



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

	janeiro/2024	dezembro/2023
ATIVO	1.436.220.101	1.440.659.819
DISPONIBILIDADES	11.458.672	11.445.322
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	1.456.145.243	1.459.245.531
Títulos e Valores Mobiliários	45.222.245	43.281.417
(-) Provisão para Desvalorização de Títulos e Valores Mobiliários	(28.226)	(6.894)
Relações Interfinanceiras	646.881.730	674.443.868
Centralização Financeira	646.881.730	674.443.868
Operações de Crédito	753.746.002	725.021.426
Outros Ativos Financeiros	10.323.492	16.505.714
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(59.275.502)	(58.331.191)
(-) Operações de Crédito	(54.502.513)	(53.435.009)
(-) Outras	(4.772.989)	(4.896.182)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	428.335	1.083.850
OUTROS ATIVOS	2.931.962	2.967.213
IMOBILIZADO DE USO	35.056.608	34.537.171
INTANGÍVEL	630.115	630.115
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(11.155.333)	(10.918.192)
TOTAL DO ATIVO	1.436.220.101	1.440.659.819
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.436.220.101	1.440.659.819
DEPÓSITOS	728.518.441	736.650.858
Depósitos à Vista	226.350.633	238.459.556
Depósitos à Prazo	502.167.808	498.191.302
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	439.420.797	438.068.208
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	97.008.830	94.095.517
Relações Interfinanceiras	340.023.465	332.924.755
Repasses Interfinanceiros	340.023.465	332.924.755
Outros Passivos Financeiros	2.388.502	11.047.936
PROVISÕES	6.380.214	6.183.561
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	1.375.634	2.564.701
OUTROS PASSIVOS	17.630.952	18.435.574
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	239.196.891	207.872.802
CAPITAL SOCIAL	65.861.115	65.982.934
RESERVAS DE SOBRAS	158.664.437	117.584.685
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	14.671.340	24.305.184
CONTAS DE RESULTADO	3.697.171	30.884.114
RECEITAS	25.700.091	159.879.110
DESPEAS	(22.002.920)	(128.994.996)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.436.220.101	1.440.659.819

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/2024	dezembro/2023	Varição R\$	Var. %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	17.880.650	17.365.865	514.785	3%
Operações de Crédito	11.443.562	11.036.197	407.365	4%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	6.432.932	6.326.892	106.040	2%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	4.156	2.776	1.381	50%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(10.851.509)	(12.085.862)	1.234.354	-10%
Operações de Captação no Mercado	(5.669.172)	(5.319.502)	(349.671)	7%
Operações de Empréstimos e Repasses	(2.413.636)	(2.414.350)	713	0%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(2.768.700)	(4.352.011)	1.583.311	-36%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	7.029.142	5.280.003	1.749.139	33%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(2.183.998)	1.832.690	(4.016.687)	-219%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	1.767.795	1.750.788	17.007	1%
Rendas de Tarifas	1.632.919	1.596.500	36.419	2%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(2.401.946)	(2.657.622)	255.676	-10%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(2.417.328)	(3.019.435)	602.107	-20%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(96.812)	(160.335)	63.523	-40%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	649.259	5.535.897	(4.886.637)	-88%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(1.317.885)	(1.213.103)	(104.783)	9%
PROVISÕES	(196.020)	(208.743)	12.723	-6%
Provisões/Reversões para Contingências	(11.694)	(234.579)	222.885	-95%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(184.326)	25.836	(210.162)	-813%
RESULTADO OPERACIONAL	4.649.124	6.903.950	(2.254.826)	-33%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	(107.255)	5.074	(112.329)	-2214%
Lucros em Transações com Valores e Bens	2.500	284	2.216	780%
(-) Prejuízos em Transações com Valores e Bens	-	(724)	724	-100%
Ganhos de Capital	2.554	5.514	(2.960)	-54%
(-) Despesas de Provisão Não Operacionais	(112.309)	-	(112.309)	-
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	4.541.869	6.909.024	(2.367.155)	-34%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(162.695)	1.944.302	(2.106.997)	-108%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(100.582)	1.215.379	(1.315.961)	-108%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(62.112)	728.923	(791.036)	-109%
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(172.450)	(172.488)	37	0%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL	4.206.724	8.680.839	(4.474.115)	-52%
JUROS AO CAPITAL	(509.553)	(411.607)	(97.946)	24%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	3.697.171	8.269.232	(4.572.061)	-55%

Cassius Lopes da Silva
Diretor Administrativo

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