



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

	janeiro/2023	dezembro/2022
ATIVO	266.553.759	262.047.251
DISPONIBILIDADES	1.774.954	2.075.229
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	272.368.650	266.579.767
Títulos e Valores Mobiliários	9.598.487	9.598.487
Relações Interfinanceiras	36.903.216	35.439.867
Centralização Financeira	36.903.216	35.439.867
Operações de Crédito	222.891.554	218.171.726
Outros Ativos Financeiros	2.975.393	3.369.687
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(9.253.760)	(8.598.388)
(-) Operações de Crédito	(8.451.693)	(7.820.444)
(-) Outras	(802.067)	(777.945)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	4.569	118.570
OUTROS ATIVOS	208.021	429.269
IMOBILIZADO DE USO	3.726.055	3.696.790
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(2.274.731)	(2.253.986)
TOTAL DO ATIVO	266.553.759	262.047.251
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	266.553.759	262.047.251
DEPÓSITOS	79.372.011	81.268.972
Depósitos à Vista	33.108.976	34.974.016
Depósitos Sob Aviso	1.013.324	1.002.175
Depósitos à Prazo	45.249.711	45.292.781
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	143.602.412	136.692.820
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	22.898.969	21.164.370
Relações Interfinanceiras	79.680.573	75.841.624
Repasse Interfinanceiros	79.680.573	75.841.624
Obrigações por Empréstimos e Repasses	40.873.247	39.614.731
Outros Passivos Financeiros	149.624	72.096
PROVISÕES	2.141.498	2.125.021
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	348.586	794.489
OUTROS PASSIVOS	2.876.675	2.903.809
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	38.124.938	34.776.230
CAPITAL SOCIAL	16.869.691	16.838.862
RESERVAS DE SOBRAS	19.314.538	15.109.667
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	1.940.709	2.827.701
CONTAS DE RESULTADO	87.638	3.485.910
RECEITAS	4.002.301	24.441.686
DESPESAS	(3.914.663)	(20.955.777)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	266.553.759	262.047.251

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)

	janeiro/2023	dezembro/2022	Variação R\$	Var. %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	3.080.965	3.107.303	(26.338)	-1%
Operações de Crédito	2.688.022	2.704.459	(16.437)	-1%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	392.943	402.844	(9.901)	-2%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(2.289.105)	(2.572.947)	283.842	-11%
Operações de Captação no Mercado	(734.608)	(725.174)	(9.434)	1%
Operações de Empréstimos e Repasses	(827.073)	(786.243)	(40.831)	5%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(727.423)	(1.061.530)	334.107	-31%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	791.860	534.356	257.504	48%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(632.115)	719.207	(1.351.321)	-188%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	272.534	305.061	(32.527)	-11%
Rendas de Tarifas	141.240	138.549	2.691	2%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(641.655)	(655.158)	13.503	-2%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(441.417)	(447.166)	5.749	-1%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(22.253)	(24.756)	2.503	-10%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	106.955	1.482.490	(1.375.535)	-93%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(47.519)	(79.814)	32.295	-40%
PROVISÕES	(16.478)	(142.503)	126.025	-88%
Provisões/Reversões para Contingências	(2.861)	(148.756)	145.895	-98%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(13.617)	6.253	(19.870)	-318%
RESULTADO OPERACIONAL	143.267	1.111.060	(967.792)	-87%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	2.325	(96)	2.421	-2510%
Ganhos de Capital	2.325	126	2.199	1747%
(-) Perdas de Capital	-	(222)	222	-100%
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	145.592	1.110.963	(965.371)	-87%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(57.954)	(66.115)	8.161	-12%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(35.273)	(43.462)	8.189	-19%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(22.681)	(22.653)	(28)	0%
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	-	(335.036)	335.036	-100%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	87.638	709.812	(622.174)	-88%

