



COOPERATIVA DE CREDITO DE LIVRE ADMISSAO DE CARMO DO RIO CLARO LTDA

SICOOB CREDICARMO

CNPJ: 25.743.311/0001-71

BALANCETE PATRIMONIAL

(Em Reais)

	02/2026	01/2026
<b>ATIVO</b>	<b>373.625.901,73</b>	<b>373.559.364,85</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>1.591.589,67</b>	<b>1.245.887,38</b>
<b>ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO</b>	<b>338.796.038,42</b>	<b>339.216.067,65</b>
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	10.529.437,60	10.435.838,60
Relações Interfinanceiras	157.697.814,68	159.315.344,94
Operações de Crédito	165.351.631,99	163.354.804,85
Outros Créditos	32.099.908,28	31.925.490,90
Outros Ativos Financeiros	1.428.941,82	1.670.073,21
(-) Provisões Para Perdas Esperadas Assoc. Ao Risco De Crédito	(28.311.695,95)	(27.485.484,85)
<b>ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DE OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES</b>	<b>14.424.624,04</b>	<b>14.280.810,64</b>
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	14.424.624,04	14.280.810,64
<b>ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DO RESULTADO</b>	<b>10.948.380,13</b>	<b>10.948.380,13</b>
Títulos e Valores Mobiliários	10.948.380,13	10.948.380,13
<b>ATIVOS FISCAIS, CORRENTES e DIFERIDOS</b>	<b>301.478,37</b>	<b>279.910,30</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>1.947.603,91</b>	<b>1.930.266,18</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>7.987.733,90</b>	<b>7.981.235,00</b>
<b>INTANGÍVEL E ÁGIO</b>	<b>15.750,88</b>	<b>15.750,88</b>
<b>(-) DEPRECIACÕES E AMORTIZAÇÕES</b>	<b>(2.387.297,59)</b>	<b>(2.338.943,31)</b>
(-) Depreciação Acumulada de Ativo Imobilizado de Uso	(2.378.015,68)	(2.329.923,89)
(-) Amortização Acumulada de Ativos Intangíveis	(9.281,91)	(9.019,42)
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>373.625.901,73</b>	<b>373.559.364,85</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>373.625.901,73</b>	<b>373.559.364,85</b>
<b>PASSIVO FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO</b>	<b>292.419.198,36</b>	<b>292.766.886,44</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>189.864.734,00</b>	<b>188.072.392,45</b>
Depósitos à Vista	40.699.397,85	41.702.712,96
Depósitos de Poupança	3.280.332,89	3.364.077,69
Depósitos Sob Aviso	18.454,34	18.274,16
Depósitos à Prazo	145.866.548,92	142.849.327,64
Outros Depósitos	-	138.000,00
<b>OUTROS INSTRUMENTOS DE DÍVIDA</b>	<b>34.374.103,29</b>	<b>36.892.424,37</b>
Recursos por Emissão de Letras	34.374.103,29	36.892.424,37
<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS</b>	<b>52.914.496,17</b>	<b>52.057.836,32</b>
Repesses Interfinanceiros	52.914.496,17	52.057.836,32
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	<b>10.408.774,92</b>	<b>10.846.952,26</b>
Obrigações por Empréstimos e Repasses	7.220.963,48	7.521.475,50
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	32.141,77	58.134,68
Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas	325.568,65	315.912,97
Outras Obrigações	2.830.101,02	2.951.429,11
<b>PROVISÕES</b>	<b>4.857.089,98</b>	<b>4.897.281,04</b>
Provisões e Outras Obrigações com Instrumentos Financeiros	2.832.304,90	2.874.655,62
Provisão para Pagamento a Efetuar	929.020,38	926.860,72
Provisão para Contingências	1.095.764,70	1.095.764,70
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>79.151.970,11</b>	<b>79.017.962,98</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>28.921.513,47</b>	<b>28.787.506,34</b>
<b>RESERVAS DE SOBRAS</b>	<b>48.546.187,15</b>	<b>48.546.187,15</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS</b>	<b>1.684.269,49</b>	<b>1.684.269,49</b>
<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>2.054.733,26</b>	<b>1.774.515,43</b>
<b>RECEITAS</b>	<b>20.588.170,49</b>	<b>12.422.040,42</b>
<b>DESPESAS</b>	<b>(18.533.437,23)</b>	<b>(10.647.524,99)</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>373.625.901,73</b>	<b>373.559.364,85</b>

Dolor Dominiquini Filho  
Diretor(a)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