



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

	março/2023	fevereiro/2023
ATIVO	285.668.686	272.751.037
DISPONIBILIDADES	1.607.537	1.711.014
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	291.333.533	278.410.306
Títulos e Valores Mobiliários	9.687.445	9.598.487
Relações Interfinanceiras	53.168.602	41.968.277
Centralização Financeira	53.168.602	41.968.277
Operações de Crédito	225.398.689	223.860.653
Outros Ativos Financeiros	3.078.798	2.982.890
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(8.991.248)	(9.080.423)
(-) Operações de Crédito	(8.152.677)	(8.281.068)
(-) Outras	(838.571)	(799.356)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	27.735	16.837
OUTROS ATIVOS	273.060	262.270
IMOBILIZADO DE USO	3.733.710	3.726.404
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(2.315.642)	(2.295.371)
TOTAL DO ATIVO	285.668.686	272.751.037
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	285.668.686	272.751.037
DEPÓSITOS	93.841.951	88.514.109
Depósitos à Vista	40.736.169	38.533.344
Depósitos Sob Aviso	890.305	880.925
Depósitos à Prazo	52.215.478	49.099.840
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	146.024.319	139.294.314
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	29.465.216	25.991.855
Relações Interfinanceiras	83.274.357	80.052.990
Repasse Interfinanceiros	83.274.357	80.052.990
Obrigações por Empréstimos e Repasses	33.132.601	33.053.460
Outros Passivos Financeiros	152.144	196.009
PROVISÕES	2.124.793	2.143.810
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	522.305	383.799
OUTROS PASSIVOS	2.745.816	3.108.581
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	38.167.059	38.121.195
CAPITAL SOCIAL	16.911.812	16.865.949
RESERVAS DE SOBRAS	19.314.538	19.314.538
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	1.940.709	1.940.709
CONTAS DE RESULTADO	2.242.443	1.185.229
RECEITAS	15.097.247	10.448.776
DESPESAS	(12.854.803)	(9.263.548)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	285.668.686	272.751.037

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)

	março/2023	fevereiro/2023	Variação R\$	Var. %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	3.463.184	3.028.300	434.884	14%
Operações de Crédito	2.938.500	2.654.465	284.035	11%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	524.683	373.834	150.849	40%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(1.886.707)	(1.291.605)	(595.102)	46%
Operações de Captação no Mercado	(889.419)	(647.562)	(241.857)	37%
Operações de Empréstimos e Repasses	(779.347)	(730.261)	(49.086)	7%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(217.941)	86.218	(304.159)	-353%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.576.477	1.736.694	(160.218)	-9%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(445.941)	(580.992)	135.051	-23%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	398.063	238.089	159.974	67%
Rendas de Tarifas	148.734	144.742	3.993	3%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(658.863)	(627.004)	(31.858)	5%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(514.968)	(337.099)	(177.868)	53%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(32.719)	(17.409)	(15.310)	88%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	277.744	93.979	183.765	196%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(63.933)	(76.289)	12.356	-16%
PROVISÕES	18.638	(2.538)	21.176	-834%
Provisões/Reversões para Contingências	26.718	(3.151)	29.869	-948%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(8.080)	613	(8.693)	-1418%
RESULTADO OPERACIONAL	1.149.174	1.153.165	(3.991)	0%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	(10.080)	-	(10.080)	-
Ganhos de Capital	151	-	151	-
(-) Perdas de Capital	(10.231)	-	(10.231)	-
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	1.139.094	1.153.165	(14.071)	-1%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(81.879)	(55.574)	(26.305)	47%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(50.407)	(34.069)	(16.338)	48%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(31.472)	(21.506)	(9.967)	46%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	1.057.215	1.097.591	(40.376)	-4%

