



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

|  | dezembro/2023        | novembro/2023        |
|--|----------------------|----------------------|
| <b>ATIVO</b>   | <b>1.440.659.819</b> | <b>1.461.365.461</b> |
| <b>DISPONIBILIDADES</b>  | <b>11.445.322</b>    | <b>10.095.067</b>    |
| <b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>                                    | <b>1.459.245.531</b> | <b>1.478.324.074</b> |
| Títulos e Valores Mobiliários                                      | 43.281.417           | 38.432.390           |
| (-) Provisão para Desvalorização de Títulos e Valores Mobiliários  | (6.894)              | (3.740)              |
| Relações Interfinanceiras  | <b>674.443.868</b>   | <b>702.820.568</b>   |
| Centralização Financeira   | 674.443.868          | 702.820.568          |
| Operações de Crédito   | 725.021.426          | 726.780.422          |
| Outros Ativos Financeiros  | 16.505.714           | 10.294.434           |
| (-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO | <b>(58.331.191)</b>  | <b>(56.679.547)</b>  |
| (-) Operações de Crédito   | (53.435.009)         | (51.800.491)         |
| (-) Outras   | (4.896.182)          | (4.879.055)          |
| <b>ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS</b>                        | <b>1.083.850</b>     | <b>1.035.709</b>     |
| <b>OUTROS ATIVOS</b>   | <b>2.967.213</b>     | <b>4.723.475</b>     |
| <b>IMOBILIZADO DE USO</b>  | <b>34.537.171</b>    | <b>33.929.783</b>    |
| <b>INTANGÍVEL</b>  | <b>630.115</b>       | <b>630.115</b>       |
| <b>(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES</b>                             | <b>(10.918.192)</b>  | <b>(10.693.215)</b>  |
| <b>TOTAL DO ATIVO</b>  | <b>1.440.659.819</b> | <b>1.461.365.461</b> |
| <b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>                                | <b>1.440.659.819</b> | <b>1.461.365.461</b> |
| <b>DEPÓSITOS</b>   | <b>736.650.858</b>   | <b>764.491.018</b>   |
| Depósitos à Vista  | 238.459.556          | 252.812.839          |
| Depósitos à Prazo  | 498.191.302          | 511.678.180          |
| <b>DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>                             | <b>438.068.208</b>   | <b>435.956.204</b>   |
| Recursos de Aceite e Emissão de Títulos                            | 94.095.517           | 98.338.717           |
| Relações Interfinanceiras  | <b>332.924.755</b>   | <b>335.588.017</b>   |
| Repasses Interfinanceiros  | 332.924.755          | 335.588.017          |
| Outros Passivos Financeiros  | 11.047.936           | 2.029.469            |
| <b>PROVISÕES</b>   | <b>6.183.561</b>     | <b>5.964.927</b>     |
| <b>OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS</b>                    | <b>2.564.701</b>     | <b>4.146.155</b>     |
| <b>OUTROS PASSIVOS</b>   | <b>18.435.574</b>    | <b>25.428.971</b>    |
| <b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>  | <b>207.872.802</b>   | <b>202.763.303</b>   |
| <b>CAPITAL SOCIAL</b>  | <b>65.982.934</b>    | <b>60.873.434</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>30.884.114</b>    | <b>22.614.882</b>    |
| <b>RECEITAS</b>  | <b>159.879.110</b>   | <b>131.835.509</b>   |
| <b>DESPESAS</b>  | <b>(128.994.996)</b> | <b>(109.220.627)</b> |
| <b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>                       | <b>1.440.659.819</b> | <b>1.461.365.461</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)

