANCEIRAS</b>	<b>127.186.775,98</b>	<b>120.718.675,19</b>
Repasses Interfinanceiros	127.186.775,98	120.718.675,19
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	<b>6.118.081,28</b>	<b>5.719.344,83</b>
Outros Passivos Financeiros	3.730,89	1.832,01
Obrigações por Empréstimos e Repasses	438.071,23	601.088,23
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	164.587,44	161.367,72
Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas	855.442,57	869.335,39
Outras Obrigações	4.656.249,15	4.085.721,48
<b>PROVISÕES</b>	<b>2.967.590,24</b>	<b>2.761.771,41</b>
Provisões e Outras Obrigações com Instrumentos Financeiros	305.839,03	285.992,54
Provisão para Pagamento a Efetuar	1.861.124,43	1.675.152,09
Provisão para Contingências	800.626,78	800.626,78
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>82.221.470,15</b>	<b>82.008.045,11</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>32.335.119,17</b>	<b>32.121.694,13</b>
<b>RESERVAS DE SOBRAS</b>	<b>45.793.708,59</b>	<b>45.793.708,59</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS</b>	<b>4.092.642,39</b>	<b>4.092.642,39</b>
<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>(555.752,05)</b>	<b>(110.840,26)</b>
<b>RECEITAS</b>	<b>20.675.971,11</b>	<b>10.727.238,52</b>
<b>DESPESAS</b>	<b>(21.231.723,16)</b>	<b>(10.838.078,78)</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>690.836.360,04</b>	<b>669.001.948,19</b>

Ângela Rodrigues dos Reis  
Diretora Administrativa

Williane Fernanda Barroso  
Contadora - CRC/MG 092.906-O