



COOPERATIVA DE CRÉDITO GUARANICREDI LTDA.  
SICOOB GUARANICREDI  
CNPJ: 26.014.175/0001-41  
BALANCETE PATRIMONIAL  
(Em Reais)

	fevereiro/2024	janeiro/2024
<b>ATIVO</b>	<b>437.813.031</b>	<b>436.820.723</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>3.448.511</b>	<b>4.555.026</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>430.057.760</b>	<b>427.782.133</b>
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	10.995.385	10.907.033
Títulos e Valores Mobiliários	8.788.497	7.476.914
(-) Provisão para Desvalorização de Títulos e Valores Mobiliários	(8.134)	(425)
Relações Interfinanceiras	<b>259.339.408</b>	<b>258.559.740</b>
Centralização Financeira	259.339.408	258.559.740
Operações de Crédito	148.900.263	148.832.109
Outros Ativos Financeiros	2.042.340	2.006.761
<b>(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO</b>	<b>(5.130.774)</b>	<b>(4.934.859)</b>
(-) Operações de Crédito	(4.754.036)	(4.612.654)
(-) Outras	(376.738)	(322.205)
<b>ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS</b>	<b>22.493</b>	<b>9.310</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>1.407.850</b>	<b>1.468.854</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>11.434.662</b>	<b>11.268.342</b>
<b>INTANGÍVEL</b>	<b>29.160</b>	<b>29.160</b>
<b>(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES</b>	<b>(3.456.632)</b>	<b>(3.357.242)</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>437.813.031</b>	<b>436.820.723</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>437.813.031</b>	<b>436.820.723</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>340.154.885</b>	<b>339.664.432</b>
Depósitos à Vista	83.272.797	86.244.055
Depósitos à Prazo	256.882.088	253.420.377
<b>DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>50.364.130</b>	<b>50.859.914</b>
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	29.639.167	29.998.922
Relações Interfinanceiras	<b>20.567.567</b>	<b>20.703.601</b>
Repasse Interfinanceiros	20.567.567	20.703.601
Outros Passivos Financeiros	157.396	157.391
<b>PROVISÕES</b>	<b>1.171.374</b>	<b>1.175.749</b>
<b>OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS</b>	<b>487.391</b>	<b>527.617</b>
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	<b>4.721.109</b>	<b>4.340.103</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>39.581.725</b>	<b>39.567.232</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>14.246.249</b>	<b>14.231.756</b>
<b>RESERVAS DE SOBRAS</b>	<b>21.681.349</b>	<b>21.681.349</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS</b>	<b>3.654.127</b>	<b>3.654.127</b>
<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>1.332.418</b>	<b>685.677</b>
<b>RECEITAS</b>	<b>11.896.304</b>	<b>6.308.739</b>
<b>DESPESAS</b>	<b>(10.563.887)</b>	<b>(5.623.062)</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>437.813.031</b>	<b>436.820.723</b>

CLAUDIA REGINA OLIVEIRA DE BARROS  
DIRETORA ADMINISTRATIVA

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