



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

	julho/2024	junho/2024
<b>ATIVO</b>	<b>485.024.789</b>	<b>468.934.497</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>6.134.978</b>	<b>4.630.027</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>474.534.320</b>	<b>460.217.814</b>
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	13.898.483	13.772.297
Títulos e Valores Mobiliários	13.873.941	11.646.810
(-) Provisão para Desvalorização de Títulos e Valores Mobiliários	(80.450)	(32.210)
Relações Interfinanceiras	<b>290.697.439</b>	<b>275.693.434</b>
Centralização Financeira	290.697.439	275.693.434
Operações de Crédito	154.014.426	155.000.902
Outros Ativos Financeiros	2.130.480	4.136.582
<b>(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO</b>	<b>(5.416.173)</b>	<b>(5.600.448)</b>
(-) Operações de Crédito	(5.022.409)	(5.202.111)
(-) Outras	(393.764)	(398.336)
<b>ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS</b>	<b>99.571</b>	<b>83.334</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>1.824.457</b>	<b>1.876.883</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>11.615.117</b>	<b>11.390.963</b>
<b>INTANGÍVEL</b>	<b>29.160</b>	<b>29.160</b>
<b>(-) DEPRECIÇÕES E AMORTIZAÇÕES</b>	<b>(3.796.640)</b>	<b>(3.693.238)</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>485.024.789</b>	<b>468.934.497</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>485.024.789</b>	<b>468.934.497</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>380.723.326</b>	<b>363.156.289</b>
Depósitos à Vista	95.249.370	86.741.497
Depósitos à Prazo	285.473.956	276.414.792
<b>DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>52.083.903</b>	<b>54.324.204</b>
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	27.479.391	30.222.734
Relações Interfinanceiras	<b>24.461.429</b>	<b>23.873.422</b>
Repasse Interfinanceiros	24.461.429	23.873.422
Outros Passivos Financeiros	143.084	228.048
<b>PROVISÕES</b>	<b>1.259.080</b>	<b>1.228.582</b>
<b>OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS</b>	<b>938.565</b>	<b>1.016.045</b>
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	<b>5.419.287</b>	<b>5.195.740</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>44.073.539</b>	<b>39.920.998</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>18.299.550</b>	<b>18.239.649</b>
<b>RESERVAS DE SOBRAS</b>	<b>21.681.349</b>	<b>21.681.349</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS</b>	<b>4.092.640</b>	<b>-</b>
<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>527.090</b>	<b>4.092.640</b>
<b>RECEITAS</b>	<b>6.910.295</b>	<b>36.149.523</b>
<b>DESPESAS</b>	<b>(6.383.205)</b>	<b>(32.056.884)</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>485.024.789</b>	<b>468.934.497</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