



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

	setembro/2023	agosto/2023
ATIVO	1.501.435.157	1.564.445.123
DISPONIBILIDADES	10.464.699	10.963.421
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	1.517.135.891	1.579.142.474
Títulos e Valores Mobiliários	38.513.269	38.508.699
(-) Provisão para Desvalorização de Títulos e Valores Mobiliários	(4.144)	(4.077)
Relações Interfinanceiras	725.401.032	783.962.191
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
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(54.460.782)	(54.615.664)
(-) Operações de Crédito	(49.794.038)	(49.910.118)
(-) Outras	(4.666.744)	(4.705.546)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	877.807	829.792
OUTROS ATIVOS	3.647.991	4.437.601
IMOBILIZADO DE USO	33.397.292	33.131.411
INTANGÍVEL	630.115	630.115
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(10.257.855)	(10.074.028)
TOTAL DO ATIVO	1.501.435.157	1.564.445.123
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.501.435.157	1.564.445.123
DEPÓSITOS	806.085.553	856.827.995
Depósitos à Vista	284.469.375	300.760.172
Depósitos à Prazo	521.616.179	556.067.823
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	443.570.869	463.497.332
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	99.388.340	96.697.129
Relações Interfinanceiras	343.647.822	364.950.378
Repasses Interfinanceiros	343.647.822	364.950.378
Outros Passivos Financeiros	534.706	1.849.824
PROVISÕES	5.938.657	5.900.794
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	4.378.310	3.018.314
OUTROS PASSIVOS	23.849.750	22.479.254
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	203.763.729	203.796.972
CAPITAL SOCIAL	61.873.860	61.907.103
RESERVAS DE SOBRAS	117.584.685	117.584.685
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	24.305.184	24.305.184
CONTAS DE RESULTADO	13.848.289	8.924.462
RECEITAS	81.268.066	54.324.947
DESPESAS	(67.419.777)	(45.400.484)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.501.435.157	1.564.445.123

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	Variação R\$	Var. %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	18.982.950	20.339.001	(1.356.050)	-7%
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%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	(11.289.573)	(12.691.808)	1.402.235	-11%
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%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	7.693.377	7.647.193	46.184	1%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(1.399.180)	(1.728.806)	329.627	-19%
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%
PROVISÕES	(38.777)	(56.024)	17.246	-31%
Provisões/Reversões para Contingências	(11.837)	(12.322)	485	-4%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(26.941)	(43.702)	16.761	-38%
RESULTADO OPERACIONAL	6.255.420	5.862.363	393.057	7%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	5.569	6.565	(996)	-15%
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%
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	6.260.989	5.868.928	392.062	7%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(729.742)	(171.488)	(558.254)	326%
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%
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(161.836)	(160.871)	(965)	1%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL	5.369.411	5.536.569	(167.157)	-3%
JUROS AO CAPITAL	(445.584)	(519.856)	74.272	-14%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	4.923.827	5.016.713	(92.886)	-2%

Cassius Lopes da Silva
Diretor Administrativo

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