



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

	setembro/2023	agosto/2023
<b>ATIVO</b>	<b>1.501.435.157</b>	<b>1.564.445.123</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>10.464.699</b>	<b>10.963.421</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>1.517.135.891</b>	<b>1.579.142.474</b>
Títulos e Valores Mobiliários	38.513.269	38.508.699
(-) Provisão para Desvalorização de Títulos e Valores Mobiliários	(4.144)	(4.077)
Relações Interfinanceiras	<b>725.401.032</b>	<b>783.962.191</b>
Centralização Financeira	725.401.032	783.962.191
Operações de Crédito	742.641.611	745.917.360
Outros Ativos Financeiros	10.584.123	10.758.302
<b>(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO</b>	<b>(54.460.782)</b>	<b>(54.615.664)</b>
(-) Operações de Crédito	(49.794.038)	(49.910.118)
(-) Outras	(4.666.744)	(4.705.546)
<b>ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS</b>	<b>877.807</b>	<b>829.792</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>3.647.991</b>	<b>4.437.601</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>33.397.292</b>	<b>33.131.411</b>
<b>INTANGÍVEL</b>	<b>630.115</b>	<b>630.115</b>
<b>(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES</b>	<b>(10.257.855)</b>	<b>(10.074.028)</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>1.501.435.157</b>	<b>1.564.445.123</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>1.501.435.157</b>	<b>1.564.445.123</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>806.085.553</b>	<b>856.827.995</b>
Depósitos à Vista	284.469.375	300.760.172
Depósitos à Prazo	521.616.179	556.067.823
<b>DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>443.570.869</b>	<b>463.497.332</b>
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	99.388.340	96.697.129
Relações Interfinanceiras	<b>343.647.822</b>	<b>364.950.378</b>
Repasses Interfinanceiros	343.647.822	364.950.378
Outros Passivos Financeiros	534.706	1.849.824
<b>PROVISÕES</b>	<b>5.938.657</b>	<b>5.900.794</b>
<b>OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS</b>	<b>4.378.310</b>	<b>3.018.314</b>
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	<b>23.849.750</b>	<b>22.479.254</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>203.763.729</b>	<b>203.796.972</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>61.873.860</b>	<b>61.907.103</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>13.848.289</b>	<b>8.924.462</b>
RECEITAS	81.268.066	54.324.947
DESPESAS	(67.419.777)	(45.400.484)
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>1.501.435.157</b>	<b>1.564.445.123</b>

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)

	setembro/2023	agosto/2023	Varição R\$	Var. %
<b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>18.982.950</b>	<b>20.339.001</b>	<b>(1.356.050)</b>	<b>-7%</b>
Operações de Crédito	11.491.250	11.543.184	(51.934)	0%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	7.487.197	8.793.272	(1.306.074)	-15%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	4.503	2.545	1.958	77%
<b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(11.289.573)</b>	<b>(12.691.808)</b>	<b>1.402.235</b>	<b>-11%</b>
Operações de Captação no Mercado	(6.125.956)	(6.911.561)	785.605	-11%
Operações de Empréstimos e Repasses	(2.438.717)	(2.482.624)	43.908	-2%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(2.724.901)	(3.297.623)	572.722	-17%
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>7.693.377</b>	<b>7.647.193</b>	<b>46.184</b>	<b>1%</b>
<b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(1.399.180)</b>	<b>(1.728.806)</b>	<b>329.627</b>	<b>-19%</b>
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	2.031.908	1.496.606	535.302	36%
Rendas de Tarifas	1.526.941	1.482.827	44.114	3%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(2.523.316)	(2.373.341)	(149.975)	6%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(1.997.374)	(2.259.847)	262.473	-12%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(125.753)	(111.222)	(14.531)	13%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	1.147.939	1.033.093	114.846	11%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(1.459.524)	(996.922)	(462.602)	46%
<b>PROVISÕES</b>	<b>(38.777)</b>	<b>(56.024)</b>	<b>17.246</b>	<b>-31%</b>
Provisões/Reversões para Contingências	(11.837)	(12.322)	485	-4%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(26.941)	(43.702)	16.761	-38%
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>6.255.420</b>	<b>5.862.363</b>	<b>393.057</b>	<b>7%</b>
<b>OUTRAS RECEITAS E DESPESAS</b>	<b>5.569</b>	<b>6.565</b>	<b>(996)</b>	<b>-15%</b>
Ganhos de Capital	2.397	6.094	(3.697)	-61%
Outras Rendas Não Operacionais	3.173	1.230	1.942	158%
(-) Perdas de Capital	-	(759)	759	-100%
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>6.260.989</b>	<b>5.868.928</b>	<b>392.062</b>	<b>7%</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>	<b>(729.742)</b>	<b>(171.488)</b>	<b>(558.254)</b>	<b>326%</b>
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(455.417)	(106.567)	(348.850)	327%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(274.325)	(64.921)	(209.404)	323%
<b>PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS</b>	<b>(161.836)</b>	<b>(160.871)</b>	<b>(965)</b>	<b>1%</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL</b>	<b>5.369.411</b>	<b>5.536.569</b>	<b>(167.157)</b>	<b>-3%</b>
<b>JUROS AO CAPITAL</b>	<b>(445.584)</b>	<b>(519.856)</b>	<b>74.272</b>	<b>-14%</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO MÊS</b>	<b>4.923.827</b>	<b>5.016.713</b>	<b>(92.886)</b>	<b>-2%</b>

Cassius Lopes da Silva  
Diretor Administrativo

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