



COOPERATIVA DE CRÉDITO CREDIALP LTDA

SICOOB CREDIALP

CNPJ: 25.353.939/0001-60

BALANCETE PATRIMONIAL

(Em Reais)

	julho/2023	junho/2023
ATIVO	321.684.170	313.412.112
DISPONIBILIDADES	2.196.853	856.894
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	326.981.765	319.956.707
Títulos e Valores Mobiliários	9.725.347	9.725.347
Relações Interfinanceiras	72.623.509	66.760.755
Centralização Financeira	72.623.509	66.760.755
Operações de Crédito	241.275.541	239.461.299
Outros Ativos Financeiros	3.357.367	4.009.306
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(9.634.734)	(9.619.913)
(-) Operações de Crédito	(8.809.098)	(8.834.575)
(-) Outras	(825.637)	(785.338)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	63.690	55.293
OUTROS ATIVOS	557.203	672.446
IMOBILIZADO DE USO	3.918.726	3.868.546
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(2.399.333)	(2.377.861)
TOTAL DO ATIVO	321.684.170	313.412.112
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	321.684.170	313.412.112
DEPÓSITOS	100.649.324	95.405.790
Depósitos à Vista	44.978.367	39.936.811
Depósitos Sob Aviso	881.426	898.798
Depósitos à Prazo	54.789.531	54.570.181
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	170.116.021	168.046.206
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	38.513.666	36.924.003
Relações Interfinanceiras	97.937.441	97.733.727
Repasse Interfinanceiros	97.937.441	97.733.727
Obrigações por Empréstimos e Repasses	33.449.575	33.173.973
Outros Passivos Financeiros	215.338	214.504
PROVISÕES	2.371.411	2.353.013
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	590.827	583.941
OUTROS PASSIVOS	3.349.431	3.614.961
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	43.419.658	38.190.714
CAPITAL SOCIAL	17.917.279	17.905.822
RESERVAS DE SOBRAS	20.284.892	20.284.892
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	5.217.486	-
CONTAS DE RESULTADO	1.187.498	5.217.486
RECEITAS	5.093.161	28.413.663
DESPESAS	(3.905.663)	(23.196.177)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	321.684.170	313.412.112

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)

	julho/2023	junho/2023	Varição R\$	Var. %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	3.842.011	3.653.687	188.324	5%
Operações de Crédito	3.112.763	2.920.191	192.572	7%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	729.248	733.496	(4.248)	-1%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(2.016.687)	(2.113.990)	97.303	-5%
Operações de Captação no Mercado	(968.223)	(968.718)	495	0%
Operações de Empréstimos e Repasses	(921.655)	(849.846)	(71.809)	8%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(126.809)	(295.426)	168.617	-57%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.825.324	1.539.697	285.627	19%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(591.225)	(452.888)	(138.337)	31%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	362.562	338.436	24.126	7%
Rendas de Tarifas	149.169	150.437	(1.267)	-1%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(604.068)	(677.244)	73.176	-11%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(382.982)	(362.368)	(20.614)	6%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(17.988)	(19.105)	1.117	-6%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	96.087	274.338	(178.250)	-65%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(194.006)	(157.380)	(36.626)	23%
PROVISÕES	(18.320)	(123.045)	104.725	-85%
Provisões/Reversões para Contingências	(2.934)	(123.189)	120.255	-98%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(15.386)	144	(15.530)	-10774%
RESULTADO OPERACIONAL	1.215.779	963.765	252.014	26%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	(43)	990	(1.033)	-104%
Ganhos de Capital	146	1.020	(874)	-86%
(-) Perdas de Capital	(189)	(30)	(159)	536%
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	1.215.736	964.755	250.981	26%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(28.238)	(29.371)	1.133	-4%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(16.927)	(17.628)	701	-4%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(11.311)	(11.743)	432	-4%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	1.187.498	935.384	252.114	27%

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

	jul/2023	jun/2023	Variação R\$	Variação %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	3.842.011	3.653.687	188.324	5%
Operações de Crédito	3.112.763	2.920.191	192.572	7%
Aumento de R\$ 192.572				
(+)R\$26.325 Renegociação De Dívidas; (+)R\$37.495 Crédito Pessoal; (+)R\$26.689 Capital De Giro; (+)R\$40.198 Investimento - Agricultura - Aplic. Rec. Livres; (-)R\$24.867 Recuperação De Prejuízo - Exercício Anterior; (+)R\$20.071 Recuperação De Prejuízo - Outros Exercícios				
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	729.248	733.496	(4.248)	-1%
Redução de R\$ 4.248				
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(2.016.687)	(2.113.990)	97.303	-5%
Operações de Captação no Mercado	(968.223)	(968.718)	495	0%
Redução de R\$ 495				
(-)R\$361 Despesas De Depósitos De Aviso Prévio; (-)R\$15.171 Despesas Com Captação-R.D.C.; (+)R\$5.546 Despesas Captação Governos Municipais - Lc N° 161; (+)R\$1.708 Letras De Crédito Do Agronegócio - Pré-Fixada; (+)R\$7.873 Letras De Crédito Do Agronegócio - Pós-Fixada; (-)R\$90 Contribuição Ordinária - Fgcoop				
Operações de Empréstimos e Repasses	(921.655)	(849.846)	(71.809)	8%
Aumento de R\$ 71.809				
(+)R\$10.784 Despesas De Repasse - Funcafé Repassado; (+)R\$61.558 Bancoob				
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(126.809)	(295.426)	168.617	-57%
Redução de R\$ 168.617				
(+)R\$38.568 Rev Pdd - Crédito - Aplicações Recursos Livres; (+)R\$168.413 Operações Crédito Liquidação Duvidosa; (+)R\$192.024 Rev Pdd - Crédito Pessol E Cdc; (+)R\$147.398 Operações Crédito Liquidação Duvidosa; (+)R\$107.642 Pdd - Capital De Giro; (-)R\$51.453 Pdd - Crédito Pessoal; (+)R\$73.583 Outros Créditos De Liquidação Duvidosa				
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.825.324	1.539.697	285.627	19%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(591.225)	(452.888)	(138.337)	31%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	362.562	338.436	24.126	7%
Aumento de R\$ 24.126				
(-)R\$29.298 Rendas Net Mdr Sipag 2.0 - Com Associados; (-)R\$92.341 Rendas Intercâmbio - Cartões; (+)R\$103.915 Rendas Intercâmbio - Cartões; (+)R\$9.095 Rendas Sublocação Máq. Sipag 2.0 - Com Assoc; (+)R\$35.648 Rendas Net Mdr Sipag 2.0 - Com Associados; (-)R\$3.121 Rendas Convênio - Tributos Municipais; (+)R\$3.047 Rendas Prestação De Serviços - Comissão; (+)R\$2.814 Comissão Cartões De Crédito; (-)R\$6.546 Comissão Com Venda De Consórcios C/ Associados; (-)R\$11.543 Comissão Com Venda De Seguros C/ Associados; (+)R\$13.230 Comissão Crédito Rural Bancoob				
Rendas de Tarifas	149.169	150.437	(1.267)	-1%
Redução de R\$ 1.267				

