



COOPERATIVA DE CREDITO MONTECREDI LTDA.

SICOOB MONTECREDI

CNPJ: 71.392.047/0001-96

BALANCETE PATRIMONIAL

(Em Reais)

	10/2025	09/2025
ATIVO	641.889.180,16	666.128.289,89
DISPONIBILIDADES	879.006,32	1.252.052,26
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		
ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	594.037.295,33	618.100.430,22
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez, Líquido de Provisão para Perdas	10.148.279,16	10.025.526,02
Relações Interfinanceiras, Líquido de Provisão para Perdas	320.515.850,19	340.174.231,61
Operações de Crédito	236.248.371,23	242.079.360,02
Outros Créditos, Líquido de Provisão para Perdas	37.876.483,55	35.819.453,90
Outros Ativos Financeiros	1.721.695,88	1.997.818,86
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DE OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES	(12.473.384,68)	(11.995.960,19)
	21.520.514,51	21.576.855,21
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DO RESULTADO	19.515.709,29	19.515.709,29
Títulos e Valores Mobiliários, Líquido de Provisão para Perdas	19.515.709,29	19.515.709,29
ATIVOS FISCAIS, CORRENTES e DIFERIDOS	287.114,21	285.375,62
OUTROS ATIVOS	1.613.711,47	1.704.639,10
IMOBILIZADO DE USO	7.152.646,05	6.720.159,15
INTANGÍVEL E ÁGIO	33.328,01	33.328,01
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(3.150.145,03)	(3.060.258,97)
(-) Depreciação Acumulada de Ativo Imobilizado de Uso	(3.138.090,62)	(3.048.565,36)
(-) Amortização Acumulada de Ativos Intangíveis	(12.054,41)	(11.693,61)
TOTAL DO ATIVO	641.889.180,16	666.128.289,89

PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	641.889.180,16	666.128.289,89
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		
PASSIVO FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	556.605.142,84	582.282.851,38
DEPÓSITOS	365.662.398,55	377.996.472,37
Depósitos à Vista	73.585.869,15	76.868.653,46
Depósitos à Prazo	292.076.529,40	301.127.818,91
RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS	81.207.555,11	83.843.584,38
Recursos de Letras Imobiliárias, Hitót., Créd. e Similares	81.207.555,11	83.843.584,38
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	99.407.132,94	109.294.162,17
Repasses Interfinanceiros	99.407.132,94	109.294.162,17
OUTROS PASSIVOS	7.241.658,24	7.989.899,38
Obrigações por Empréstimos e Repasses	700.726,95	442.814,51
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	189.701,35	457.972,61
Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas	1.247.481,84	1.036.896,90
Outras Obrigações	5.103.748,10	6.052.215,36
PROVISÕES	3.086.398,00	3.158.733,08
Provisões e Outras Obrigações com Instrumentos Financeiros	318.353,04	304.461,02
Provisão para Pagamento a Efetuar	1.967.418,18	2.053.645,28
Provisão para Contingências	800.626,78	800.626,78
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	82.614.870,12	82.418.230,61
CAPITAL SOCIAL	32.728.519,14	32.531.879,63
RESERVAS DE SOBRAS	45.793.708,59	45.793.708,59
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	4.092.642,39	4.092.642,39
CONTAS DE RESULTADO	2.669.167,20	1.427.207,90
RECEITAS	42.026.315,79	31.938.055,69
DESPESAS	(39.357.148,59)	(30.510.847,79)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	641.889.180,16	666.128.289,89

Ângela Rodrigues dos Reis

Diretor

Williane Fernanda Barroso

Contadora - CRC/MG 092.906-O