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

	jan/2023	dez/2022	Varição R\$	Varição %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	3.080.965	3.107.303	(26.338)	-1%
Operações de Crédito	2.688.022	2.704.459	(16.437)	-1%
Redução de R\$ 16.437				
(+) R\$4.075 Rendas De Adiantamentos A Depositantes; (+) R\$21.958 Cheque Especial; (+) R\$12.297 Cheque Especial - Pessoa Jurídica; (+) R\$12.836 Juros De Mora; (-) R\$25.195 Renegociação De Dívidas; (-) R\$11.927 Crédito Pessoal; (+) R\$5.168 Capital De Giro; (+) R\$1.843 Títulos Descontados - R.P.L.; (+) R\$5.874 Cheques Descontados; (+) R\$3.234 Juros De Mora; (+) R\$11.680 Financiamentos - R.P.L.; (-) R\$1.778 Juros De Mora; (+) R\$28.056 Custeio - Agricultura - Aplic. Rec. Livres; (+) R\$4.986 Custeio - Pecuária - Aplic. Rec. Livres; (+) R\$1.656 Comercialização - Agricultura - Aplic. Rec. Livres; (+) R\$3.738 Juros De Mora - Aplic. Rec. Livres; (+) R\$3.017 Custeio - Agricultura - Rec. Direc. À Vista; (-) R\$6.625 Juros De Mora - Rec. Direc. À Vista; (+) R\$18.474 Custeio - Agricultura - Poupança Rural; (+) R\$6.280 Custeio - Pecuária - Poupança Rural; (-) R\$7.234 Custeio - Agricultura - Rec. Fontes Públicas; (-) R\$13.891 Juros De Mora - Rec. Fontes Públicas; (-) R\$34.007 Recuperação De Prejuízo - Exercício Corrente; (-) R\$62.887 Recuperação De Prejuízo - Outros Exercícios				
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	392.943	402.844	(9.901)	-2%
Redução de R\$ 9.901				
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(2.289.105)	(2.572.947)	283.842	-11%
Operações de Captação no Mercado	(734.608)	(725.174)	(9.434)	1%
Aumento de R\$ 9.434				
(-) R\$1.332 Despesas Com Captação-R.D.C.; (+) R\$4.118 Letras De Crédito Do Agronegócio - Pré-Fixada; (+) R\$7.167 Letras De Crédito Do Agronegócio - Pós-Fixada				
Operações de Empréstimos e Repasses	(827.073)	(786.243)	(40.831)	5%
Aumento de R\$ 40.831				
(+) R\$59.041 Cooperativa Central; (-) R\$14.368 Despesas De Repasse - Funcafé Repassado; (-) R\$36.546 Despesas De Repasse - Funcafé A Repassar; (+) R\$35.221 Bancoob				
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(727.423)	(1.061.530)	334.107	-31%
Redução de R\$ 334.107				
(+) R\$92.956 Operações Crédito Liquidação Duvidosa; (+) R\$204.260 Operações Crédito Liquidação Duvidosa; (-) R\$263.881 Pdd - Crédito - Aplicações Recursos Livres; (+) R\$122.027 Pdd - Crédito - Recursos Direcionados Da Poup.; (-) R\$113.449 Pdd - Capital De Giro; (-) R\$146.927 Pdd - Crédito Pessoal				
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	791.860	534.356	257.504	48%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(632.115)	719.207	(1.351.321)	-188%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	272.534	305.061	(32.527)	-11%
Redução de R\$ 32.527				
(+) R\$6.524 Rendas Convênio - Telecomunicações; (+) R\$4.674 Rendas Prestação De Serviços - Comissão; (+) R\$9.362 Comissão Com Venda De Seguros C/ Associados; (-) R\$55.813 Comissão Crédito Rural				
Rendas de Tarifas	141.240	138.549	2.691	2%
Aumento de R\$ 2.691				

