



COOPERATIVA DE CREDITO CREDILIVRE LTDA.
SICOOB CREDILIVRE
CNPJ: 41.697.103/0001-30
BALANCETE PATRIMONIAL
(Em Reais)

| | junho/2023 | maio/2023 |
|---|----------------------|----------------------|
| ATIVO | 1.486.589.575 | 1.410.440.696 |
| DISPONIBILIDADES | 10.839.194 | 16.181.207 |
| INSTRUMENTOS FINANCEIROS | 1.497.742.106 | 1.420.106.324 |
| Títulos e Valores Mobiliários | 31.986.458 | 31.875.761 |
| (-) Provisão para Desvalorização de Títulos e Valores Mobiliários | (601) | - |
| Relações Interfinanceiras | 701.794.084 | 652.378.428 |
| Centralização Financeira | 701.794.084 | 652.378.428 |
| Operações de Crédito | 747.144.268 | 725.848.627 |
| Outros Ativos Financeiros | 16.817.897 | 10.003.508 |
| (-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO | (51.668.332) | (54.299.968) |
| (-) Operações de Crédito | (47.436.509) | (50.135.480) |
| (-) Outras | (4.231.824) | (4.164.487) |
| ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS | 722.126 | 683.450 |
| OUTROS ATIVOS | 5.165.183 | 3.850.071 |
| IMOBILIZADO DE USO | 32.909.247 | 32.855.819 |
| INTANGÍVEL | 638.055 | 638.055 |
| (-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES | (9.758.003) | (9.574.262) |
| TOTAL DO ATIVO | 1.486.589.575 | 1.410.440.696 |
| PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO | 1.486.589.575 | 1.410.440.696 |
| DEPÓSITOS | 794.143.973 | 755.155.740 |
| Depósitos à Vista | 300.785.623 | 271.593.557 |
| Depósitos à Prazo | 493.358.350 | 483.562.183 |
| DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS | 457.916.803 | 428.180.915 |
| Recursos de Aceite e Emissão de Títulos | 115.297.350 | 114.348.680 |
| Relações Interfinanceiras | 341.575.920 | 311.910.951 |
| Repasses Interfinanceiros | 341.575.920 | 311.910.951 |
| Outros Passivos Financeiros | 1.043.533 | 1.921.284 |
| PROVISÕES | 5.932.916 | 6.245.840 |
| OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS | 2.660.696 | 2.384.947 |
| OUTROS PASSIVOS | 21.337.616 | 18.542.990 |
| PATRIMÔNIO LÍQUIDO | 180.292.389 | 180.504.124 |
| CAPITAL SOCIAL | 62.707.704 | 62.919.439 |
| RESERVAS DE SOBRAS | 117.584.685 | 117.584.685 |
| CONTAS DE RESULTADO | 24.305.184 | 19.426.140 |
| RECEITAS | 137.390.150 | 113.577.366 |
| DESPESAS | (113.084.966) | (94.151.226) |
| TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO | 1.486.589.575 | 1.410.440.696 |

Cassius Lopes da Silva
Diretor Administrativo

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



COOPERATIVA DE CREDITO CREDILIVRE LTDA.
SICOOB CREDILIVRE
CNPJ: 41.697.103/0001-30
DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS MENSAL
(Em Reais)

| | junho/2023 | maio/2023 | Variação R\$ | Var. % |
|---|---------------------|---------------------|------------------|--------------|
| INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA | 18.545.449 | 18.262.533 | 282.916 | 2% |
| Operações de Crédito | 11.201.177 | 11.029.751 | 171.425 | 2% |
| Ingressos de Depósitos Intercooperativos | 7.343.758 | 7.232.782 | 110.976 | 2% |
| Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários | 515 | - | 515 | - |
| DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA | (11.252.609) | (12.809.120) | 1.556.511 | -12% |
| Operações de Captação no Mercado | (6.207.501) | (6.416.816) | 209.314 | -3% |
| Operações de Empréstimos e Repasses | (2.289.087) | (2.194.191) | (94.896) | 4% |
| Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito | (2.756.020) | (4.198.113) | 1.442.093 | -34% |
| RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA | 7.292.841 | 5.453.414 | 1.839.427 | 34% |
| OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS | (1.900.952) | (1.716.046) | (184.906) | 11% |
| Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços | 1.491.790 | 1.404.489 | 87.301 | 6% |
| Rendas de Tarifas | 1.474.457 | 1.466.656 | 7.801 | 1% |
| Dispêndios e Despesas de Pessoal | (2.576.457) | (2.362.408) | (214.049) | 9% |
| Outros Dispêndios e Despesas Administrativas | (2.057.682) | (2.005.190) | (52.492) | 3% |
| Dispêndios e Despesas Tributárias | (83.605) | (68.927) | (14.679) | 21% |
| Outros Ingressos e Receitas Operacionais | 837.735 | 895.668 | (57.933) | -6% |
| Outros Dispêndios e Despesas Operacionais | (987.189) | (1.046.334) | 59.145 | -6% |
| PROVISÕES | 311.649 | (94.956) | 406.605 | -428% |
| Provisões/Reversões para Contingências | (225.524) | (12.290) | (213.234) | 1735% |
| Provisões/Reversões para Garantias Prestadas | 537.173 | (82.666) | 619.839 | -750% |
| RESULTADO OPERACIONAL | 5.703.538 | 3.642.412 | 2.061.126 | 57% |
| OUTRAS RECEITAS E DESPESAS | 9.503 | 5.231 | 4.272 | 82% |
| Lucros em Transações com Valores e Bens | 600 | - | 600 | - |
| Ganhos de Capital | 3.254 | 5.339 | (2.085) | -39% |
| Reversão de Provisões Não Operacionais | 7.000 | - | 7.000 | - |
| (-) Perdas de Capital | (1.351) | (108) | (1.244) | 1155% |
| SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES | 5.713.041 | 3.647.643 | 2.065.398 | 57% |
| IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL | (183.711) | (150.226) | (33.485) | 22% |
| Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados | (114.181) | (93.306) | (20.874) | 22% |
| Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados | (69.530) | (56.920) | (12.611) | 22% |
| PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS | (163.162) | (165.503) | 2.341 | -1% |
| SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL | 5.366.168 | 3.331.914 | 2.034.254 | 61% |
| JUROS AO CAPITAL | (487.124) | (469.608) | (17.516) | 4% |
| SOBRAS OU PERDAS DO MÊS | 4.879.044 | 2.862.306 | 2.016.738 | 70% |

Cassius Lopes da Silva
Diretor Administrativo

Rubens Miguel Pereira
Contador - CRC/MG-091.409/O-6