



COOPERATIVA DE CRÉDITO CREDIALP LTDA
SICOOB CREDIALP
CNPJ: 25.353.939/0001-60
BALANCETE PATRIMONIAL
(Em Reais)

	abril/2023	março/2023
ATIVO	301.207.113	285.668.686
DISPONIBILIDADES	1.336.527	1.607.537
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	307.289.071	291.333.533
Títulos e Valores Mobiliários	9.725.347	9.687.445
Relações Interfinanceiras	72.419.766	53.168.602
Centralização Financeira	72.419.766	53.168.602
Operações de Crédito	222.017.352	225.398.689
Outros Ativos Financeiros	3.126.607	3.078.798
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(9.260.388)	(8.991.248)
(-) Operações de Crédito	(8.440.085)	(8.152.677)
(-) Outras	(820.303)	(838.571)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	43.270	27.735
OUTROS ATIVOS	376.719	273.060
IMOBILIZADO DE USO	3.757.895	3.733.710
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(2.335.982)	(2.315.642)
TOTAL DO ATIVO	301.207.113	285.668.686
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	301.207.113	285.668.686
DEPÓSITOS	102.235.965	93.841.951
Depósitos à Vista	45.805.975	40.736.169
Depósitos Sob Aviso	898.409	890.305
Depósitos à Prazo	55.531.580	52.215.478
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	152.065.174	146.024.319
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	30.817.477	29.465.216
Relações Interfinanceiras	87.681.274	83.274.357
Repasse Interfinanceiros	87.681.274	83.274.357
Obrigações por Empréstimos e Repasses	33.388.652	33.132.601
Outros Passivos Financeiros	177.772	152.144
PROVISÕES	2.155.984	2.124.793
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	513.410	522.305
OUTROS PASSIVOS	2.922.059	2.745.816
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	38.153.548	38.167.059
CAPITAL SOCIAL	16.898.301	16.911.812
RESERVAS DE SOBRAS	19.314.538	19.314.538
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	1.940.709	1.940.709
CONTAS DE RESULTADO	3.160.973	2.242.443
RECEITAS	19.229.891	15.097.247
DESPESAS	(16.068.918)	(12.854.803)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	301.207.113	285.668.686

Maristela Faria Pai de Oliveira
Diretora

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 CRÉDITO CREDIALP LTDA
SICOOB CREDIALP
CNPJ: 25.353.939/0001-60
DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS MENSAL
(Em Reais)

	abril/2023	março/2023	Varição R\$	Var. %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	3.322.619	3.463.184	(140.565)	-4%
Operações de Crédito	2.708.972	2.938.500	(229.528)	-8%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	613.647	524.683	88.964	17%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(1.873.686)	(1.886.707)	13.021	-1%
Operações de Captação no Mercado	(760.618)	(889.419)	128.801	-14%
Operações de Empréstimos e Repasses	(794.370)	(779.347)	(15.023)	2%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(318.698)	(217.941)	(100.757)	46%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.448.933	1.576.477	(127.543)	-8%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(463.674)	(445.941)	(17.734)	4%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	302.125	398.063	(95.938)	-24%
Rendas de Tarifas	147.097	148.734	(1.637)	-1%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(636.285)	(658.863)	22.578	-3%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(358.761)	(514.968)	156.206	-30%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(15.506)	(32.719)	17.213	-53%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	202.246	277.744	(75.499)	-27%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(104.590)	(63.933)	(40.657)	64%
PROVISÕES	(31.253)	18.638	(49.891)	-268%
Provisões/Reversões para Contingências	(2.967)	26.718	(29.685)	-111%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(28.286)	(8.080)	(20.207)	250%
RESULTADO OPERACIONAL	954.006	1.149.174	(195.168)	-17%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	35	(10.080)	10.115	-100%
Ganhos de Capital	150	151	(1)	0%
Outras Rendas Não Operacionais	15	-	15	-
(-) Perdas de Capital	(130)	(10.231)	10.101	-99%
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	954.041	1.139.094	(185.053)	-16%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(35.511)	(81.879)	46.368	-57%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(21.474)	(50.407)	28.933	-57%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(14.038)	(31.472)	17.435	-55%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	918.529	1.057.215	(138.685)	-13%

Maristela Faria Pai de Oliveira
Diretora

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

COOPERATIVA DE CRÉDITO CREDIALP LTDA - SICOOB CREDIALP
Análise do Resultado Mensal

