



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

	outubro/2023	setembro/2023
<b>ATIVO</b>	<b>305.937.135</b>	<b>317.359.236</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>928.588</b>	<b>864.912</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>307.756.326</b>	<b>318.643.828</b>
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	19.831.273	10.049.556
Títulos e Valores Mobiliários	15.103.244	13.438.069
(-) Provisão para Desvalorização de Títulos e Valores Mobiliários	(75.106)	(64.454)
Relações Interfinanceiras	<b>103.265.073</b>	<b>121.789.015</b>
Centralização Financeira	103.250.782	121.765.062
Outras Relações Interfinanceiras	14.291	23.953
Operações de Crédito	166.514.677	170.009.346
Outros Ativos Financeiros	3.117.166	3.422.296
<b>(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO</b>	<b>(9.917.188)</b>	<b>(9.029.371)</b>
(-) Operações de Crédito	(8.898.170)	(8.034.867)
(-) Outras	(1.019.018)	(994.503)
<b>ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS</b>	<b>142.257</b>	<b>133.624</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>818.780</b>	<b>524.581</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>7.559.958</b>	<b>7.531.155</b>
<b>INTANGÍVEL</b>	<b>15.751</b>	<b>15.751</b>
<b>(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES</b>	<b>(1.367.336)</b>	<b>(1.325.243)</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>305.937.135</b>	<b>317.359.236</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>305.937.135</b>	<b>317.359.236</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>94.132.613</b>	<b>96.127.626</b>
Depósitos à Vista	34.395.992	37.909.958
Depósitos Sob Aviso	14.044	13.907
Depósitos à Prazo	59.722.576	58.203.761
<b>DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>145.576.602</b>	<b>155.203.704</b>
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	35.963.565	32.858.288
Relações Interfinanceiras	<b>43.822.074</b>	<b>43.288.787</b>
Repasses Interfinanceiros	43.822.074	43.288.787
Obrigações por Empréstimos e Repasses	65.699.389	78.972.489
Outros Passivos Financeiros	91.574	84.141
<b>PROVISÕES</b>	<b>1.391.720</b>	<b>1.380.821</b>
<b>OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS</b>	<b>695.545</b>	<b>674.287</b>
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	<b>5.153.052</b>	<b>4.859.136</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>57.741.978</b>	<b>57.842.170</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>22.761.682</b>	<b>22.861.875</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>1.245.626</b>	<b>1.271.492</b>
<b>RECEITAS</b>	<b>19.546.027</b>	<b>14.723.017</b>
<b>DESPESAS</b>	<b>(18.300.401)</b>	<b>(13.451.524)</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>305.937.135</b>	<b>317.359.236</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