COOPERATIVA DE CRÉDITO CREDIALP LTDA - SICOOB CREDIALP

Análise do Resultado Mensal

	jul/2023	jun/2023	Varição R\$	Varição %
(+)R\$843 Pacote De Serviços - Pf; (-)R\$3.360 Tarifa Exclusão Ccf; (+)R\$380 Tarifa Contra-Ordem, Oposição E Sustação Cheques; (-)R\$500 Tarifa Fornecimento De Cheque; (+)R\$394 Tarifa Transferência Por Meio De Doc/Ted; (+)R\$180 Tarifa Concessão De Adiantamento A Depositantes; (+)R\$150 Tarifa Inclusão/Exclusão Do Ccf; (+)R\$180 Tarifa Fornecimento De Cheque; (+)R\$144 Tarifa Manutenção Conta Corrente; (+)R\$900 Tarifa Acatamento De Cheques; (-)R\$359 Tarifa S/ Liberação/Renovação Operações Crédito; (-)R\$265 Tarifa Contra-Ordem, Oposição E Sustação Cheques; (+)R\$320 Tarifa				
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(604.068)	(677.244)	73.176	-11%
Redução de R\$ 73.176				
(-)R\$10.611 F.G.T.S. Funcionários; (-)R\$18.330 Salários; (-)R\$15.604 Multa Sobre Rescisões Trabalhistas Fgts				
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(382.982)	(362.368)	(20.614)	6%
Aumento de R\$ 20.614				
(+)R\$7.806 Consulta De Proteção Ao Crédito; (-)R\$12.942 Assessoria Jurídica; (-)R\$7.203 Manutenção E Conservação; (+)R\$20.020 Transporte De Valores				
Dispêndios e Despesas Tributárias	(17.988)	(19.105)	1.117	-6%
Redução de R\$ 1.117				
(-)R\$218 Taxas Estaduais; (-)R\$653 Iptu; (-)R\$199 Despesas De Contribuição Ao Cofins				
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	96.087	274.338	(178.250)	-65%
Redução de R\$ 178.250				
(-)R\$120.825 Atualização Depósitos Judiciais				
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(194.006)	(157.380)	(36.626)	23%
Aumento de R\$ 36.626				
(-)R\$20.291 Custo De Bandeira - Cartões; (-)R\$12.125 Custo De Processamento - Cartões; (-)R\$8.035 Custo De Coparticipação - Cartões; (-)R\$24.174 Custo De Pontos - Cartões; (+)R\$13.601 Custo De Processamento - Cartões; (+)R\$7.985 Aluguel De Máquinas Sipag 2.0; (+)R\$22.600 Custo De Bandeira - Cartões; (+)R\$9.008 Custo De Coparticipação - Cartões; (+)R\$25.924 Custo De Pontos - Cartões; (-)R\$10.170 Fates - Educacional; (-)R\$24.661 Fates - Social; (+)R\$12.415 Fates - Educação; (+)R\$41.259 Fates - Cultura				
PROVISÕES	(18.320)	(123.045)	104.725	-85%
Provisões/Reversões para Contingências	(2.934)	(123.189)	120.255	-98%
Redução de R\$ 120.255				
(-)R\$120.255 Contingentes				
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(15.386)	144	(15.530)	-10774%
Aumento de R\$ 15.530				
(+)R\$78.238 Reversão Provisão Para Garantias Prestadas; (+)R\$93.768 Provisão Para Garantias Prestadas (Não Tributável)				
RESULTADO OPERACIONAL	1.215.779	963.765	252.014	26%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	(43)	990	(1.033)	-104%

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

	jul/2023	jun/2023	Variação R\$	Variação %
Variação de R\$ 1.033				
(-)R\$874 Ganhos De Capital; (+)R\$159 Perdas De Capital				
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	1.215.736	964.755	250.981	26%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(28.238)	(29.371)	1.133	-4%
Redução de R\$ 1.133				
(-)R\$701 Provisão Para Imposto De Renda - Valores Correntes; (-)R\$432 Provisão Para Contrib. Social - Valores Correntes				
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	0	0	0 -	
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL	1.187.498	935.384	252.114	27%
JUROS AO CAPITAL	0	0	0 -	
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	1.187.498	935.384	252.114	27%
Aumento de R\$ 252.114				
o aumento é devido a redução na provisão de operações de crédito				