



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

	setembro/2024	agosto/2024
ATIVO	503.461.249	484.869.209
DISPONIBILIDADES	5.410.693	4.881.378
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	493.876.039	475.756.687
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	19.151.554	19.565.214
Títulos e Valores Mobiliários	16.940.814	15.749.404
(-) Provisão para Desvalorização de Títulos e Valores Mobiliários	(96.721)	(81.813)
Relações Interfinanceiras	297.867.044	282.084.026
Centralização Financeira	297.867.044	282.084.026
Operações de Crédito	158.060.710	156.393.868
Outros Ativos Financeiros	1.952.639	2.045.988
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(5.617.298)	(5.533.595)
(-) Operações de Crédito	(5.314.010)	(5.167.439)
(-) Outras	(303.287)	(366.156)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	134.864	116.770
OUTROS ATIVOS	1.889.559	1.822.996
IMOBILIZADO DE USO	11.664.211	11.616.744
INTANGÍVEL	99.160	99.160
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(3.995.979)	(3.890.931)
TOTAL DO ATIVO	503.461.249	484.869.209
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	503.461.249	484.869.209
DEPÓSITOS	395.717.002	379.076.986
Depósitos à Vista	97.337.004	87.702.282
Depósitos à Prazo	298.379.998	291.374.704
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	53.076.315	51.916.097
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	26.395.757	26.444.130
Relações Interfinanceiras	26.476.852	25.336.191
Repasse Interfinanceiros	26.476.852	25.336.191
Outros Passivos Financeiros	203.706	135.776
PROVISÕES	1.298.700	1.255.924
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	928.825	905.179
OUTROS PASSIVOS	6.128.716	6.226.795
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	44.271.719	44.152.961
CAPITAL SOCIAL	18.497.731	18.378.973
RESERVAS DE SOBRAS	21.681.349	21.681.349
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	4.092.640	4.092.640
CONTAS DE RESULTADO	2.039.972	1.335.267
RECEITAS	19.934.046	13.567.093
DESPESAS	(17.894.074)	(12.231.826)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	503.461.249	484.869.209

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