



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

	fevereiro/2023	janeiro/2023
ATIVO	1.297.277.531	1.248.499.110
DISPONIBILIDADES	13.632.951	11.645.953
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	1.310.037.898	1.263.335.599
Títulos e Valores Mobiliários	31.439.850	29.431.456
Relações Interfinanceiras	558.672.398	520.365.518
Centralização Financeira	558.672.398	520.365.518
Operações de Crédito	710.279.576	704.319.070
Outros Ativos Financeiros	9.646.074	9.219.555
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(53.724.920)	(53.978.306)
(-) Operações de Crédito	(49.287.793)	(49.605.633)
(-) Outras	(4.437.127)	(4.372.674)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	474.846	427.826
OUTROS ATIVOS	2.589.948	2.929.535
IMOBILIZADO DE USO	32.669.028	32.376.289
INTANGÍVEL	638.055	638.055
(-) DEPRECIACIONES E AMORTIZACIONES	(9.040.275)	(8.875.840)
TOTAL DO ATIVO	1.297.277.531	1.248.499.110
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.297.277.531	1.248.499.110
DEPÓSITOS	678.029.333	645.537.375
Depósitos à Vista	238.607.449	231.253.823
Depósitos à Prazo	439.421.884	414.283.552
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	404.899.383	391.660.545
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	101.156.754	101.308.203
Relações Interfinanceiras	301.325.541	289.011.575
Repasse Interfinanceiros	301.325.541	289.011.575
Outros Passivos Financeiros	2.417.089	1.340.767
PROVISÕES	5.819.987	5.834.629
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	1.318.573	1.268.733
OUTROS PASSIVOS	15.351.985	14.372.847
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	184.836.174	184.923.190
CAPITAL SOCIAL	57.230.140	57.317.156
RESERVAS DE SOBRAS	117.584.685	117.584.685
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	10.021.350	10.021.350
CONTAS DE RESULTADO	7.022.095	4.901.791
RECEITAS	43.065.306	23.639.058
DESPESAS	(36.043.211)	(18.737.267)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.297.277.531	1.248.499.110

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)

	fevereiro/2023	janeiro/2023	Variação R\$	Var. %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	14.088.889	15.564.936	(1.476.048)	-9%
Operações de Crédito	8.972.741	9.757.464	(784.722)	-8%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	5.116.147	5.807.473	(691.326)	-12%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(9.396.809)	(9.767.822)	371.013	-4%
Operações de Captação no Mercado	(4.704.166)	(5.543.257)	839.091	-15%
Operações de Empréstimos e Repasses	(1.878.245)	(1.987.278)	109.033	-5%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(2.814.398)	(2.237.287)	(577.111)	26%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	4.692.079	5.797.114	(1.105.035)	-19%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(1.713.961)	(1.046.835)	(667.126)	64%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	954.340	1.065.196	(110.856)	-10%
Rendas de Tarifas	1.370.317	1.358.979	11.339	1%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(2.195.858)	(2.088.281)	(107.577)	5%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(2.102.113)	(2.080.060)	(22.053)	1%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(80.687)	(104.291)	23.604	-23%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	894.250	1.306.656	(412.406)	-32%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(554.209)	(505.033)	(49.177)	10%
PROVISÕES	13.711	163.439	(149.728)	-92%
Provisões/Reversões para Contingências	(10.823)	(10.019)	(804)	8%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	24.534	173.459	(148.925)	-86%
RESULTADO OPERACIONAL	2.991.829	4.913.719	(1.921.889)	-39%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	1.533	850.859	(849.327)	-100%
Ganhos de Capital	4.460	5.025	(565)	-11%
Reversão de Provisões Não Operacionais	-	1.020.432	(1.020.432)	-100%
(-) Perdas de Capital	(2.927)	(2.479)	(448)	18%
(-) Outras Despesas Não Operacionais	-	(172.119)	172.119	-100%
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	2.993.362	5.764.578	(2.771.216)	-48%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(169.989)	(214.538)	44.549	-21%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(105.584)	(132.891)	27.307	-21%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(64.405)	(81.647)	17.242	-21%
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(332.753)	(196.043)	(136.711)	70%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL	2.490.619	5.353.997	(2.863.378)	-53%
JUROS AO CAPITAL	(370.315)	(452.206)	81.891	-18%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	2.120.304	4.901.791	(2.781.487)	-57%

Cassius Lopes da Silva
Diretor Administrativo

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