COOPERATIVA DE CRÉDITO CREDIALP LTDA - SICOOB CREDIALP

Análise do Resultado Mensal

	jan/2023	dez/2022	Variação R\$	Variação %
(+)R\$701 Pacote De Serviços - Pf; (+)R\$360 Tarifa Exclusão Ccf; (+)R\$550 Tarifa Contra-Ordem, Oposição E Sustação Cheques; (-)R\$354 Tarifa Transferência Por Meio De Doc/Ted; (+)R\$1.320 Tarifa Concessão De Adiantamento A Depositantes; (-)R\$590 Tarifa Fornecimento De Cheque; (+)R\$1.825 Tarifa Acatamento De Cheques; (-)R\$705 Tarifa S/ Liberação/Renovação Operações Crédito				
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(641.655)	(655.158)	13.503	-2%
Redução de R\$ 13.503				
(-)R\$1.373 Honorarios; (-)R\$3.362 Cédula De Presenca; (+)R\$3.849 Gratificações Da Diretoria; (-)R\$3.836 F.G.T.S. Funcionários; (-)R\$12.942 Inss Funcionários; (+)R\$3.259 Inss Terceiros; (-)R\$11.981 Salários; (-)R\$6.627 Horas Extras; (-)R\$6.560 13º Salário; (-)R\$6.859 Férias; (+)R\$8.402 Aviso Prévio; (+)R\$25.904 Multa Sobre Rescisões Trabalhistas Fgts				
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(441.417)	(447.166)	5.749	-1%
Redução de R\$ 5.749				
(-)R\$4.597 Conservação De Maquinas E Equipamentos; (+)R\$2.576 Reparos E Conservação De Instalações; (+)R\$4.453 Serviço De Limpeza; (-)R\$10.850 Bens De Pequenos Valores; (-)R\$12.677 Manutenção De Sistema; (+)R\$3.956 Equipamentos E Acessórios; (+)R\$4.990 Rateio Despesa De Tecnologia Sicoob Conf.; (-)R\$16.828 Ações Promocionais; (+)R\$6.099 Câmara Interbancária De Pagamentos - Cip; (-)R\$5.805 Sistema De Pagamento Brasileiro - S.P.B.; (+)R\$2.570 Custo Mensal Sobre Cartão De Crédito; (+)R\$2.783 Outras Despesas De Serviços Do Sistema Financeiro; (-)R\$4.574 Serviços Graficos; (+)R\$16.293 Serviços Eventuais; (+)R\$48.322 Despesas De Serviços De Vigilância E Segurança; (+)R\$6.158 Serviço Avaliação; (+)R\$12.060 Serviço De Engenharia; (+)R\$2.393 Assessoria Jurídica; (-)R\$40.219 Serviços De Consultoria; (-)R\$2.423 Serviço Manutenção Numerário; (+)R\$7.941 Emolumentos Judiciais E Cartorarios; (+)R\$1.872 Lanches E Refeições; (-)R\$4.531 Contribuição A Oce; (-)R\$2.337 Rateio De Despesas Da Central; (-)R\$6.186 Rateio De Despesa Do Sicoob Conf.; (-)R\$6.989 Outras Despesas Administrativas				
Dispêndios e Despesas Tributárias	(22.253)	(24.756)	2.503	-10%
Redução de R\$ 2.503				
(+)R\$714 Taxas Estaduais; (-)R\$1.676 Desp.De Imposto S/ Serv.De Qualquer Natureza-Issqn; (-)R\$1.206 Despesas De Contribuição Ao Cofins				
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	106.955	1.482.490	(1.375.535)	-93%
Redução de R\$ 1.375.535				
(-)R\$1.041.180 Juros Ao Capital				
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(47.519)	(79.814)	32.295	-40%
Redução de R\$ 32.295				
(-)R\$28.378 Fates - Social				
PROVISÕES	(16.478)	(142.503)	126.025	-88%
Provisões/Reversões para Contingências	(2.861)	(148.756)	145.895	-98%
Redução de R\$ 145.895				
(-)R\$30.000 Trabalhistas; (-)R\$115.895 Contingentes				
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(13.617)	6.253	(19.870)	-318%
Aumento de R\$ 19.870				
(+)R\$51.914 Reversão Provisão Para Garantias Prestadas; (+)R\$71.785 Provisão Para Garantias Prestadas (Não Tributável)				

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

	jan/2023	dez/2022	Variação R\$	Variação %
RESULTADO OPERACIONAL	143.267	1.111.060	(967.792)	-87%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	2.325	(96)	2.421	-2510%
Variação de R\$ 2.421 (+)R\$2.199 Ganhos De Capital				
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	145.592	1.110.963	(965.371)	-87%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(57.954)	(66.115)	8.161	-12%
Redução de R\$ 8.161 (-)R\$8.189 Provisão Para Imposto De Renda - Valores Correntes				
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	0	(335.036)	335.036	-100%
Redução de R\$ 335.036				
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL	87.638	709.812	(622.174)	-88%
JUROS AO CAPITAL	0	0	0 -	
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	87.638	709.812	(622.174)	-88%
Redução de R\$ 622.174				