



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

	janeiro/2025	dezembro/2024
<b>ATIVO</b>	<b>545.416.861</b>	<b>546.071.180</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>5.503.371</b>	<b>8.229.808</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>530.683.878</b>	<b>534.252.963</b>
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	19.589.501	19.391.746
Títulos e Valores Mobiliários	10.626.193	22.559.304
(-) Provisão para Desvalorização de Títulos e Valores Mobiliários	-	(93.667)
Relações Interfinanceiras	<b>327.659.378</b>	<b>322.094.455</b>
Centralização Financeira	327.659.378	322.094.455
Operações de Crédito	158.412.512	165.382.184
Outros Ativos Financeiros	14.396.294	4.918.941
<b>(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO</b>	<b>-</b>	<b>(5.884.430)</b>
(-) Operações de Crédito	-	(5.527.293)
(-) Outras	-	(357.137)
<b>ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS</b>	<b>10.443</b>	<b>183.815</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>1.596.861</b>	<b>1.553.744</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>11.838.585</b>	<b>11.891.331</b>
<b>INTANGÍVEL</b>	<b>150.171</b>	<b>150.171</b>
<b>(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES</b>	<b>(4.366.449)</b>	<b>(4.306.222)</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>545.416.861</b>	<b>546.071.180</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>545.416.861</b>	<b>546.071.180</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>430.083.921</b>	<b>428.727.717</b>
Depósitos à Vista	101.951.390	108.266.601
Depósitos à Prazo	328.132.530	320.461.115
<b>DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>58.497.022</b>	<b>57.240.242</b>
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	26.968.741	26.484.058
Relações Interfinanceiras	<b>31.272.678</b>	<b>30.353.776</b>
Repasses Interfinanceiros	31.272.678	30.353.776
Outros Passivos Financeiros	255.604	402.408
<b>PROVISÕES</b>	<b>1.351.060</b>	<b>1.323.564</b>
<b>OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS</b>	<b>675.135</b>	<b>1.613.817</b>
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	<b>5.993.550</b>	<b>7.406.956</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>47.785.938</b>	<b>44.522.119</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>18.774.125</b>	<b>18.748.131</b>
<b>RESERVAS DE SOBRAS</b>	<b>26.685.964</b>	<b>21.681.349</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS</b>	<b>2.325.849</b>	<b>4.092.640</b>
<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>1.030.234</b>	<b>5.236.766</b>
<b>RECEITAS</b>	<b>8.448.379</b>	<b>41.266.129</b>
<b>DESPESAS</b>	<b>(7.418.144)</b>	<b>(36.029.363)</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>545.416.861</b>	<b>546.071.180</b>