



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

	agosto/2023	julho/2023
ATIVO	347.909.106	321.684.170
DISPONIBILIDADES	1.691.934	2.196.853
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	353.395.440	326.981.765
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	9.158.726	-
Títulos e Valores Mobiliários	9.725.347	9.725.347
Relações Interfinanceiras	87.151.007	72.623.509
Centralização Financeira	87.151.007	72.623.509
Operações de Crédito	243.914.425	241.275.541
Outros Ativos Financeiros	3.445.936	3.357.367
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(9.575.626)	(9.634.734)
(-) Operações de Crédito	(8.739.134)	(8.809.098)
(-) Outras	(836.492)	(825.637)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	71.199	63.690
OUTROS ATIVOS	646.238	557.203
IMOBILIZADO DE USO	4.100.776	3.918.726
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(2.420.855)	(2.399.333)
TOTAL DO ATIVO	347.909.106	321.684.170
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	347.909.106	321.684.170
DEPÓSITOS	107.525.596	100.649.324
Depósitos à Vista	46.878.473	44.978.367
Depósitos Sob Aviso	891.384	881.426
Depósitos à Prazo	59.755.739	54.789.531
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	187.788.883	170.116.021
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	36.111.668	38.513.666
Relações Interfinanceiras	104.138.547	97.937.441
Repasses Interfinanceiros	104.138.547	97.937.441
Obrigações por Empréstimos e Repasses	47.395.993	33.449.575
Outros Passivos Financeiros	142.676	215.338
PROVISÕES	2.348.374	2.371.411
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	636.490	590.827
OUTROS PASSIVOS	3.074.940	3.349.431
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	43.482.161	43.419.658
CAPITAL SOCIAL	17.979.783	17.917.279
RESERVAS DE SOBRAS	20.284.892	20.284.892
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	5.217.486	5.217.486
CONTAS DE RESULTADO	3.052.663	1.187.498
RECEITAS	11.560.240	5.093.161
DESPESAS	(8.507.577)	(3.905.663)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	347.909.106	321.684.170

Maristela Faria Paim 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)

	agosto/2023	julho/2023	Varição R\$	Var. %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	4.559.725	3.842.011	717.714	19%
Operações de Crédito	3.611.013	3.112.763	498.250	16%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	926.065	729.248	196.817	27%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	22.647	-	22.647	-
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(2.075.924)	(2.016.687)	(59.238)	3%
Operações de Captação no Mercado	(1.050.634)	(968.223)	(82.411)	9%
Operações de Empréstimos e Repasses	(940.521)	(921.655)	(18.866)	2%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(84.770)	(126.809)	42.039	-33%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	2.483.800	1.825.324	658.476	36%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(619.837)	(591.225)	(28.612)	5%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	345.632	362.562	(16.929)	-5%
Rendas de Tarifas	155.591	149.169	6.422	4%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(665.977)	(604.068)	(61.909)	10%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(444.353)	(382.982)	(61.372)	16%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(16.133)	(17.988)	1.855	-10%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	187.562	96.087	91.475	95%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(182.160)	(194.006)	11.846	-6%
PROVISÕES	22.528	(18.320)	40.849	-223%
Provisões/Reversões para Contingências	(3.326)	(2.934)	(392)	13%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	25.854	(15.386)	41.240	-268%
RESULTADO OPERACIONAL	1.886.491	1.215.779	670.712	55%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	271	(43)	314	-729%
Ganhos de Capital	418	146	272	186%
(-) Perdas de Capital	(147)	(189)	42	-22%
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	1.886.762	1.215.736	671.026	55%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(21.597)	(28.238)	6.641	-24%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(12.773)	(16.927)	4.154	-25%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(8.824)	(11.311)	2.487	-22%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	1.865.165	1.187.498	677.667	57%

