



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

	junho/2023	maio/2023
ATIVO	313.412.112	304.341.564
DISPONIBILIDADES	856.894	1.581.301
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	319.956.707	310.235.889
Títulos e Valores Mobiliários	9.725.347	9.725.347
Relações Interfinanceiras	66.760.755	68.822.956
Centralização Financeira	66.760.755	68.822.956
Operações de Crédito	239.461.299	228.486.807
Outros Ativos Financeiros	4.009.306	3.200.778
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(9.619.913)	(9.426.237)
(-) Operações de Crédito	(8.834.575)	(8.608.688)
(-) Outras	(785.338)	(817.549)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	55.293	49.319
OUTROS ATIVOS	672.446	401.820
IMOBILIZADO DE USO	3.868.546	3.855.831
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(2.377.861)	(2.356.359)
TOTAL DO ATIVO	313.412.112	304.341.564
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	313.412.112	304.341.564
DEPÓSITOS	95.405.790	96.832.842
Depósitos à Vista	39.936.811	40.371.361
Depósitos Sob Aviso	898.798	908.416
Depósitos à Prazo	54.570.181	55.553.065
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	168.046.206	159.320.009
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	36.924.003	36.216.639
Relações Interfinanceiras	97.733.727	89.784.046
Repasse Interfinanceiros	97.733.727	89.784.046
Obrigações por Empréstimos e Repasses	33.173.973	33.152.714
Outros Passivos Financeiros	214.504	166.610
PROVISÕES	2.353.013	2.230.066
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	583.941	524.086
OUTROS PASSIVOS	3.614.961	3.043.100
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	38.190.714	38.109.358
CAPITAL SOCIAL	17.905.822	16.854.111
RESERVAS DE SOBRAS	20.284.892	20.284.892
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	-	970.355
CONTAS DE RESULTADO	5.217.486	4.282.103
RECEITAS	28.413.663	23.899.983
DESPESAS	(23.196.177)	(19.617.880)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	313.412.112	304.341.564

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)

	junho/2023	maio/2023	Varição R\$	Var. %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	3.653.687	3.897.817	(244.130)	-6%
Operações de Crédito	2.920.191	3.104.635	(184.444)	-6%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	733.496	793.183	(59.687)	-8%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(2.113.990)	(2.068.618)	(45.372)	2%
Operações de Captação no Mercado	(968.718)	(969.247)	529	0%
Operações de Empréstimos e Repasses	(849.846)	(842.004)	(7.842)	1%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(295.426)	(257.367)	(38.059)	15%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.539.697	1.829.199	(289.502)	-16%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(452.888)	(608.188)	155.300	-26%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	338.436	299.112	39.324	13%
Rendas de Tarifas	150.437	150.279	157	0%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(677.244)	(635.765)	(41.480)	7%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(362.368)	(369.931)	7.563	-2%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(19.105)	(13.154)	(5.951)	45%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	274.338	135.804	138.533	102%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(157.380)	(174.534)	17.154	-10%
PROVISÕES	(123.045)	(74.401)	(48.644)	65%
Provisões/Reversões para Contingências	(123.189)	(3.212)	(119.977)	3735%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	144	(71.189)	71.333	-100%
RESULTADO OPERACIONAL	963.765	1.146.610	(182.846)	-16%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	990	119	871	733%
Ganhos de Capital	1.020	158	862	544%
(-) Perdas de Capital	(30)	(40)	10	-25%
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	964.755	1.146.729	(181.974)	-16%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(29.371)	(25.599)	(3.772)	15%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(17.628)	(15.284)	(2.345)	15%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(11.743)	(10.316)	(1.427)	14%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	935.384	1.121.130	(185.746)	-17%

