



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

	janeiro/2024	dezembro/2023
ATIVO	436.820.723	431.080.643
DISPONIBILIDADES	4.555.026	5.273.705
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	427.782.133	420.987.868
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	10.907.033	10.872.483
Títulos e Valores Mobiliários	7.476.914	7.421.850
(-) Provisão para Desvalorização de Títulos e Valores Mobiliários	(425)	-
Relações Interfinanceiras	258.559.740	249.690.506
Centralização Financeira	258.559.740	249.690.506
Operações de Crédito	148.832.109	149.024.697
Outros Ativos Financeiros	2.006.761	3.978.332
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(4.934.859)	(4.693.610)
(-) Operações de Crédito	(4.612.654)	(4.375.727)
(-) Outras	(322.205)	(317.884)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	9.310	4.482
OUTROS ATIVOS	1.468.854	1.533.940
IMOBILIZADO DE USO	11.268.342	11.203.001
INTANGÍVEL	29.160	29.160
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(3.357.242)	(3.257.903)
TOTAL DO ATIVO	436.820.723	431.080.643
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	436.820.723	431.080.643
DEPÓSITOS	339.664.432	334.555.730
Depósitos à Vista	86.244.055	92.958.824
Depósitos à Prazo	253.420.377	241.596.906
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	50.859.914	49.950.631
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	29.998.922	29.382.470
Relações Interfinanceiras	20.703.601	20.317.998
Repasses Interfinanceiros	20.703.601	20.317.998
Outros Passivos Financeiros	157.391	250.163
PROVISÕES	1.175.749	1.158.999
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	527.617	858.228
OUTROS PASSIVOS	4.340.103	4.645.126
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	39.567.232	35.279.430
CAPITAL SOCIAL	14.231.756	14.225.110
RESERVAS DE SOBRAS	21.681.349	17.113.690
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	3.654.127	3.940.631
CONTAS DE RESULTADO	685.677	4.632.500
RECEITAS	6.308.739	36.064.902
DESPESAS	(5.623.062)	(31.432.403)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	436.820.723	431.080.643

CLAUDIA REGINA OLIVEIRA DE BARROS
DIRETORA ADMINISTRATIVA

Rubens Miguel Pereira
Contador - CRC/MG-091.409/O-6

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