



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

	fevereiro/2023	janeiro/2023
<b>ATIVO</b>	<b>272.751.037</b>	<b>266.553.759</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>1.711.014</b>	<b>1.774.954</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>278.410.306</b>	<b>272.368.650</b>
Títulos e Valores Mobiliários	9.598.487	9.598.487
Relações Interfinanceiras	<b>41.968.277</b>	<b>36.903.216</b>
Centralização Financeira	41.968.277	36.903.216
Operações de Crédito	223.860.653	222.891.554
Outros Ativos Financeiros	2.982.890	2.975.393
<b>(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO</b>	<b>(9.080.423)</b>	<b>(9.253.760)</b>
(-) Operações de Crédito	(8.281.068)	(8.451.693)
(-) Outras	(799.356)	(802.067)
<b>ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS</b>	<b>16.837</b>	<b>4.569</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>262.270</b>	<b>208.021</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>3.726.404</b>	<b>3.726.055</b>
<b>(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES</b>	<b>(2.295.371)</b>	<b>(2.274.731)</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>272.751.037</b>	<b>266.553.759</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>272.751.037</b>	<b>266.553.759</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>88.514.109</b>	<b>79.372.011</b>
Depósitos à Vista	38.533.344	33.108.976
Depósitos Sob Aviso	880.925	1.013.324
Depósitos à Prazo	49.099.840	45.249.711
<b>DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>139.294.314</b>	<b>143.602.412</b>
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	25.991.855	22.898.969
Relações Interfinanceiras	<b>80.052.990</b>	<b>79.680.573</b>
Repasse Interfinanceiros	80.052.990	79.680.573
Obrigações por Empréstimos e Repasses	33.053.460	40.873.247
Outros Passivos Financeiros	196.009	149.624
<b>PROVISÕES</b>	<b>2.143.810</b>	<b>2.141.498</b>
<b>OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS</b>	<b>383.799</b>	<b>348.586</b>
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	<b>3.108.581</b>	<b>2.876.675</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>38.121.195</b>	<b>38.124.938</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>16.865.949</b>	<b>16.869.691</b>
<b>RESERVAS DE SOBRAS</b>	<b>19.314.538</b>	<b>19.314.538</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS</b>	<b>1.940.709</b>	<b>1.940.709</b>
<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>1.185.229</b>	<b>87.638</b>
<b>RECEITAS</b>	<b>10.448.776</b>	<b>4.002.301</b>
<b>DESPESAS</b>	<b>(9.263.548)</b>	<b>(3.914.663)</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>272.751.037</b>	<b>266.553.759</b>

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)

	fevereiro/2023	janeiro/2023	Variação R\$	Var. %
<b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>3.028.300</b>	<b>3.080.965</b>	<b>(52.666)</b>	<b>-2%</b>
Operações de Crédito	2.654.465	2.688.022	(33.557)	-1%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	373.834	392.943	(19.109)	-5%
<b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(1.291.605)</b>	<b>(2.289.105)</b>	<b>997.500</b>	<b>-44%</b>
Operações de Captação no Mercado	(647.562)	(734.608)	87.046	-12%
Operações de Empréstimos e Repasses	(730.261)	(827.073)	96.812	-12%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	86.218	(727.423)	813.641	-112%
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>1.736.694</b>	<b>791.860</b>	<b>944.834</b>	<b>119%</b>
<b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(580.992)</b>	<b>(632.115)</b>	<b>51.123</b>	<b>-8%</b>
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	238.089	272.534	(34.445)	-13%
Rendas de Tarifas	144.742	141.240	3.502	2%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(627.004)	(641.655)	14.651	-2%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(337.099)	(441.417)	104.317	-24%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(17.409)	(22.253)	4.844	-22%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	93.979	106.955	(12.976)	-12%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(76.289)	(47.519)	(28.770)	61%
<b>PROVISÕES</b>	<b>(2.538)</b>	<b>(16.478)</b>	<b>13.940</b>	<b>-85%</b>
Provisões/Reversões para Contingências	(3.151)	(2.861)	(290)	10%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	613	(13.617)	14.230	-105%
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>1.153.165</b>	<b>143.267</b>	<b>1.009.897</b>	<b>705%</b>
<b>OUTRAS RECEITAS E DESPESAS</b>	<b>-</b>	<b>2.325</b>	<b>(2.325)</b>	<b>-100%</b>
Ganhos de Capital	-	2.325	(2.325)	-100%
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>1.153.165</b>	<b>145.592</b>	<b>1.007.572</b>	<b>692%</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>	<b>(55.574)</b>	<b>(57.954)</b>	<b>2.380</b>	<b>-4%</b>
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(34.069)	(35.273)	1.205	-3%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(21.506)	(22.681)	1.175	-5%
<b>SOBRAS OU PERDAS DO MÊS</b>	<b>1.097.591</b>	<b>87.638</b>	<b>1.009.952</b>	<b>1152%</b>

