



COOPERATIVA DE CRÉDITO GUARANICREDI LTDA.

SICOOB GUARANICREDI

CNPJ: 26.014.175/0001-41

BALANCETE PATRIMONIAL

(Em Reais)

	01/2026	12/2025
<b>ATIVO</b>	<b>653.297.123,00</b>	<b>653.610.739,53</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>5.730.150,90</b>	<b>3.950.908,41</b>
<b>ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO</b>	<b>595.691.741,14</b>	<b>597.435.246,06</b>
Relações Interfinanceiras	407.637.423,50	403.948.923,61
Operações de Crédito	179.481.502,09	179.709.073,57
Outros Créditos	15.716.949,46	15.935.689,78
Outros Ativos Financeiros	2.754.186,55	6.870.773,57
(-) Provisões Para Perdas Esperadas Assoc. Ao Risco De Crédito	(9.898.320,46)	(9.029.214,47)
<b>ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DE OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES</b>	<b>27.106.332,69</b>	<b>26.791.303,86</b>
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	27.106.332,69	26.791.303,86
<b>ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DO RESULTADO</b>	<b>13.586.132,95</b>	<b>13.586.132,95</b>
Títulos e Valores Mobiliários	13.586.132,95	13.586.132,95
<b>ATIVOS FISCAIS, CORRENTES e DIFERIDOS</b>	<b>34.889,84</b>	<b>279.852,12</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>1.876.195,90</b>	<b>2.212.368,00</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>14.227.255,57</b>	<b>14.288.961,42</b>
<b>INTANGÍVEL E ÁGIO</b>	<b>150.170,90</b>	<b>150.170,90</b>
<b>(-) DEPRECIACIONES E AMORTIZACIONES</b>	<b>(5.105.746,89)</b>	<b>(5.084.204,19)</b>
(-) Depreciação Acumulada de Ativo Imobilizado de Uso	(5.044.031,10)	(5.024.505,25)
(-) Amortização Acumulada de Ativos Intangíveis	(61.715,79)	(59.698,94)
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>653.297.123,00</b>	<b>653.610.739,53</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>653.297.123,00</b>	<b>653.610.739,53</b>
<b>PASSIVO FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO</b>	<b>593.417.657,11</b>	<b>594.602.783,49</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>524.195.426,11</b>	<b>521.032.499,46</b>
Depósitos à Vista	115.922.886,38	120.790.744,04
Depósito de Pouponça	511.648,28	382.295,46
Depósitos à Prazo	407.760.891,45	399.259.459,96
Outros Depósitos	-	600.000,00
<b>OUTROS INSTRUMENTOS DE DÍVIDA</b>	<b>29.528.220,40</b>	<b>31.358.963,06</b>
Recursos por Emissão de Letras	29.528.220,40	31.358.963,06
<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS</b>	<b>30.432.828,02</b>	<b>31.517.799,78</b>
Repasse Interfinanceiros	30.432.828,02	31.517.799,78
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	<b>5.347.288,35</b>	<b>6.243.903,95</b>
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	157.339,34	77.913,13
Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas	736.814,24	1.877.212,07
Outras Obrigações	4.453.134,77	4.288.778,75
<b>PROVISÕES</b>	<b>3.913.894,23</b>	<b>4.449.617,24</b>
Provisões e Outras Obrigações com Instrumentos Financeiros	836.959,12	867.676,68
Provisão para Pagamento a Efetuar	1.973.558,17	2.483.142,11
Provisão para Contingências	1.103.376,94	1.098.798,45
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>59.179.970,88</b>	<b>50.739.492,50</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>23.080.582,41</b>	<b>23.075.160,43</b>
<b>RESERVAS DE SOBRAS</b>	<b>31.915.644,32</b>	<b>26.685.964,13</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS</b>	<b>4.183.744,15</b>	<b>978.367,94</b>
<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>699.495,01</b>	<b>8.268.463,54</b>
RECEITAS	10.436.907,10	62.582.235,96
DESPESAS	(9.737.412,09)	(54.313.772,42)
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>653.297.123,00</b>	<b>653.610.739,53</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