



COOPERATIVA DE CREDITO MONTECREDI LTDA.

SICOOB MONTECREDI

CNPJ: 71.392.047/0001-96

BALANCETE PATRIMONIAL

(Em Reais)

	12/2025	11/2025
ATIVO	591.929.411,75	596.055.354,89
DISPONIBILIDADES	911.354,92	1.074.223,93
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		
ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	541.736.074,52	548.741.297,52
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez, Líquido de Provisão para Perdas	10.370.839,41	10.250.816,66
Relações Interfinanceiras, Líquido de Provisão para Perdas	259.147.623,75	277.035.390,31
Operações de Crédito	235.670.784,08	228.661.714,76
Outros Créditos, Líquido de Provisão para Perdas	44.193.645,17	44.323.965,54
Outros Ativos Financeiros	4.822.848,89	1.654.734,43
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DE OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES	(12.469.666,78)	(13.185.324,18)
	21.689.467,10	21.425.462,67
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez, Líquido de Provisão para Perdas	21.689.467,10	21.425.462,67
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DO RESULTADO	22.313.850,21	19.526.878,50
Títulos e Valores Mobiliários, Líquido de Provisão para Perdas	22.313.850,21	19.526.878,50
ATIVOS FISCAIS, CORRENTES e DIFERIDOS	323.055,81	305.253,69
OUTROS ATIVOS	811.563,23	922.939,92
IMOBILIZADO DE USO	7.381.271,82	7.236.333,38
INTANGÍVEL E ÁGIO	33.328,01	33.328,01
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(3.270.553,87)	(3.210.362,73)
(-) Depreciação Acumulada de Ativo Imobilizado de Uso	(3.257.777,86)	(3.197.947,52)
(-) Amortização Acumulada de Ativos Intangíveis	(12.776,01)	(12.415,21)
TOTAL DO ATIVO	591.929.411,75	596.055.354,89

PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	591.929.411,75	596.055.354,89
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		
PASSIVO FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	500.063.131,56	510.571.191,91
DEPÓSITOS	306.543.697,59	319.088.206,66
Depósitos à Vista	51.029.452,48	51.682.499,62
Depósitos à Prazo	255.514.245,11	267.405.707,04
RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS	87.605.935,84	88.303.574,62
Recursos de Letras Imobiliárias, Hitót., Créd. e Similares	87.605.935,84	88.303.574,62
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	98.360.750,46	92.404.065,83
Repasses Interfinanceiros	98.360.750,46	92.404.065,83
OUTROS PASSIVOS	4.112.604,14	7.504.798,74
Obrigações por Empréstimos e Repasses	284.511,73	606.773,19
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	57.653,50	145.347,84
Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas	546.042,44	1.143.405,29
Outras Obrigações	3.224.396,47	5.609.272,42
PROVISÕES	3.440.143,53	3.270.546,06
Provisões e Outras Obrigações com Instrumentos Financeiros	683.969,89	670.228,84
Provisão para Pagamento a Efetuar	1.903.806,03	1.799.690,44
Provisão para Contingências	852.367,61	800.626,78
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	84.997.977,50	82.740.728,60
CAPITAL SOCIAL	35.111.626,52	32.854.377,62
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	6.868.302,69	2.743.434,38
RECEITAS	63.009.980,08	50.720.044,50
DESPESAS	(56.141.677,39)	(47.976.610,12)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	591.929.411,75	596.055.354,89

Ângela Rodrigues dos Reis

Diretor

Williane Fernanda Barroso

Contadora - CRC/MG 092.906-O