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

	jun/2023	mai/2023	Variação R\$	Variação %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	3.653.687	3.897.817	(244.130)	-6%
Operações de Crédito	2.920.191	3.104.635	(184.444)	-6%
Redução de R\$ 184.444				
(-)R\$38.100 Crédito Pessoal; (+)R\$18.449 Custeio - Agricultura - Aplic. Rec. Livres; (-)R\$20.975 Custeio - Agricultura - Rec. Direc. À Vista; (+)R\$22.625 Recuperação De Prejuízo - Exercício Anterior; (-)R\$162.181 Recuperação De Prejuízo - Outros Exercícios				
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	733.496	793.183	(59.687)	-8%
Redução de R\$ 59.687				
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(2.113.990)	(2.068.618)	(45.372)	2%
Operações de Captação no Mercado	(968.718)	(969.247)	529	0%
Redução de R\$ 529				
(-)R\$350 Despesas De Depósitos De Aviso Prévio; (-)R\$32.941 Despesas Com Captação-R.D.C.; (+)R\$22.587 Despesas Captação Governos Municipais - Lc N° 161; (-)R\$486 Letras De Crédito Do Agronegócio - Pré-Fixada; (+)R\$10.661 Letras De Crédito Do Agronegócio - Pós-Fixada				
Operações de Empréstimos e Repasses	(849.846)	(842.004)	(7.842)	1%
Aumento de R\$ 7.842				
(-)R\$1.477 Bancoob; (-)R\$6.356 Despesas De Repasse - Funcafé Repassado; (-)R\$9.134 Despesas De Repasse - Funcafé A Repassar; (+)R\$24.809 Bancoob				
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(295.426)	(257.367)	(38.059)	15%
Aumento de R\$ 38.059				
(-)R\$74.294 Rev Pdd - Crédito - Aplicações Recursos Livres; (-)R\$17.838 Rev Pdd - Crédito - Recursos Direcionados Da Poup.; (-)R\$9.300 Rev Pdd - Crédito Pessol E Cdc; (+)R\$21.817 Rev Pdd - Capital De Giro; (-)R\$29.316 Operações Crédito Liquidação Duvidosa; (+)R\$11.880 Pdd - Crédito - Aplicações Recursos Livres; (-)R\$13.460 Pdd - Crédito - Recursos Direcionados À Vista; (-)R\$39.438 Pdd - Crédito - Recursos Direcionados Da Poup.; (+)R\$10.276 Pdd - Capital De Giro; (+)R\$13.587 Pdd - Crédito Pessoal				
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.539.697	1.829.199	(289.502)	-16%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(452.888)	(608.188)	155.300	-26%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	338.436	299.112	39.324	13%
Aumento de R\$ 39.324				
(-)R\$11.839 Rendas Intercâmbio - Cartões; (+)R\$40.961 Comissão Com Venda De Seguros C/ Associados				
Rendas de Tarifas	150.437	150.279	157	0%
Aumento de R\$ 157				

