



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

	outubro/2023	setembro/2023
ATIVO	1.496.583.512	1.501.435.157
DISPONIBILIDADES	13.425.065	10.464.699
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	1.510.652.420	1.517.135.891
Títulos e Valores Mobiliários	38.410.852	38.513.269
(-) Provisão para Desvalorização de Títulos e Valores Mobiliários	(3.678)	(4.144)
Relações Interfinanceiras	715.485.739	725.401.032
Centralização Financeira	715.485.739	725.401.032
Operações de Crédito	746.447.541	742.641.611
Outros Ativos Financeiros	10.311.965	10.584.123
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(55.815.984)	(54.460.782)
(-) Operações de Crédito	(51.009.969)	(49.794.038)
(-) Outras	(4.806.015)	(4.666.744)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	953.646	877.807
OUTROS ATIVOS	3.516.513	3.647.991
IMOBILIZADO DE USO	33.714.412	33.397.292
INTANGÍVEL	630.115	630.115
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(10.492.674)	(10.257.855)
TOTAL DO ATIVO	1.496.583.512	1.501.435.157
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.496.583.512	1.501.435.157
DEPÓSITOS	786.671.764	806.085.553
Depósitos à Vista	266.009.311	284.469.375
Depósitos à Prazo	520.662.453	521.616.179
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	454.269.668	443.570.869
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	100.618.027	99.388.340
Relações Interfinanceiras	352.219.856	343.647.822
Repasses Interfinanceiros	352.219.856	343.647.822
Outros Passivos Financeiros	1.431.785	534.706
PROVISÕES	5.924.597	5.938.657
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	3.874.065	4.378.310
OUTROS PASSIVOS	23.229.445	23.849.750
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	202.823.015	203.763.729
CAPITAL SOCIAL	60.933.146	61.873.860
RESERVAS DE SOBRAS	117.584.685	117.584.685
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	24.305.184	24.305.184
CONTAS DE RESULTADO	19.790.958	13.848.289
RECEITAS	108.167.321	81.268.066
DESPEAS	(88.376.363)	(67.419.777)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.496.583.512	1.501.435.157

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)

	outubro/2023	setembro/2023	Varição R\$	Var. %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	19.233.620	18.982.950	250.670	1%
Operações de Crédito	12.070.528	11.491.250	579.278	5%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	7.158.736	7.487.197	(328.462)	-4%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	4.357	4.503	(146)	-3%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(11.438.528)	(11.289.573)	(148.955)	1%
Operações de Captação no Mercado	(6.012.885)	(6.125.956)	113.071	-2%
Operações de Empréstimos e Repasses	(2.481.429)	(2.438.717)	(42.712)	2%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(2.944.214)	(2.724.901)	(219.313)	8%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	7.795.092	7.693.377	101.715	1%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(1.249.754)	(1.399.180)	149.425	-11%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	2.469.162	2.031.908	437.254	22%
Rendas de Tarifas	1.495.233	1.526.941	(31.708)	-2%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(2.325.988)	(2.523.316)	197.328	-8%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(2.333.574)	(1.997.374)	(336.200)	17%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(168.065)	(125.753)	(42.313)	34%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	787.867	1.147.939	(360.071)	-31%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(1.174.390)	(1.459.524)	285.134	-20%
PROVISÕES	12.918	(38.777)	51.696	-133%
Provisões/Reversões para Contingências	(12.102)	(11.837)	(265)	2%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	25.020	(26.941)	51.961	-193%
RESULTADO OPERACIONAL	6.558.257	6.255.420	302.837	5%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	8.921	5.569	3.352	60%
Lucros em Transações com Valores e Bens	5.200	-	5.200	-
Ganhos de Capital	4.054	2.397	1.657	69%
Outras Rendas Não Operacionais	-	3.173	(3.173)	-100%
(-) Perdas de Capital	(333)	-	(333)	-
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	6.567.178	6.260.989	306.188	5%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(3.425)	(729.742)	726.317	-100%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(1.456)	(455.417)	453.961	-100%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(1.969)	(274.325)	272.356	-99%
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(163.430)	(161.836)	(1.594)	1%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL	6.400.323	5.369.411	1.030.912	19%
JUROS AO CAPITAL	(457.654)	(445.584)	(12.070)	3%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	5.942.669	4.923.827	1.018.842	21%

Cassius Lopes da Silva
Diretor Administrativo

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