



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

	dezembro/2023	novembro/2023
ATIVO	1.440.659.819	1.461.365.461
DISPONIBILIDADES	11.445.322	10.095.067
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	1.459.245.531	1.478.324.074
Títulos e Valores Mobiliários	43.281.417	38.432.390
(-) Provisão para Desvalorização de Títulos e Valores Mobiliários	(6.894)	(3.740)
Relações Interfinanceiras	674.443.868	702.820.568
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	(58.331.191)	(56.679.547)
(-) Operações de Crédito	(53.435.009)	(51.800.491)
(-) Outras	(4.896.182)	(4.879.055)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	1.083.850	1.035.709
OUTROS ATIVOS	2.967.213	4.723.475
IMOBILIZADO DE USO	34.537.171	33.929.783
INTANGÍVEL	630.115	630.115
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(10.918.192)	(10.693.215)
TOTAL DO ATIVO	1.440.659.819	1.461.365.461
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.440.659.819	1.461.365.461
DEPÓSITOS	736.650.858	764.491.018
Depósitos à Vista	238.459.556	252.812.839
Depósitos à Prazo	498.191.302	511.678.180
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	438.068.208	435.956.204
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	94.095.517	98.338.717
Relações Interfinanceiras	332.924.755	335.588.017
Repasses Interfinanceiros	332.924.755	335.588.017
Outros Passivos Financeiros	11.047.936	2.029.469
PROVISÕES	6.183.561	5.964.927
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	2.564.701	4.146.155
OUTROS PASSIVOS	18.435.574	25.428.971
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	207.872.802	202.763.303
CAPITAL SOCIAL	65.982.934	60.873.434
RESERVAS DE SOBRAS	117.584.685	117.584.685
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	24.305.184	24.305.184
CONTAS DE RESULTADO	30.884.114	22.614.882
RECEITAS	159.879.110	131.835.509
DESPESAS	(128.994.996)	(109.220.627)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.440.659.819	1.461.365.461

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)

	dezembro/2023	novembro/2023	Varição R\$	Var. %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	17.365.865	17.689.077	(323.211)	-2%
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%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(12.085.862)	(11.923.716)	(162.146)	1%
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%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	5.280.003	5.765.360	(485.358)	-8%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	1.832.690	(2.136.483)	3.969.173	-186%
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%
PROVISÕES	(208.743)	(43.836)	(164.907)	376%
Provisões/Reversões para Contingências	(234.579)	(13.719)	(220.859)	1610%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	25.836	(30.116)	55.952	-186%
RESULTADO OPERACIONAL	6.903.950	3.585.041	3.318.908	93%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	5.074	8.966	(3.891)	-43%
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%
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	6.909.024	3.594.007	3.315.017	92%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	1.944.302	(179.465)	2.123.767	-1183%
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%
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(172.488)	(171.311)	(1.177)	1%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL	8.680.839	3.243.231	5.437.608	168%
JUROS AO CAPITAL	(411.607)	(419.307)	7.700	-2%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	8.269.232	2.823.924	5.445.308	193%

Cassius Lopes da Silva
Diretor Administrativo

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