Maristela Faria Paim de Oliveira
Diretora

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

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

	ago/2023	jul/2023	Variação R\$	Variação %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	4.559.725	3.842.011	717.714	19%
Operações de Crédito	3.611.013	3.112.763	498.250	16%
Aumento de R\$ 498.250				
(+)R\$68.168 Ganhos Auferidos - Reneg. De Dívidas; (+)R\$254.523 Recuperação De Prejuízo - Exercício Corrente; (+)R\$132.240 Recuperação De Prejuízo - Outros Exercícios				
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	926.065	729.248	196.817	27%
Aumento de R\$ 196.817				
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	22.647	0	22.647	-
Aumento de R\$ 22.647				
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(2.075.924)	(2.016.687)	(59.238)	3%
Operações de Captação no Mercado	(1.050.634)	(968.223)	(82.411)	9%
Aumento de R\$ 82.411				
(+)R\$55.653 Despesas Com Captação-R.D.C.; (+)R\$17.507 Letras De Crédito Do Agronegócio - Pós-Fixada				
Operações de Empréstimos e Repasses	(940.521)	(921.655)	(18.866)	2%
Aumento de R\$ 18.866				
(+)R\$5.644 Despesas De Repasse - Funcafé Repassado; (+)R\$13.339 Bancoob				
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(84.770)	(126.809)	42.039	-33%
Redução de R\$ 42.039				
(+)R\$48.075 Rev Pdd - Crédito - Recursos Direcionados Da Poup.; (+)R\$21.359 Rev Pdd - Crédito - Recursos De Fontes Públicas; (-)R\$32.903 Operações Crédito Liquidação Duvidosa; (+)R\$588.444 Rev Pdd - Crédito Pessol E Cdc; (-)R\$23.327 Rev Pdd - Capital De Giro; (-)R\$16.358 Operações Crédito Liquidação Duvidosa; (+)R\$40.761 Pdd - Crédito - Aplicações Recursos Livres; (+)R\$40.964 Pdd - Crédito - Recursos Direcionados Da Poup.; (+)R\$10.745 Pdd - Crédito - Recursos Direcionados De Lca; (-)R\$113.460 Pdd - Capital De Giro; (+)R\$625.212 Pdd - Crédito Pessoal; (-)R\$30.665 Outros Créditos De Liquidação Duvidosa				
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	2.483.800	1.825.324	658.476	36%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(619.837)	(591.225)	(28.612)	5%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	345.632	362.562	(16.929)	-5%
Redução de R\$ 16.929				
(+)R\$2.709 Rendas Sublocação Máq. Sipag 2.0 - Com Assoc; (-)R\$3.047 Rendas Prestação De Serviços - Comissão; (-)R\$2.610 Comissão Cartões De Crédito; (+)R\$6.835 Comissão Com Venda De Consórcios C/ Associados; (-)R\$9.774 Comissão Com Venda De Seguros C/ Associados; (-)R\$13.230 Comissão Crédito Rural Bancoob				
Rendas de Tarifas	155.591	149.169	6.422	4%
Aumento de R\$ 6.422				
(+)R\$849 Pacote De Serviços - Pf; (+)R\$1.860 Tarifa Exclusão Ccf; (+)R\$950 Tarifa Inclusão/Exclusão Do Ccf; (+)R\$1.147 Tarifa Pré-Depósito; (+)R\$1.450 Tarifa Acatamento De Cheques				

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

	ago/2023	jul/2023	Variação R\$	Variação %
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(665.977)	(604.068)	(61.909)	10%
Aumento de R\$ 61.909				
(+)R\$10.042 Inss Funcionários; (+)R\$6.498 Inss Terceiros; (+)R\$26.991 Salários; (+)R\$7.178 Comissão De Cargo				
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(444.353)	(382.982)	(61.372)	16%
Aumento de R\$ 61.372				
(+)R\$32.488 Serviços Eventuais				
Dispêndios e Despesas Tributárias	(16.133)	(17.988)	1.855	-10%
Redução de R\$ 1.855				
(+)R\$445 Taxas Estaduais; (-)R\$1.228 Desp.De Imposto S/ Serv.De Qualquer Natureza-Issqn; (-)R\$921 Despesas De Contribuição Ao Cofins				
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	187.562	96.087	91.475	95%
Aumento de R\$ 91.475				
(+)R\$32.766 Rendas De Repasses Delcredere; (+)R\$51.221 Outras Rendas Operacionais				
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(182.160)	(194.006)	11.846	-6%
Redução de R\$ 11.846				
(+)R\$3.256 Custo De Pontos - Cartões; (+)R\$3.980 Perdas - Fraudes Externas; (-)R\$3.005 Fates - Educação; (-)R\$15.943 Fates - Cultura				
PROVISÕES	22.528	(18.320)	40.849	-223%
Provisões/Reversões para Contingências	(3.326)	(2.934)	(392)	13%
Aumento de R\$ 392				
(+)R\$392 Contingentes				
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	25.854	(15.386)	41.240	-268%
Redução de R\$ 41.240				
(-)R\$28.626 Reversão Provisão Para Garantias Prestadas; (-)R\$69.866 Provisão Para Garantias Prestadas (Não Tributável)				
RESULTADO OPERACIONAL	1.886.491	1.215.779	670.712	55%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	271	(43)	314	-729%
Variação de R\$ 314				
(+)R\$272 Ganhos De Capital; (-)R\$42 Perdas De Capital				
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	1.886.762	1.215.736	671.026	55%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(21.597)	(28.238)	6.641	-24%

COOPERATIVA DE CRÉDITO CREDIALP LTDA - SICOOB CREDIALP

Análise do Resultado Mensal

	ago/2023	jul/2023	Varição R\$	Varição %
Redução de R\$ 6.641				
(-)R\$4.154 Provisão Para Imposto De Renda - Valores Correntes; (-)R\$2.487 Provisão Para Contrib. Social - Valores Correntes				
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	0	0	0 -	
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL	1.865.165	1.187.498	677.667	57%
JUROS AO CAPITAL	0	0	0 -	
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	1.865.165	1.187.498	677.667	57%
Aumento de R\$ 677.667				