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**

	fev/2023	jan/2023	Variação R\$	Variação %
<b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>3.028.300</b>	<b>3.080.965</b>	<b>(52.666)</b>	<b>-2%</b>
Operações de Crédito	2.654.465	2.688.022	(33.557)	-1%
Redução de R\$ 33.557				
(+) R\$29.653 Rendas De Adiantamentos A Depositantes; (+) R\$26.160 Cheque Especial; (+) R\$23.343 Cheque Especial - Pessoa Jurídica; (+) R\$4.620 Juros De Mora; (-) R\$58.288 Crédito Pessoal; (-) R\$45.556 Capital De Giro; (-) R\$14.327 Cheques Descontados; (+) R\$3.731 Juros De Mora; (-) R\$17.453 Financiamentos - R.P.L.; (+) R\$8.276 Custeio - Agricultura - Aplic. Rec. Livres; (-) R\$3.446 Custeio - Pecuária - Aplic. Rec. Livres; (+) R\$18.994 Investimento - Agricultura - Aplic. Rec. Livres; (-) R\$9.250 Investimento - Pecuária - Aplic. Rec. Livres; (-) R\$12.837 Comercialização - Agricultura - Aplic. Rec. Livres; (+) R\$4.591 Custeio - Agricultura - Rec. Direc. À Vista; (-) R\$17.682 Custeio - Agricultura - Poupança Rural; (-) R\$3.695 Investimento - Agricultura - Poupança Rural; (-) R\$16.465 Custeio - Agricultura - Rec. Fontes Públicas; (+) R\$57.872 Recuperação De Prejuízo - Exercício Anterior; (-) R\$5.604 Recuperação De Prejuízo - Outros Exercícios				
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	373.834	392.943	(19.109)	-5%
Redução de R\$ 19.109				
<b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(1.291.605)</b>	<b>(2.289.105)</b>	<b>997.500</b>	<b>-44%</b>
Operações de Captação no Mercado	(647.562)	(734.608)	87.046	-12%
Redução de R\$ 87.046				
(-) R\$68.025 Despesas Com Captação-R.D.C.; (-) R\$19.745 Letras De Crédito Do Agronegócio - Pós-Fixada				
Operações de Empréstimos e Repasses	(730.261)	(827.073)	96.812	-12%
Redução de R\$ 96.812				
(-) R\$45.461 Cooperativa Central; (-) R\$19.371 Despesas De Repasse - Funcafé Repassado; (-) R\$32.350 Bancoob				
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	86.218	(727.423)	813.641	-112%
Redução de R\$ 813.641				
(+) R\$1.774.996 Rev Pdd - Crédito - Aplicações Recursos Livres; (+) R\$263.723 Rev Pdd - Crédito Pessol E Cdc; (+) R\$417.898 Rev Pdd - Capital De Giro; (-) R\$188.571 Operações Crédito Liquidação Duvidosa; (-) R\$497.033 Pdd - Crédito - Aplicações Recursos Livres; (-) R\$256.679 Pdd - Crédito - Recursos Direcionados Da Poup.; (+) R\$2.732.683 Pdd - Crédito Pessoal				
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>1.736.694</b>	<b>791.860</b>	<b>944.834</b>	<b>119%</b>
<b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(580.992)</b>	<b>(632.115)</b>	<b>51.123</b>	<b>-8%</b>
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	238.089	272.534	(34.445)	-13%
Redução de R\$ 34.445				
(-) R\$39.533 Comissão Com Venda De Seguros C/ Associados				
Rendas de Tarifas	144.742	141.240	3.502	2%
Aumento de R\$ 3.502				
(+) R\$1.010 Pacote De Serviços - Pf; (+) R\$720 Tarifa Exclusão Ccf; (-) R\$460 Tarifa Contra-Ordem, Oposição E Sustação Cheques; (-) R\$530 Tarifa Transferência Por Meio De Doc/Ted; (-) R\$1.470 Tarifa Concessão De Adiantamento A Depositantes; (+) R\$1.090 Tarifa Inclusão/Exclusão Do Ccf; (+) R\$530 Tarifa Devolução De Cheques; (+) R\$1.950 Tarifa Acatamento De Cheques; (+) R\$523 Tarifa Pacote				

