



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

	dezembro/2022	novembro/2022
<b>ATIVO</b>	<b>338.605.730</b>	<b>328.364.173</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>2.890.458</b>	<b>3.613.660</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>331.044.517</b>	<b>320.040.170</b>
Títulos e Valores Mobiliários	5.066.332	4.552.433
Relações Interfinanceiras	<b>185.563.865</b>	<b>176.437.243</b>
Centralização Financeira	185.563.865	176.437.243
Operações de Crédito	137.184.119	137.856.816
Outros Ativos Financeiros	3.230.201	1.193.678
<b>(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO</b>	<b>(2.827.109)</b>	<b>(2.821.243)</b>
(-) Operações de Crédito	(2.719.465)	(2.721.317)
(-) Outras	(107.645)	(99.925)
<b>ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS</b>	<b>164.249</b>	<b>151.476</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>745.139</b>	<b>884.175</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>9.258.276</b>	<b>9.098.879</b>
<b>INTANGÍVEL</b>	<b>29.160</b>	<b>29.160</b>
<b>(-) DEPRECIACIONES E AMORTIZACIONES</b>	<b>(2.698.960)</b>	<b>(2.632.102)</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>338.605.730</b>	<b>328.364.173</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>338.605.730</b>	<b>328.364.173</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>264.582.328</b>	<b>255.779.148</b>
Depósitos à Vista	78.354.389	72.126.123
Depósitos à Prazo	186.227.940	183.653.024
<b>DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>36.701.866</b>	<b>35.914.287</b>
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	31.103.892	30.471.502
Relações Interfinanceiras	<b>5.338.730</b>	<b>5.206.931</b>
Repasses Interfinanceiros	5.338.730	5.206.931
Outros Passivos Financeiros	259.244	235.855
<b>PROVISÕES</b>	<b>908.354</b>	<b>857.477</b>
<b>OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS</b>	<b>1.202.637</b>	<b>875.038</b>
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	<b>3.164.615</b>	<b>3.955.399</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>27.499.333</b>	<b>27.517.056</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>11.432.234</b>	<b>11.449.957</b>
<b>RESERVAS DE SOBRAS</b>	<b>12.737.576</b>	<b>12.737.576</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS</b>	<b>3.329.523</b>	<b>3.329.523</b>
<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>4.546.597</b>	<b>3.465.769</b>
<b>RECEITAS</b>	<b>28.064.932</b>	<b>22.574.817</b>
<b>DESPESAS</b>	<b>(23.518.334)</b>	<b>(19.109.048)</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>338.605.730</b>	<b>328.364.173</b>

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