



COOPERATIVA DE CREDITO MONTECREDI LTDA.

SICOOB MONTECREDI

CNPJ: 71.392.047/0001-96

BALANCETE PATRIMONIAL

(Em Reais)

	05/2026	04/2026	Variação R\$	Variação %
ATIVO	605.023.141	624.015.869	(18.992.728)	-3%
DISPONIBILIDADES	777.942	1.073.050	(295.108)	-28%
ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	553.901.722	573.155.366	(19.253.644)	-3%
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	11.483.865	11.372.188	111.677	1%
Relações Interfinanceiras	264.392.098	279.107.036	(14.714.939)	-5%
Operações de Crédito	242.048.053	243.468.551	(1.420.498)	-1%
Outros Créditos	51.194.644	52.589.144	(1.394.500)	-3%
Outros Ativos Financeiros	1.634.572	1.660.918	(26.346)	-2%
(-) Provisões Para Perdas Esperadas Assoc. Ao Risco De Crédito	(16.851.510)	(15.042.470)	(1.809.039)	12%
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DE OUTROS	21.915.363	21.680.300	235.063	1%
RESULTADOS ABRANGENTES				
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	21.915.363	21.680.300	235.063	1%
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DO RESULTADO	22.630.865	22.603.665	27.200	0%
Títulos e Valores Mobiliários	22.630.865	22.603.665	27.200	0%
ATIVOS FISCAIS, CORRENTES e DIFERIDOS	392.362	379.966	12.396	3%
OUTROS ATIVOS	825.815	771.778	54.037	7%
IMOBILIZADO DE USO	8.122.604	7.833.142	289.461	4%
INTANGÍVEL E ÁGIO	33.328	33.328	-	0%
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(3.576.858)	(3.514.726)	(62.132)	2%
(-) Depreciação Acumulada de Ativo Imobilizado de Uso	(3.562.278)	(3.500.507)	(61.771)	2%
(-) Amortização Acumulada de Ativos Intangíveis	(14.580)	(14.219)	(361)	3%
TOTAL DO ATIVO	605.023.141	624.015.869	(18.992.728)	-3%
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	605.023.141	624.015.869	(18.992.728)	-3%
PASSIVO FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	512.342.929	529.267.254	(16.924.324)	-3%
DEPÓSITOS	311.146.074	329.024.185	(17.878.112)	-5%
Depósitos à Vista	16.796.285	49.309.890	(32.513.605)	-66%
Depósitos de Poupança	486.538	395.473	91.065	23%
Depósitos à Prazo	293.863.251	279.318.823	14.544.428	5%
OUTROS INSTRUMENTOS DE DÍVIDA	98.856.573	92.566.996	6.289.577	7%
Recursos por Emissão de Letras	98.856.573	92.566.996	6.289.577	7%
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	93.409.463	97.608.134	(4.198.671)	-4%
Repasse Interfinanceiros	93.409.463	97.608.134	(4.198.671)	-4%
OUTROS PASSIVOS	5.832.874	6.968.022	(1.135.149)	-16%
Obrigações por Empréstimos e Repasses	228.293	234.197	(5.904)	-3%
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	174.421	128.310	46.111	36%
Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas	785.437	704.492	80.944	11%
Outras Obrigações	4.644.724	5.901.024	(1.256.300)	-21%
PROVISÕES	3.097.946	3.099.916	(1.970)	0%
Provisões e Outras Obrigações com Instrumentos Financeiros	666.989	690.631	(23.642)	-3%
Provisão para Pagamento a Efetuar	1.578.589	1.556.918	21.671	1%
Provisão para Contingências	852.368	852.368	-	0%
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	90.967.650	92.114.010	(1.146.361)	-1%
CAPITAL SOCIAL	36.604.642	35.592.645	1.011.997	3%
RESERVAS DE SOBRAS	54.363.008	54.415.255	(52.248)	0%
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	-	2.106.110	(2.106.110)	-
CONTAS DE RESULTADO	1.712.562	2.634.605	(922.043)	-35%
RECEITAS	45.187.053	36.611.310	8.575.743	23%
DESPESAS	(43.474.491)	(33.976.705)	(9.497.786)	28%
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	605.023.141	624.015.869	(18.992.728)	-3%

Ângela Rodrigues dos Reis
Diretor(a)

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