



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

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

Cassius Lopes da Silva  
Diretor Administrativo

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



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	Variação R\$	Var. %
<b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>19.233.620</b>	<b>18.982.950</b>	<b>250.670</b>	<b>1%</b>
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%
<b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(11.438.528)</b>	<b>(11.289.573)</b>	<b>(148.955)</b>	<b>1%</b>
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%
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>7.795.092</b>	<b>7.693.377</b>	<b>101.715</b>	<b>1%</b>
<b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(1.249.754)</b>	<b>(1.399.180)</b>	<b>149.425</b>	<b>-11%</b>
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%
<b>PROVISÕES</b>	<b>12.918</b>	<b>(38.777)</b>	<b>51.696</b>	<b>-133%</b>
Provisões/Reversões para Contingências	(12.102)	(11.837)	(265)	2%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	25.020	(26.941)	51.961	-193%
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>6.558.257</b>	<b>6.255.420</b>	<b>302.837</b>	<b>5%</b>
<b>OUTRAS RECEITAS E DESPESAS</b>	<b>8.921</b>	<b>5.569</b>	<b>3.352</b>	<b>60%</b>
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)	-
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>6.567.178</b>	<b>6.260.989</b>	<b>306.188</b>	<b>5%</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>	<b>(3.425)</b>	<b>(729.742)</b>	<b>726.317</b>	<b>-100%</b>
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%
<b>PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS</b>	<b>(163.430)</b>	<b>(161.836)</b>	<b>(1.594)</b>	<b>1%</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL</b>	<b>6.400.323</b>	<b>5.369.411</b>	<b>1.030.912</b>	<b>19%</b>
<b>JUROS AO CAPITAL</b>	<b>(457.654)</b>	<b>(445.584)</b>	<b>(12.070)</b>	<b>3%</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO MÊS</b>	<b>5.942.669</b>	<b>4.923.827</b>	<b>1.018.842</b>	<b>21%</b>

Cassius Lopes da Silva  
Diretor Administrativo

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