



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

	maio/2023	abril/2023
ATIVO	304.341.564	301.206.836
DISPONIBILIDADES	1.581.301	1.336.527
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	310.235.889	307.289.071
Títulos e Valores Mobiliários	9.725.347	9.725.347
Relações Interfinanceiras	68.822.956	72.419.766
Centralização Financeira	68.822.956	72.419.766
Operações de Crédito	228.486.807	222.017.352
Outros Ativos Financeiros	3.200.778	3.126.607
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(9.426.237)	(9.260.388)
(-) Operações de Crédito	(8.608.688)	(8.440.085)
(-) Outras	(817.549)	(820.303)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	49.319	43.270
OUTROS ATIVOS	401.820	376.442
IMOBILIZADO DE USO	3.855.831	3.757.895
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(2.356.359)	(2.335.982)
TOTAL DO ATIVO	304.341.564	301.206.836
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	304.341.564	301.206.836
DEPÓSITOS	96.832.842	102.235.965
Depósitos à Vista	40.371.361	45.805.975
Depósitos Sob Aviso	908.416	898.409
Depósitos à Prazo	55.553.065	55.531.580
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	159.320.009	152.065.174
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	36.216.639	30.817.477
Relações Interfinanceiras	89.784.046	87.681.274
Repasses Interfinanceiros	89.784.046	87.681.274
Obrigações por Empréstimos e Repasses	33.152.714	33.388.652
Outros Passivos Financeiros	166.610	177.772
PROVISÕES	2.230.066	2.155.984
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	524.086	513.410
OUTROS PASSIVOS	3.043.100	2.921.782
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	38.109.358	38.153.548
CAPITAL SOCIAL	16.854.111	16.898.301
RESERVAS DE SOBRAS	20.284.892	19.314.538
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	970.355	1.940.709
CONTAS DE RESULTADO	4.282.103	3.160.973
RECEITAS	23.899.983	19.229.891
DESPESAS	(19.617.880)	(16.068.918)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	304.341.564	301.206.836

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)

	maio/2023	abril/2023	Varição R\$	Var. %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	3.897.817	3.322.619	575.198	17%
Operações de Crédito	3.104.635	2.708.972	395.663	15%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	793.183	613.647	179.535	29%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(2.068.618)	(1.873.686)	(194.932)	10%
Operações de Captação no Mercado	(969.247)	(760.618)	(208.629)	27%
Operações de Empréstimos e Repasses	(842.004)	(794.370)	(47.634)	6%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(257.367)	(318.698)	61.331	-19%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.829.199	1.448.933	380.266	26%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(608.188)	(463.674)	(144.513)	31%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	299.112	302.125	(3.013)	-1%
Rendas de Tarifas	150.279	147.097	3.182	2%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(635.765)	(636.285)	521	0%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(369.931)	(358.761)	(11.169)	3%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(13.154)	(15.506)	2.351	-15%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	135.804	202.246	(66.441)	-33%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(174.534)	(104.590)	(69.944)	67%
PROVISÕES	(74.401)	(31.253)	(43.148)	138%
Provisões/Reversões para Contingências	(3.212)	(2.967)	(245)	8%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(71.189)	(28.286)	(42.903)	152%
RESULTADO OPERACIONAL	1.146.610	954.006	192.605	20%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	119	35	84	240%
Ganhos de Capital	158	150	8	6%
Outras Rendas Não Operacionais	-	15	(15)	-100%
(-) Perdas de Capital	(40)	(130)	91	-70%
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	1.146.729	954.041	192.689	20%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(25.599)	(35.511)	9.912	-28%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(15.284)	(21.474)	6.190	-29%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(10.316)	(14.038)	3.722	-27%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	1.121.130	918.529	202.601	22%

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

	mai/2023	abr/2023	Variação R\$	Variação %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	3.897.817	3.322.619	575.198	17%
Operações de Crédito	3.104.635	2.708.972	395.663	15%
Aumento de R\$ 395.663 (+)R\$67.559 Crédito Pessoal; (+)R\$163.231 Recuperação De Prejuízo - Outros Exercícios				
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	793.183	613.647	179.535	29%
Aumento de R\$ 179.535				
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(2.068.618)	(1.873.686)	(194.932)	10%
Operações de Captação no Mercado	(969.247)	(760.618)	(208.629)	27%
Aumento de R\$ 208.629 (+)R\$102.457 Despesas Com Captação-R.D.C.; (+)R\$94.852 Letras De Crédito Do Agronegócio - Pós-Fixada				
Operações de Empréstimos e Repasses	(842.004)	(794.370)	(47.634)	6%
Aumento de R\$ 47.634 (+)R\$10.793 Despesas De Repasse - Funcafé Repassado; (+)R\$33.489 Bancoob				
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(257.367)	(318.698)	61.331	-19%
Redução de R\$ 61.331 (+)R\$43.296 Rev Pdd - Crédito - Aplicações Recursos Livres; (-)R\$33.495 Operações Crédito Liquidação Duvidosa; (+)R\$55.627 Pdd - Crédito - Aplicações Recursos Livres; (+)R\$18.623 Pdd - Crédito - Recursos Direcionados À Vista; (-)R\$19.468 Pdd - Crédito - Recursos Direcionados De Lca; (-)R\$12.441 Pdd - Crédito - Recursos De Fontes Públicas; (-)R\$49.783 Pdd - Capital De Giro				
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.829.199	1.448.933	380.266	26%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(608.188)	(463.674)	(144.513)	31%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	299.112	302.125	(3.013)	-1%
Redução de R\$ 3.013 (+)R\$2.500 Rendas Net Mdr Sipag 2.0 - Com Associados; (+)R\$19.316 Rendas Intercâmbio - Cartões; (+)R\$2.605 Rendas De Cobrança; (-)R\$724 Tarifa Anuidade Cartão De Crédito; (+)R\$843 Rendas De Transações Interfinanceiras; (-)R\$1.713 Rendas Convênio - Telecomunicações; (+)R\$1.014 Rendas Convênio - Tributos Municipais; (+)R\$525 Rendas Planos De Saúde; (+)R\$4.475 Rendas Transações Intercredis; (-)R\$664 Crédito Receita Sipag - Credenciamento; (-)R\$2.422 Comissão Cartões De Crédito; (-)R\$320 Comissão Com Venda De Consórcios C/ Associados; (-)R\$30.957 Comissão Com Venda De Seguros C/ Associados; (-)R\$1.513 Rendas Prestação Serviço - Comissão Consig.Bancoob; (+)R\$3.715 Rendas Antecipação Sipag 2.0 - Com Associados				
Rendas de Tarifas	150.279	147.097	3.182	2%
Aumento de R\$ 3.182 (+)R\$837 Pacote De Serviços - Pf; (+)R\$2.040 Tarifa Exclusão Ccf; (-)R\$670 Tarifa Contra-Ordem, Oposição E Sustação Cheques; (+)R\$395 Tarifa Fornecimento De Cheque; (+)R\$352 Tarifa Transferência Por Meio De Doc/Ted; (+)R\$870 Tarifa Concessão De Adiantamento A Depositantes; (-)R\$605 Tarifa Fornecimento De Cheque; (-)R\$1.191 Tarifa Pré-Depósito; (+)R\$350 Tarifa Devolução De Cheques; (-)R\$1.000 Tarifa Acatamento De Cheques; (+)R\$362 Tarifa S/ Liberação/Renovação Operações Crédito; (+)R\$714 Tarifa Pacote Tarifas				

