



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

	novembro/2022	outubro/2022
<b>ATIVO</b>	<b>328.364.173</b>	<b>323.852.781</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>3.613.660</b>	<b>3.597.031</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>320.040.170</b>	<b>315.856.887</b>
Títulos e Valores Mobiliários	4.552.433	4.519.553
Relações Interfinanceiras	<b>176.437.243</b>	<b>170.692.149</b>
Centralização Financeira	176.437.243	170.692.149
Operações de Crédito	137.856.816	139.439.838
Outros Ativos Financeiros	1.193.678	1.205.347
<b>(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO</b>	<b>(2.821.243)</b>	<b>(2.825.898)</b>
(-) Operações de Crédito	(2.721.317)	(2.714.670)
(-) Outras	(99.925)	(111.229)
<b>ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS</b>	<b>151.476</b>	<b>136.798</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>884.175</b>	<b>857.341</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>9.098.879</b>	<b>8.771.344</b>
<b>INTANGÍVEL</b>	<b>29.160</b>	<b>29.160</b>
<b>(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES</b>	<b>(2.632.102)</b>	<b>(2.569.882)</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>328.364.173</b>	<b>323.852.781</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>328.364.173</b>	<b>323.852.781</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>255.779.148</b>	<b>251.686.293</b>
Depósitos à Vista	72.126.123	73.336.354
Depósitos à Prazo	183.653.024	178.349.939
<b>DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>35.914.287</b>	<b>36.716.421</b>
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	30.471.502	32.077.222
Relações Interfinanceiras	<b>5.206.931</b>	<b>4.525.671</b>
Repasse Interfinanceiros	5.206.931	4.525.671
Outros Passivos Financeiros	235.855	113.528
<b>PROVISÕES</b>	<b>857.477</b>	<b>836.070</b>
<b>OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS</b>	<b>875.038</b>	<b>721.029</b>
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	<b>3.955.399</b>	<b>3.446.193</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>27.517.056</b>	<b>27.522.589</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>11.449.957</b>	<b>11.455.491</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>3.465.769</b>	<b>2.924.185</b>
<b>RECEITAS</b>	<b>22.574.817</b>	<b>18.027.709</b>
<b>DESPESAS</b>	<b>(19.109.048)</b>	<b>(15.103.524)</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>328.364.173</b>	<b>323.852.781</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