COOPERATIVA DE CRÉDITO CREDIALP LTDA - SICOOB CREDIALP

Análise do Resultado Mensal

	jun/2023	mai/2023	Variação R\$	Variação %
(+)R\$588 Pacote De Serviços - Pf; (-)R\$100 Tarifa De Cadastro; (+)R\$1.800 Tarifa Exclusão Ccf; (-)R\$20 Tarifa Contra-Ordem, Oposição E Sustação Cheques; (+)R\$95 Tarifa Fornecimento De Cheque; (-)R\$27 Tarifa Saque Cta Depósitos À Vista E De Poupança; (-)R\$67 Tarifa Fornecimento De Extrato Mensal; (-)R\$100 Tarifa Fornecimento De Extrato Período; (+)R\$116 Tarifa Fornec Microfilme, Microficha, Assemelhados; (+)R\$393 Tarifa Transferência Por Meio De Doc/Ted; (+)R\$300 Tarifa Concessão De Adiantamento A Depositantes; (+)R\$20 Tarifa Confecção/Renovação De Cadastro; (-)R\$950 Tarifa Inclusão/Exclusão Do Ccf; (-)R\$18 Tarifa Fornecimento De Extrato Mensal; (-)R\$310 Tarifa Fornecimento De Cheque; (+)R\$144 Tarifa Manutenção Conta Corrente; (+)R\$94 Tarifa Pré-Depósito; (-)R\$350 Tarifa Devolução De Cheques; (-)R\$1.700 Tarifa Acatamento De Cheques; (-)R\$30 Tarifa Transferência Contas Própria Instituição; (-)R\$144 Tarifa Transferência Por Meio De Doc/Ted; (-)R\$47 Tarifa S/ Liberação/Renovação Operações Crédito; (-)R\$70 Tarifa Fornec Microfilme, Microficha, Assemelhados; (+)R\$336 Tarifa Contra-Ordem, Oposição E Sustação Cheques; (+				
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(677.244)	(635.765)	(41.480)	7%
Aumento de R\$ 41.480				
(+)R\$8.615 F.G.T.S. Funcionários; (-)R\$5.343 Inss Funcionários; (+)R\$5.205 Inss Diretoria/Conselheiros; (+)R\$5.017 Salários; (+)R\$5.855 Aviso Prévio; (+)R\$15.604 Multa Sobre Rescisões Trabalhistas Fgts				
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(362.368)	(369.931)	7.563	-2%
Redução de R\$ 7.563				
(-)R\$3.364 Conservação De Maquinas E Equipamentos; (+)R\$2.927 Reparos E Conservação De Instalações; (+)R\$6.191 Materiais De Expediente; (-)R\$2.747 Manutenção De Sistema; (+)R\$2.824 Manutenção De Equipamentos; (-)R\$10.670 Equipamentos E Acessórios; (+)R\$9.572 Aquisição De Programas De Computador; (-)R\$4.297 Custo Mensal Sobre Cartão De Crédito; (-)R\$6.950 Serviços Eventuais; (-)R\$4.377 Despesas De Serviços De Vigilância E Segurança; (-)R\$5.516 Serviço Avaliação; (+)R\$8.734 Assessoria Jurídica; (-)R\$6.093 Serviços De Consultoria; (+)R\$6.014 Manutenção E Conservação; (+)R\$9.488 Transporte De Valores; (-)R\$2.376 Emolumentos Judiciais E Cartorarios; (-)R\$2.996 Lanches E Refeições; (-)R\$5.311 Rateio De Despesas Da Central				
Dispêndios e Despesas Tributárias	(19.105)	(13.154)	(5.951)	45%
Aumento de R\$ 5.951				
(+)R\$782 Iptu; (+)R\$2.113 Desp.De Imposto S/ Serv.De Qualquer Natureza-Issqn; (+)R\$1.950 Despesas De Contribuição Ao Cofins				
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	274.338	135.804	138.533	102%
Aumento de R\$ 138.533				
(+)R\$120.825 Atualização Depósitos Judiciais				
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(157.380)	(174.534)	17.154	-10%
Redução de R\$ 17.154				
(-)R\$19.150 Custo De Pontos - Cartões; (-)R\$3.863 Operações De Crédito; (-)R\$11.334 Descontos Concedidos - Operações De Crédito; (-)R\$5.431 Cancelamento - Tarifas Pendentes; (+)R\$7.646 Fates - Educacional; (+)R\$14.945 Fates - Social				
PROVISÕES	(123.045)	(74.401)	(48.644)	65%
Provisões/Reversões para Contingências	(123.189)	(3.212)	(119.977)	3735%
Aumento de R\$ 119.977				
(+)R\$119.977 Contingentes				
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	144	(71.189)	71.333	-100%
Redução de R\$ 71.333				

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

	jun/2023	mai/2023	Variação R\$	Variação %
(-)R\$73.033 Provisão Para Garantias Prestadas (Não Tributável)				
RESULTADO OPERACIONAL	963.765	1.146.610	(182.846)	-16%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	990	119	871	733%
Variação de R\$ 871				
(+)R\$862 Ganhos De Capital				
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	964.755	1.146.729	(181.974)	-16%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(29.371)	(25.599)	(3.772)	15%
Aumento de R\$ 3.772				
(+)R\$2.345 Provisão Para Imposto De Renda - Valores Correntes; (+)R\$1.427 Provisão Para Contrib. Social - Valores Correntes				
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	0	0	0 -	
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL	935.384	1.121.130	(185.746)	-17%
JUROS AO CAPITAL	0	0	0 -	
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	935.384	1.121.130	(185.746)	-17%
Redução de R\$ 185.746				