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

	mai/2023	abr/2023	Variação R\$	Variação %
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(635.765)	(636.285)	521	0%
Redução de R\$ 521				
(+)R\$3.856 Honorarios; (+)R\$321 Gratificações Da Diretoria; (-)R\$182 Alimentação Do Trabalhador; (-)R\$373 Seguros; (-)R\$324 Outras Despesas De Pessoal Benefícios; (+)R\$1.841 F.G.T.S. Funcionários; (+)R\$336 F.G.T.S. Diretoria; (+)R\$6.306 Inss Funcionários; (+)R\$839 Inss Diretoria/Conselheiros; (+)R\$1.919 Inss Terceiros; (-)R\$6.642 Salários; (+)R\$122 Anuênios; (+)R\$316 Horas Extras; (+)R\$315 Quebra De Caixa; (-)R\$434 13º Salário; (-)R\$281 Férias; (-)R\$3.055 Aviso Prévio; (-)R\$903 Complemento Auxílio Doença; (-)R\$4.128 Multa Sobre Rescisões Trabalhistas Fgts; (-)R\$361 Aviso Prévio Indenizado				
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(369.931)	(358.761)	(11.169)	3%
Aumento de R\$ 11.169				
(+)R\$4.947 Despesas Com Postais; (-)R\$8.691 Conservação De Maquinas E Equipamentos; (-)R\$7.834 Materiais De Expediente; (+)R\$4.196 Manutenção De Sistema; (+)R\$11.044 Equipamentos E Acessórios; (-)R\$6.248 Aquisição De Programas De Computador; (+)R\$9.593 Serviços Eventuais; (+)R\$4.497 Despesas De Serviços De Vigilância E Segurança; (+)R\$5.954 Serviço Avaliação; (+)R\$4.183 Assessoria Jurídica; (-)R\$17.869 Transporte De Valores				
Dispêndios e Despesas Tributárias	(13.154)	(15.506)	2.351	-15%
Redução de R\$ 2.351				
(+)R\$1.130 Ipvá; (-)R\$453 Taxas Estaduais; (+)R\$258 Iptu; (-)R\$365 Taxas Municipais; (-)R\$1.389 Desp.De Imposto S/ Serv.De Qualquer Natureza-Issqn; (-)R\$1.318 Despesas De Contribuição Ao				
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	135.804	202.246	(66.441)	-33%
Redução de R\$ 66.441				
(-)R\$61.550 Outros; (-)R\$37.892 Dividendos; (+)R\$24.894 Outras Rendas Operacionais				
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(174.534)	(104.590)	(69.944)	67%
Aumento de R\$ 69.944				
(+)R\$43.325 Custo De Pontos - Cartões				
PROVISÕES	(74.401)	(31.253)	(43.148)	138%
Provisões/Reversões para Contingências	(3.212)	(2.967)	(245)	8%
Aumento de R\$ 245				
(+)R\$245 Contingentes				
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(71.189)	(28.286)	(42.903)	152%
Aumento de R\$ 42.903				
(+)R\$40.382 Provisão Para Garantias Prestadas (Não Tributável)				
RESULTADO OPERACIONAL	1.146.610	954.006	192.605	20%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	119	35	84	240%
Varição de R\$ 84				
(+)R\$8 Ganhos De Capital; (-)R\$15 Outras Rendas Não Operacionais; (-)R\$91 Perdas De Capital				

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

	mai/2023	abr/2023	Variação R\$	Variação %
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	1.146.729	954.041	192.689	20%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(25.599)	(35.511)	9.912	-28%
Redução de R\$ 9.912 (-)R\$6.190 Provisão Para Imposto De Renda - Valores Correntes; (-)R\$3.722 Provisão Para Contrib. Social - Valores Correntes				
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	0	0	0 -	
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL	1.121.130	918.529	202.601	22%
JUROS AO CAPITAL	0	0	0 -	
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	1.121.130	918.529	202.601	22%
Aumento de R\$ 202.601				