



COOPERATIVA DE CREDITO DE LIVRE ADMISSAO DE CARMO DO RIO CLARO LTDA  
SICOOB CREDICARMO  
CNPJ: 25.743.311/0001-71  
BALANCETE PATRIMONIAL  
(Em Reais)

|   | agosto/2023        | julho/2023         |
|---|--------------------|--------------------|
| <b>ATIVO</b>  | <b>278.197.204</b> | <b>278.539.200</b> |
| <b>DISPONIBILIDADES</b>   | <b>756.305</b>     | <b>742.361</b>     |
| <b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>   | <b>278.392.336</b> | <b>277.927.690</b> |
| Aplicações Interfinanceiras de Liquidez                                   | 9.951.586          | 9.838.374          |
| Títulos e Valores Mobiliários   | 13.285.310         | 9.746.898          |
| (-) Provisão para Desvalorização de Títulos e Valores Mobiliários         | (63.333)           | (25.321)           |
| Relações Interfinanceiras   | <b>84.784.935</b>  | <b>83.727.191</b>  |
| Centralização Financeira  | 84.763.840         | 83.698.977         |
| Outras Relações Interfinanceiras  | 21.094             | 28.215             |
| Operações de Crédito  | 167.277.497        | 171.442.048        |
| Outros Ativos Financeiros   | 3.156.340          | 3.198.500          |
| <b>(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO</b> | <b>(7.915.989)</b> | <b>(7.023.504)</b> |
| (-) Operações de Crédito  | (7.070.083)        | (6.162.240)        |
| (-) Outras  | (845.906)          | (861.264)          |
| <b>ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS</b>                               | <b>124.014</b>     | <b>113.775</b>     |
| <b>OUTROS ATIVOS</b>  | <b>591.817</b>     | <b>498.828</b>     |
| <b>IMOBILIZADO DE USO</b>   | <b>7.517.359</b>   | <b>7.513.561</b>   |
| <b>INTANGÍVEL</b>   | <b>14.651</b>      | <b>14.651</b>      |
| <b>(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES</b>                                    | <b>(1.283.290)</b> | <b>(1.248.162)</b> |
| <b>TOTAL DO ATIVO</b>   | <b>278.197.204</b> | <b>278.539.200</b> |
| <b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>                                       | <b>278.197.204</b> | <b>278.539.200</b> |
| <b>DEPÓSITOS</b>  | <b>93.585.271</b>  | <b>94.159.433</b>  |
| Depósitos à Vista   | 32.189.070         | 32.955.625         |
| Depósitos Sob Aviso   | 13.775             | 13.622             |
| Depósitos à Prazo   | 61.382.426         | 61.190.186         |
| <b>DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>                                    | <b>118.908.995</b> | <b>119.012.224</b> |
| Recursos de Aceite e Emissão de Títulos                                   | 32.740.538         | 32.253.331         |
| Relações Interfinanceiras   | <b>38.657.468</b>  | <b>39.701.559</b>  |
| Repasses Interfinanceiros   | 38.657.468         | 39.701.559         |
| Obrigações por Empréstimos e Repasses                                     | 47.424.541         | 46.954.286         |
| Outros Passivos Financeiros   | 86.447             | 103.048            |
| <b>PROVISÕES</b>  | <b>1.395.653</b>   | <b>1.389.199</b>   |
| <b>OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS</b>                           | <b>606.547</b>     | <b>575.555</b>     |
| <b>OUTROS PASSIVOS</b>  | <b>5.113.687</b>   | <b>4.996.251</b>   |
| <b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>   | <b>57.825.039</b>  | <b>57.812.417</b>  |
| <b>CAPITAL SOCIAL</b>   | <b>22.844.744</b>  | <b>22.832.122</b>  |
| <b>RESERVAS DE SOBRAS</b>   | <b>29.946.964</b>  | <b>29.946.964</b>  |
| <b>SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS</b>  | <b>5.033.331</b>   | <b>5.033.331</b>   |
| <b>CONTAS DE RESULTADO</b>  | <b>762.013</b>     | <b>594.121</b>     |
| <b>RECEITAS</b>   | <b>9.374.960</b>   | <b>4.826.948</b>   |
| <b>DESPESAS</b>   | <b>(8.612.947)</b> | <b>(4.232.826)</b> |
| <b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>                              | <b>278.197.204</b> | <b>278.539.200</b> |

Rodrigo Carvalho Rollim  
Diretor

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