|   | dezembro/2023       | novembro/2023       | Variação R\$     | Var. %        |
|---|---------------------|---------------------|------------------|---------------|
| <b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA</b>               | <b>17.365.865</b>   | <b>17.689.077</b>   | <b>(323.211)</b> | <b>-2%</b>    |
| Operações de Crédito  | 11.036.197          | 10.943.928          | 92.269           | 1%            |
| Ingressos de Depósitos Intercooperativos                              | 6.326.892           | 6.742.021           | (415.129)        | -6%           |
| Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários              | 2.776               | 3.127               | (351)            | -11%          |
| <b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA</b>              | <b>(12.085.862)</b> | <b>(11.923.716)</b> | <b>(162.146)</b> | <b>1%</b>     |
| Operações de Captação no Mercado                                      | (5.319.502)         | (5.573.916)         | 254.415          | -5%           |
| Operações de Empréstimos e Repasses                                   | (2.414.350)         | (2.507.388)         | 93.038           | -4%           |
| Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito        | (4.352.011)         | (3.842.412)         | (509.599)        | 13%           |
| <b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA</b>                    | <b>5.280.003</b>    | <b>5.765.360</b>    | <b>(485.358)</b> | <b>-8%</b>    |
| <b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b> | <b>1.832.690</b>    | <b>(2.136.483)</b>  | <b>3.969.173</b> | <b>-186%</b>  |
| Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços                         | 1.750.788           | 1.637.470           | 113.318          | 7%            |
| Rendas de Tarifas   | 1.596.500           | 1.504.857           | 91.644           | 6%            |
| Dispêndios e Despesas de Pessoal                                      | (2.657.622)         | (2.775.749)         | 118.127          | -4%           |
| Outros Dispêndios e Despesas Administrativas                          | (3.019.435)         | (2.339.582)         | (679.854)        | 29%           |
| Dispêndios e Despesas Tributárias                                     | (160.335)           | (163.013)           | 2.678            | -2%           |
| Outros Ingressos e Receitas Operacionais                              | 5.535.897           | 960.613             | 4.575.284        | 476%          |
| Outros Dispêndios e Despesas Operacionais                             | (1.213.103)         | (961.079)           | (252.024)        | 26%           |
| <b>PROVISÕES</b>  | <b>(208.743)</b>    | <b>(43.836)</b>     | <b>(164.907)</b> | <b>376%</b>   |
| Provisões/Reversões para Contingências                                | (234.579)           | (13.719)            | (220.859)        | 1610%         |
| Provisões/Reversões para Garantias Prestadas                          | 25.836              | (30.116)            | 55.952           | -186%         |
| <b>RESULTADO OPERACIONAL</b>  | <b>6.903.950</b>    | <b>3.585.041</b>    | <b>3.318.908</b> | <b>93%</b>    |
| <b>OUTRAS RECEITAS E DESPESAS</b>                                     | <b>5.074</b>        | <b>8.966</b>        | <b>(3.891)</b>   | <b>-43%</b>   |
| Lucros em Transações com Valores e Bens                               | 284                 | -                   | 284              | -             |
| (-) Prejuízos em Transações com Valores e Bens                        | (724)               | -                   | (724)            | -             |
| Ganhos de Capital   | 5.514               | 8.966               | (3.451)          | -38%          |
| <b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>           | <b>6.909.024</b>    | <b>3.594.007</b>    | <b>3.315.017</b> | <b>92%</b>    |
| <b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>                         | <b>1.944.302</b>    | <b>(179.465)</b>    | <b>2.123.767</b> | <b>-1183%</b> |
| Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados                            | 1.215.379           | (111.523)           | 1.326.903        | -1190%        |
| Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados                         | 728.923             | (67.942)            | 796.865          | -1173%        |
| <b>PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS</b>                                       | <b>(172.488)</b>    | <b>(171.311)</b>    | <b>(1.177)</b>   | <b>1%</b>     |
| <b>SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL</b>             | <b>8.680.839</b>    | <b>3.243.231</b>    | <b>5.437.608</b> | <b>168%</b>   |
| <b>JUROS AO CAPITAL</b>   | <b>(411.607)</b>    | <b>(419.307)</b>    | <b>7.700</b>     | <b>-2%</b>    |
| <b>SOBRAS OU PERDAS DO MÊS</b>  | <b>8.269.232</b>    | <b>2.823.924</b>    | <b>5.445.308</b> | <b>193%</b>   |

Cassius Lopes da Silva  
Diretor Administrativo

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