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

	fev/2023	jan/2023	Variação R\$	Variação %
<b>Dispêndios e Despesas de Pessoal</b>	<b>(627.004)</b>	<b>(641.655)</b>	<b>14.651</b>	<b>-2%</b>
<b>Redução de R\$ 14.651</b>				
( + )R\$1.566 Alimentação Do Trabalhador; ( + )R\$2.410 F.G.T.S. Funcionários; ( + )R\$8.835 Inss Funcionários; ( - )R\$6.010 Inss Terceiros; ( + )R\$13.594 Salários; ( - )R\$8.402 Aviso Prévio; ( - )R\$25.904 Multa Sobre Rescisões Trabalhistas Fgts				
<b>Outros Dispêndios e Despesas Administrativas</b>	<b>(337.099)</b>	<b>(441.417)</b>	<b>104.317</b>	<b>-24%</b>
<b>Redução de R\$ 104.317</b>				
( - )R\$63.466 Despesas De Serviços De Vigilância E Segurança				
<b>Dispêndios e Despesas Tributárias</b>	<b>(17.409)</b>	<b>(22.253)</b>	<b>4.844</b>	<b>-22%</b>
<b>Redução de R\$ 4.844</b>				
( - )R\$2.252 Desp.De Imposto S/ Serv.De Qualquer Natureza-Issqn; ( - )R\$2.335 Despesas De Contribuição Ao Cofins				
<b>Outros Ingressos e Receitas Operacionais</b>	<b>93.979</b>	<b>106.955</b>	<b>(12.976)</b>	<b>-12%</b>
<b>Redução de R\$ 12.976</b>				
( + )R\$4.469 Rendas Juros Cartão De Crédito; ( + )R\$2.892 Rendas Multas Por Atraso - Cartão De Crédito; ( - )R\$3.477 Crédito Receita Sipag - Faturamento; ( - )R\$17.841 Outras Rendas Operacionais				
<b>Outros Dispêndios e Despesas Operacionais</b>	<b>(76.289)</b>	<b>(47.519)</b>	<b>(28.770)</b>	<b>61%</b>
<b>Aumento de R\$ 28.770</b>				
( - )R\$9.617 Outras Contrib. Diversas (Outras Despesas Operac.); ( + )R\$33.879 Desc Conc - Crédito - Aplicações Recursos Livres; ( - )R\$9.739 Fates - Social				
<b>PROVISÕES</b>	<b>(2.538)</b>	<b>(16.478)</b>	<b>13.940</b>	<b>-85%</b>
<b>Provisões/Reversões para Contingências</b>	<b>(3.151)</b>	<b>(2.861)</b>	<b>(290)</b>	<b>10%</b>
<b>Aumento de R\$ 290</b>				
( + )R\$290 Contingentes				
<b>Provisões/Reversões para Garantias Prestadas</b>	<b>613</b>	<b>(13.617)</b>	<b>14.230</b>	<b>-105%</b>
<b>Redução de R\$ 14.230</b>				
( - )R\$31.155 Reversão Provisão Para Garantias Prestadas; ( - )R\$45.385 Provisão Para Garantias Prestadas (Não Tributável)				
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>1.153.165</b>	<b>143.267</b>	<b>1.009.897</b>	<b>705%</b>
<b>OUTRAS RECEITAS E DESPESAS</b>	<b>0</b>	<b>2.325</b>	<b>(2.325)</b>	<b>-100%</b>
<b>Variação de R\$ 2.325</b>				
( - )R\$2.325 Ganhos De Capital				
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>1.153.165</b>	<b>145.592</b>	<b>1.007.572</b>	<b>692%</b>

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

	fev/2023	jan/2023	Varição R\$	Varição %
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>	<b>(55.574)</b>	<b>(57.954)</b>	<b>2.380</b>	<b>-4%</b>
Redução de R\$ 2.380 ( - )R\$1.205 Provisão Para Imposto De Renda - Valores Correntes; ( - )R\$1.175 Provisão Para Contrib. Social - Valores Correntes				
<b>PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0 -</b>	
<b>SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL</b>	<b>1.097.591</b>	<b>87.638</b>	<b>1.009.952</b>	<b>1152%</b>
<b>JUROS AO CAPITAL</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0 -</b>	
<b>SOBRAS OU PERDAS DO MÊS</b>	<b>1.097.591</b>	<b>87.638</b>	<b>1.009.952</b>	<b>1152%</b>
Aumento de R\$ 1.009.952				