



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

	maio/2024	abril/2024
<b>ATIVO</b>	<b>459.351.560</b>	<b>451.659.617</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>5.011.458</b>	<b>5.134.982</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>450.334.546</b>	<b>442.504.545</b>
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	13.663.501	11.187.336
Títulos e Valores Mobiliários	11.182.376	10.254.166
(-) Provisão para Desvalorização de Títulos e Valores Mobiliários	(28.995)	(17.753)
Relações Interfinanceiras	<b>269.736.131</b>	<b>269.186.328</b>
Centralização Financeira	269.736.131	269.186.328
Operações de Crédito	153.678.633	149.784.756
Outros Ativos Financeiros	2.102.901	2.109.712
<b>(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO</b>	<b>(5.596.562)</b>	<b>(5.410.261)</b>
(-) Operações de Crédito	(5.163.246)	(4.997.247)
(-) Outras	(433.316)	(413.013)
<b>ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS</b>	<b>66.479</b>	<b>51.516</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>1.714.307</b>	<b>1.501.563</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>11.382.433</b>	<b>11.350.499</b>
<b>INTANGÍVEL</b>	<b>29.160</b>	<b>29.160</b>
<b>(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES</b>	<b>(3.590.261)</b>	<b>(3.502.387)</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>459.351.560</b>	<b>451.659.617</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>459.351.560</b>	<b>451.659.617</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>355.654.384</b>	<b>350.186.786</b>
Depósitos à Vista	86.159.103	82.017.111
Depósitos à Prazo	269.495.281	268.169.675
<b>DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>53.111.630</b>	<b>52.096.172</b>
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	29.300.601	29.426.064
Relações Interfinanceiras	<b>23.627.799</b>	<b>22.453.975</b>
Repasse Interfinanceiros	23.627.799	22.453.975
Outros Passivos Financeiros	183.229	216.133
<b>PROVISÕES</b>	<b>1.240.370</b>	<b>1.229.803</b>
<b>OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS</b>	<b>756.485</b>	<b>608.233</b>
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	<b>5.656.657</b>	<b>5.215.905</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>39.652.235</b>	<b>39.638.950</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>17.970.886</b>	<b>14.303.474</b>
<b>RESERVAS DE SOBRAS</b>	<b>21.681.349</b>	<b>21.681.349</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS</b>	<b>-</b>	<b>3.654.127</b>
<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>3.279.800</b>	<b>2.683.767</b>
<b>RECEITAS</b>	<b>30.243.473</b>	<b>24.215.100</b>
<b>DESPESAS</b>	<b>(26.963.674)</b>	<b>(21.531.334)</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>459.351.560</b>	<b>451.659.617</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