



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
ATIVO	305.937.135	317.359.236
DISPONIBILIDADES	928.588	864.912
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	307.756.326	318.643.828
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	103.265.073	121.789.015
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
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(9.917.188)	(9.029.371)
(-) Operações de Crédito	(8.898.170)	(8.034.867)
(-) Outras	(1.019.018)	(994.503)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	142.257	133.624
OUTROS ATIVOS	818.780	524.581
IMOBILIZADO DE USO	7.559.958	7.531.155
INTANGÍVEL	15.751	15.751
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(1.367.336)	(1.325.243)
TOTAL DO ATIVO	305.937.135	317.359.236
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	305.937.135	317.359.236
DEPÓSITOS	94.132.613	96.127.626
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
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	145.576.602	155.203.704
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	35.963.565	32.858.288
Relações Interfinanceiras	43.822.074	43.288.787
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
PROVISÕES	1.391.720	1.380.821
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	695.545	674.287
OUTROS PASSIVOS	5.153.052	4.859.136
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	57.741.978	57.842.170
CAPITAL SOCIAL	22.761.682	22.861.875
RESERVAS DE SOBRAS	29.946.964	29.946.964
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	5.033.331	5.033.331
CONTAS DE RESULTADO	1.245.626	1.271.492
RECEITAS	19.546.027	14.723.017
DESPESAS	(18.300.401)	(13.451.524)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	305.937.135	317.359.236

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