



COOPERATIVA DE CREDITO MONTECREDI LTDA.

SICOOB MONTECREDI

CNPJ: 71.392.047/0001-96

BALANCETE PATRIMONIAL

(Em Reais)

	11/2025	10/2025
ATIVO	596.055.354,89	641.889.180,16
DISPONIBILIDADES	1.074.223,93	879.006,32
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		
ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	548.741.297,52	594.037.295,33
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez, Líquido de Provisão para Perdas	10.250.816,66	10.148.279,16
Relações Interfinanceiras, Líquido de Provisão para Perdas	277.035.390,31	320.515.850,19
Operações de Crédito	228.661.714,76	236.248.371,23
Outros Créditos, Líquido de Provisão para Perdas	44.323.965,54	37.876.483,55
Outros Ativos Financeiros	1.654.734,43	1.721.695,88
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE	(13.185.324,18)	(12.473.384,68)
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DE OUTROS	21.425.462,67	21.520.514,51
RESULTADOS ABRANGENTES		
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez, Líquido de Provisão para Perdas	21.425.462,67	21.520.514,51
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DO	19.526.878,50	19.515.709,29
RESULTADO		
Títulos e Valores Mobiliários, Líquido de Provisão para Perdas	19.526.878,50	19.515.709,29
ATIVOS FISCAIS, CORRENTES e DIFERIDOS	305.253,69	287.114,21
OUTROS ATIVOS	922.939,92	1.613.711,47
IMOBILIZADO DE USO	7.236.333,38	7.152.646,05
INTANGÍVEL E ÁGIO	33.328,01	33.328,01
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(3.210.362,73)	(3.150.145,03)
(-) Depreciação Acumulada de Ativo Imobilizado de Uso	(3.197.947,52)	(3.138.090,62)
(-) Amortização Acumulada de Ativos Intangíveis	(12.415,21)	(12.054,41)
TOTAL DO ATIVO	596.055.354,89	641.889.180,16
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	596.055.354,89	641.889.180,16
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		
PASSIVO FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	510.571.191,91	556.605.142,84
DEPÓSITOS	319.088.206,66	365.662.398,55
Depósitos à Vista	51.682.499,62	73.585.869,15
Depósitos à Prazo	267.405.707,04	292.076.529,40
RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS	88.303.574,62	81.207.555,11
Recursos de Letras Imobiliárias, Hitót., Créd. e Similares	88.303.574,62	81.207.555,11
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	92.404.065,83	99.407.132,94
Repasse Interfinanceiros	92.404.065,83	99.407.132,94
OUTROS PASSIVOS	7.504.798,74	7.241.658,24
Obrigações por Empréstimos e Repasses	606.773,19	700.726,95
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	145.347,84	189.701,35
Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas	1.143.405,29	1.247.481,84
Outras Obrigações	5.609.272,42	5.103.748,10
PROVISÕES	3.270.546,06	3.086.398,00
Provisões e Outras Obrigações com Instrumentos Financeiros	670.228,84	318.353,04
Provisão para Pagamento a Efetuar	1.799.690,44	1.967.418,18
Provisão para Contingências	800.626,78	800.626,78
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	82.740.728,60	82.614.870,12
CAPITAL SOCIAL	32.854.377,62	32.728.519,14
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	2.743.434,38	2.669.167,20
RECEITAS	50.720.044,50	42.026.315,79
DESPESAS	(47.976.610,12)	(39.357.148,59)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	596.055.354,89	641.889.180,16

Ângela Rodrigues dos Reis

Diretor

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