

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

	10/2025	09/2025
<b>ATIVO</b>	<b>629.909.033,37</b>	<b>630.612.438,60</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>5.612.426,98</b>	<b>5.398.808,13</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>		
<b>ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO</b>	<b>576.110.394,36</b>	<b>577.448.798,16</b>
Relações Interfinanceiras, Líquido de Provisão para Perdas	388.512.498,53	387.901.963,74
Operações de Crédito	178.161.623,81	180.268.720,78
Outros Créditos, Líquido de Provisão para Perdas	16.000.948,61	15.505.189,80
Outros Ativos Financeiros	2.671.664,30	2.966.945,12
<b>(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE</b>	<b>(9.236.340,89)</b>	<b>(9.194.021,28)</b>
<b>ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DE OUTROS</b>	<b>24.128.152,55</b>	<b>23.821.200,14</b>
<b>RESULTADOS ABRANGENTES</b>		
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez, Líquido de Provisão para Perdas	24.128.152,55	23.821.200,14
<b>ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DO RESULTADO</b>	<b>11.896.282,23</b>	<b>11.896.282,23</b>
Títulos e Valores Mobiliários, Líquido de Provisão para Perdas	11.896.282,23	11.896.282,23
<b>ATIVOS FISCAIS, CORRENTES e DIFERIDOS</b>	<b>219.139,57</b>	<b>198.790,34</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>2.693.430,78</b>	<b>2.747.174,41</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>14.114.769,45</b>	<b>13.999.168,43</b>
<b>INTANGÍVEL E ÁGIO</b>	<b>150.170,90</b>	<b>150.170,90</b>
<b>(-) DEPRECIações E AMORTIZAÇÕES</b>	<b>(5.015.733,45)</b>	<b>(5.047.954,14)</b>
(-) Depreciação Acumulada de Ativo Imobilizado de Uso	(4.960.068,21)	(4.994.305,75)
(-) Amortização Acumulada de Ativos Intangíveis	(55.665,24)	(53.648,39)
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>629.909.033,37</b>	<b>630.612.438,60</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>629.909.033,37</b>	<b>630.612.438,60</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>		
<b>PASSIVO FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO</b>	<b>575.146.328,42</b>	<b>576.765.207,86</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>503.227.091,63</b>	<b>503.433.223,13</b>
Depósitos à Vista	111.046.271,73	111.676.143,07
Depósitos à Prazo	392.180.819,90	391.757.080,06
<b>RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS</b>	<b>29.436.989,94</b>	<b>29.234.637,76</b>
Recursos de Letras Imobiliárias, Hitót., Créd. e Similares	29.436.989,94	29.234.637,76
<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS</b>	<b>31.144.669,23</b>	<b>33.028.905,44</b>
Repasse Interfinanceiros	31.144.669,23	33.028.905,44
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	<b>7.352.366,26</b>	<b>7.014.628,04</b>
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	133.542,01	130.676,64
Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas	1.313.944,68	1.084.982,87
Outras Obrigações	5.904.879,57	5.798.968,53
<b>PROVISÕES</b>	<b>3.985.211,36</b>	<b>4.053.813,49</b>
Provisões e Outras Obrigações com Instrumentos Financeiros	491.840,12	499.779,35
Provisão para Pagamento a Efetuar	2.482.841,49	2.527.530,13
Provisão para Contingências	1.010.529,75	1.026.504,01
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>50.730.400,06</b>	<b>50.728.083,53</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>23.066.067,99</b>	<b>23.063.751,46</b>
<b>RESERVAS DE SOBRAS</b>	<b>26.685.964,13</b>	<b>26.685.964,13</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS</b>	<b>978.367,94</b>	<b>978.367,94</b>
<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>4.032.304,89</b>	<b>3.119.147,21</b>
<b>RECEITAS</b>	<b>39.752.737,31</b>	<b>29.590.130,60</b>
<b>DESPESAS</b>	<b>(35.720.432,42)</b>	<b>(26.470.983,39)</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>629.909.033,37</b>	<b>630.612.438,60</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*