



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

	janeiro/2023	dezembro/2022
ATIVO	1.248.499.110	1.234.638.339
DISPONIBILIDADES	11.645.953	7.377.879
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	1.263.335.599	1.256.209.084
Títulos e Valores Mobiliários	29.431.456	29.431.456
Relações Interfinanceiras	520.365.518	522.847.872
Centralização Financeira	520.365.518	522.847.872
Operações de Crédito	704.319.070	690.000.419
Outros Ativos Financeiros	9.219.555	13.929.336
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(53.978.306)	(54.563.346)
(-) Operações de Crédito	(49.605.633)	(50.535.325)
(-) Outras	(4.372.674)	(4.028.021)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	427.826	416.244
OUTROS ATIVOS	2.929.535	1.495.403
IMOBILIZADO DE USO	32.376.289	31.777.435
INTANGÍVEL	638.055	638.055
(-) DEPRECIACIONES E AMORTIZACIONES	(8.875.840)	(8.712.415)
TOTAL DO ATIVO	1.248.499.110	1.234.638.339
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.248.499.110	1.234.638.339
DEPÓSITOS	645.537.375	639.263.552
Depósitos à Vista	231.253.823	232.939.256
Depósitos à Prazo	414.283.552	406.324.297
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	391.660.545	388.006.664
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	101.308.203	97.064.590
Relações Interfinanceiras	289.011.575	274.930.423
Repases Interfinanceiros	289.011.575	274.930.423
Outros Passivos Financeiros	1.340.767	16.011.651
PROVISÕES	5.834.629	5.997.676
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	1.268.733	1.468.400
OUTROS PASSIVOS	14.372.847	15.639.849
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	184.923.190	158.151.216
CAPITAL SOCIAL	57.317.156	57.787.217
RESERVAS DE SOBRAS	117.584.685	89.524.906
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	10.021.350	10.839.094
CONTAS DE RESULTADO	4.901.791	26.110.981
RECEITAS	23.639.058	127.008.533
DESPESAS	(18.737.267)	(100.897.552)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.248.499.110	1.234.638.339

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)

	janeiro/2023	dezembro/2022	Variação R\$	Var. %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	15.564.936	15.358.302	206.635	1%
Operações de Crédito	9.757.464	9.749.423	8.041	0%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	5.807.473	5.608.879	198.594	4%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(9.767.822)	(11.406.860)	1.639.037	-14%
Operações de Captação no Mercado	(5.543.257)	(5.188.398)	(354.859)	7%
Operações de Empréstimos e Repasses	(1.987.278)	(1.838.802)	(148.476)	8%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(2.237.287)	(4.379.659)	2.142.372	-49%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	5.797.114	3.951.442	1.845.672	47%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(1.046.835)	1.066.784	(2.113.618)	-198%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	1.065.196	1.181.470	(116.274)	-10%
Rendas de Tarifas	1.358.979	1.332.885	26.094	2%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(2.088.281)	(2.420.003)	331.722	-14%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(2.080.060)	(2.807.940)	727.879	-26%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(104.291)	(95.495)	(8.796)	9%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	1.306.656	4.487.527	(3.180.871)	-71%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(505.033)	(611.661)	106.628	-17%
PROVISÕES	163.439	(312.176)	475.615	-152%
Provisões/Reversões para Contingências	(10.019)	(194.371)	184.352	-95%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	173.459	(117.804)	291.263	-247%
RESULTADO OPERACIONAL	4.913.719	4.706.050	207.669	4%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	850.859	30.102	820.757	2727%
Lucros em Transações com Valores e Bens	-	0	(0)	-100%
(-) Prejuízos em Transações com Valores e Bens	-	(1.500)	1.500	-100%
Ganhos de Capital	5.025	32.936	(27.911)	-85%
Reversão de Provisões Não Operacionais	1.020.432	-	1.020.432	-
(-) Perdas de Capital	(2.479)	(1.335)	(1.144)	86%
(-) Outras Despesas Não Operacionais	(172.119)	0	(172.119)	#####
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	5.764.578	4.736.152	1.028.426	22%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(214.538)	1.652.551	(1.867.088)	-113%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(132.891)	1.005.841	(1.138.732)	-113%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(81.647)	646.709	(728.356)	-113%
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(196.043)	-	(196.043)	-
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL	5.353.997	6.388.702	(1.034.705)	-16%
JUROS AO CAPITAL	(452.206)	(451.361)	(845)	0%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	4.901.791	5.937.342	(1.035.551)	-17%

Cassius Lopes da Silva
Diretor Administrativo

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