



## COOPERATIVA DE CREDITO MONTECREDI LTDA.

SICOOB MONTECREDI

CNPJ: 71.392.047/0001-96

## BALANÇETE PATRIMONIAL

(Em Reais)

	10/2025	09/2025
<b>ATIVO</b>	<b>641.889.180,16</b>	<b>666.128.289,89</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>879.006,32</b>	<b>1.252.052,26</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>		
<b>ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO</b>	<b>594.037.295,33</b>	<b>618.100.430,22</b>
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	(12.473.384,68)	(11.995.960,19)
<b>RESULTADOS ABRANGENTES</b>	<b>21.520.514,51</b>	<b>21.576.855,21</b>
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez, Líquido de Provisão para Perdas	21.520.514,51	21.576.855,21
<b>ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DO RESULTADO</b>	<b>19.515.709,29</b>	<b>19.515.709,29</b>
Títulos e Valores Mobiliários, Líquido de Provisão para Perdas	19.515.709,29	19.515.709,29
<b>ATIVOS FISCAIS, CORRENTES e DIFERIDOS</b>	<b>287.114,21</b>	<b>285.375,62</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>1.613.711,47</b>	<b>1.704.639,10</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>7.152.646,05</b>	<b>6.720.159,15</b>
<b>INTANGÍVEL E ÁGIO</b>	<b>33.328,01</b>	<b>33.328,01</b>
(-) 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)
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>641.889.180,16</b>	<b>666.128.289,89</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>641.889.180,16</b>	<b>666.128.289,89</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>		
<b>PASSIVO FINANCEIRO AO CUSTO AMORTIZADO</b>	<b>556.605.142,84</b>	<b>582.282.851,38</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>365.662.398,55</b>	<b>377.996.472,37</b>
Depósitos à Vista	73.585.869,15	76.868.653,46
Depósitos à Prazo	292.076.529,40	301.127.818,91
<b>RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS</b>	<b>81.207.555,11</b>	<b>83.843.584,38</b>
Recursos de Letras Imobiliárias, Hitót., Créd. e Similares	81.207.555,11	83.843.584,38
<b>RELACIONES INTERFINANCEIRAS</b>	<b>99.407.132,94</b>	<b>109.294.162,17</b>
Repasses Interfinanceiros	99.407.132,94	109.294.162,17
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	<b>7.241.658,24</b>	<b>7.989.899,38</b>
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
<b>PROVISÕES</b>	<b>3.086.398,00</b>	<b>3.158.733,08</b>
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
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>82.614.870,12</b>	<b>82.418.230,61</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>32.728.519,14</b>	<b>32.531.879,63</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>2.669.167,20</b>	<b>1.427.207,90</b>
<b>RECEITAS</b>	<b>42.026.315,79</b>	<b>31.938.055,69</b>
<b>DESPESAS</b>	<b>(39.357.148,59)</b>	<b>(30.510.847,79)</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>641.889.180,16</b>	<b>666.128.289,89</b>

Ângela Rodrigues dos Reis  
Diretor

Williane Fernanda Barroso  
Contadora - CRC/MG 092.906-O

Ouvintoria 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