	abr/2023	mar/2023	Variação R\$	Variação %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	3.322.619	3.463.184	(140.565)	-4%
Operações de Crédito	2.708.972	2.938.500	(229.528)	-8%
Redução de R\$ 229.528				
(-)R\$31.001 Cheque Especial; (-)R\$30.529 Crédito Pessoal; (-)R\$23.419 Capital De Giro; (-)R\$77.050 Comercialização - Agricultura - Aplic. Rec. Livres; (+)R\$29.290 Comercialização - Agricultura - Rec. Direc. Lca; (-)R\$34.861 Recuperação De Prejuízo - Exercício Corrente; (-)R\$38.505 Recuperação De Prejuízo - Outros Exercícios				
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	613.647	524.683	88.964	17%
Aumento de R\$ 88.964				
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(1.873.686)	(1.886.707)	13.021	-1%
Operações de Captação no Mercado	(760.618)	(889.419)	128.801	-14%
Redução de R\$ 128.801				
(-)R\$89.202 Despesas Com Captação-R.D.C.; (-)R\$38.970 Letras De Crédito Do Agronegócio - Pós-Fixada				
Operações de Empréstimos e Repasses	(794.370)	(779.347)	(15.023)	2%
Aumento de R\$ 15.023				
(-)R\$5.589 Despesas De Repasse - Funcafé Repassado; (+)R\$21.105 Bancoob				
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(318.698)	(217.941)	(100.757)	46%
Aumento de R\$ 100.757				
(-)R\$34.606 Operações Crédito Liquidação Duvidosa; (-)R\$26.318 Rev Pdd - Crédito Pessol E Cdc; (-)R\$70.433 Rev Pdd - Capital De Giro; (+)R\$43.895 Operações Crédito Liquidação Duvidosa; (-)R\$95.025 Pdd - Crédito - Aplicações Recursos Livres; (+)R\$54.971 Pdd - Capital De Giro; (-)R\$33.645 Pdd - Crédito Pessoal; (-)R\$31.853 Outros Créditos De Liquidação Duvidosa				
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.448.933	1.576.477	(127.543)	-8%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(463.674)	(445.941)	(17.734)	4%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	302.125	398.063	(95.938)	-24%
Redução de R\$ 95.938				
(+)R\$84.864 Rendas Intercâmbio - Cartões; (-)R\$24.952 Rendas Intercâmbio - Cartão De Crédito; (-)R\$11.356 Rendas Intercâmbio - Cartão De Débito; (-)R\$143.823 Comissão Com Venda De Seguros C/ Associados				
Rendas de Tarifas	147.097	148.734	(1.637)	-1%
Redução de R\$ 1.637				
(+)R\$804 Pacote De Serviços - Pf; (-)R\$1.980 Tarifa Exclusão Ccf; (+)R\$630 Tarifa Contra-Ordem, Oposição E Sustação Cheques; (-)R\$264 Tarifa Fornec Microfilme, Microficha, Assemelhados; (-)R\$484 Tarifa Transferência Por Meio De Doc/Ted; (-)R\$270 Tarifa Concessão De Adiantamento A Depositantes; (+)R\$170 Tarifa Inclusão/Exclusão Do Ccf; (+)R\$385 Tarifa Fornecimento De Cheque; (+)R\$1.000 Tarifa Pré-Depósito; (-)R\$535 Tarifa Devolução De Cheques; (-)R\$550 Tarifa Acatamento De Cheques; (-)R\$210 Tarifa Transferência Por Meio De Doc/Ted; (-)R\$360 Tarifa Contra-Ordem, Oposição E Sustação Cheques; (+)R\$288 Tarifa Pacote Tarifas				

COOPERATIVA DE CRÉDITO CREDIALP LTDA - SICOOB CREDIALP
Análise do Resultado Mensal

	abr/2023	mar/2023	Variação R\$	Variação %
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(636.285)	(658.863)	22.578	-3%
Redução de R\$ 22.578				
(-)R\$2.541 Seguros; (-)R\$2.626 F.G.T.S. Funcionários; (-)R\$3.864 F.G.T.S. Diretoria; (-)R\$8.106 Inss Funcionários; (-)R\$9.660 Inss Diretoria/Conselheiros; (-)R\$3.777 Comissão De Cargo; (+)R\$3.055 Aviso Prévio; (+)R\$4.128 Multa Sobre Rescisões Trabalhistas Fgts				
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(358.761)	(514.968)	156.206	-30%
Redução de R\$ 156.206				
(-)R\$55.991 Transporte De Valores				
Dispêndios e Despesas Tributárias	(15.506)	(32.719)	17.213	-53%
Redução de R\$ 17.213				
(-)R\$8.525 Desp.De Imposto S/ Serv.De Qualquer Natureza-Issqn; (-)R\$7.331 Despesas De Contribuição Ao Cofins				
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	202.246	277.744	(75.499)	-27%
Redução de R\$ 75.499				
(+)R\$59.328 Outros; (+)R\$37.892 Dividendos; (-)R\$156.066 Distribuição De Sobras Da Central				
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(104.590)	(63.933)	(40.657)	64%
Aumento de R\$ 40.657				
(+)R\$18.695 Custo De Bandeira - Cartões; (+)R\$11.406 Custo De Processamento - Cartões; (-)R\$8.735 Descontos Concedidos - Operações De Crédito				
PROVISÕES	(31.253)	18.638	(49.891)	-268%
Provisões/Reversões para Contingências	(2.967)	26.718	(29.685)	-111%
Aumento de R\$ 29.685				
(-)R\$30.000 Reversão Provisão Para Contingências				
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(28.286)	(8.080)	(20.207)	250%
Aumento de R\$ 20.207				
(-)R\$20.349 Reversão Provisão Para Garantias Prestadas				
RESULTADO OPERACIONAL	954.006	1.149.174	(195.168)	-17%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	35	(10.080)	10.115	-100%
Variação de R\$ 10.115				
(-)R\$10.101 Perdas De Capital				
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	954.041	1.139.094	(185.053)	-16%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(35.511)	(81.879)	46.368	-57%

COOPERATIVA DE CRÉDITO CREDIALP LTDA - SICOOB CREDIALP
Análise do Resultado Mensal

	abr/2023	mar/2023	Variação R\$	Variação %
Redução de R\$ 46.368				
(-)R\$28.933 Provisão Para Imposto De Renda - Valores Correntes; (-)R\$17.435 Provisão Para Contrib. Social - Valores Correntes				
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	0	0	0 -	
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL	918.529	1.057.215	(138.685)	-13%
JUROS AO CAPITAL	0	0	0 -	
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	918.529	1.057.215	(138.685)	-13%
Redução de R\$ 138.685				