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

	mar/2023	fev/2023	Variação R\$	Variação %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	3.463.184	3.028.300	434.884	14%
Operações de Crédito	2.938.500	2.654.465	284.035	11%
Aumento de R\$ 284.035				
(+)R\$114.233 Crédito Pessoal; (+)R\$60.314 Capital De Giro; (+)R\$36.532 Recuperação De Prejuízo - Exercício Corrente; (-)R\$56.361 Recuperação De Prejuízo - Exercício Anterior; (+)R\$39.456 Recuperação De Prejuízo - Outros Exercícios				
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	524.683	373.834	150.849	40%
Aumento de R\$ 150.849				
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(1.886.707)	(1.291.605)	(595.102)	46%
Operações de Captação no Mercado	(889.419)	(647.562)	(241.857)	37%
Aumento de R\$ 241.857				
(+)R\$149.690 Despesas Com Captação-R.D.C.; (+)R\$85.018 Letras De Crédito Do Agronegócio - Pós-Fixada				
Operações de Empréstimos e Repasses	(779.347)	(730.261)	(49.086)	7%
Aumento de R\$ 49.086				
(-)R\$38.692 Cooperativa Central; (+)R\$27.480 Despesas De Repasse - Funcafé Repassado; (-)R\$7.706 Despesas De Repasse - Funcafé A Repassar; (+)R\$68.105 Bancoob				
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(217.941)	86.218	(304.159)	-353%
Aumento de R\$ 304.159				
(-)R\$1.777.663 Rev Pdd - Crédito - Aplicações Recursos Livres; (-)R\$177.601 Operações Crédito Liquidação Duvidosa; (-)R\$293.080 Rev Pdd - Crédito Pessol E Cdc; (-)R\$375.698 Rev Pdd - Capital De Giro; (+)R\$274.657 Pdd - Crédito - Aplicações Recursos Livres; (+)R\$119.237 Pdd - Crédito - Recursos Direcionados Da Poup.; (-)R\$105.782 Pdd - Capital De Giro; (-)R\$2.665.977 Pdd - Crédito				
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.576.477	1.736.694	(160.218)	-9%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(445.941)	(580.992)	135.051	-23%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	398.063	238.089	159.974	67%
Aumento de R\$ 159.974				
(+)R\$147.206 Comissão Com Venda De Seguros C/ Associados				
Rendas de Tarifas	148.734	144.742	3.993	3%
Aumento de R\$ 3.993				
(+)R\$673 Pacote De Serviços - Pf; (+)R\$834 Tarifa Transferência Por Meio De Doc/Ted; (+)R\$660 Tarifa Concessão De Adiantamento A Depositantes; (-)R\$650 Tarifa Inclusão/Exclusão Do Ccf; (+)R\$450 Tarifa Fornecimento De Cheque; (+)R\$448 Tarifa Pré-Depósito; (+)R\$530 Tarifa Devolução De Cheques				
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(658.863)	(627.004)	(31.858)	5%
Aumento de R\$ 31.858				
(+)R\$3.866 F.G.T.S. Diretoria; (+)R\$3.917 Inss Funcionários; (+)R\$9.665 Inss Diretoria/Conselheiros; (+)R\$5.085 Salários; (+)R\$3.719 Comissão De Cargo				

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

	mar/2023	fev/2023	Variação R\$	Variação %
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(514.968)	(337.099)	(177.868)	53%
Aumento de R\$ 177.868				
(+)R\$83.747 Despesas De Serviços De Vigilância E Segurança; (+)R\$73.246 Transporte De Valores				
Dispêndios e Despesas Tributárias	(32.719)	(17.409)	(15.310)	88%
Aumento de R\$ 15.310				
(+)R\$7.794 Desp.De Imposto S/ Serv.De Qualquer Natureza-Issqn; (+)R\$6.146 Despesas De Contribuição Ao Cofins				
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	277.744	93.979	183.765	196%
Aumento de R\$ 183.765				
(+)R\$156.066 Distribuição De Sobras Da Central				
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(63.933)	(76.289)	12.356	-16%
Redução de R\$ 12.356				
(+)R\$9.834 Descontos Concedidos - Operações De Crédito; (-)R\$31.988 Desc Conc - Crédito - Aplicações Recursos Livres; (+)R\$3.293 Estorno Juros - Outros; (+)R\$5.539 Fates - Educacional				
PROVISÕES	18.638	(2.538)	21.176	-834%
Provisões/Reversões para Contingências	26.718	(3.151)	29.869	-948%
Redução de R\$ 29.869				
(+)R\$30.000 Reversão Provisão Para Contingências				
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(8.080)	613	(8.693)	-1418%
Aumento de R\$ 8.693				
(+)R\$6.142 Reversão Provisão Para Garantias Prestadas; (+)R\$14.835 Provisão Para Garantias Prestadas (Não Tributável)				
RESULTADO OPERACIONAL	1.149.174	1.153.165	(3.991)	0%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	(10.080)	0	(10.080) -	
Variação de R\$ 10.080				
(+)R\$10.231 Perdas De Capital				
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	1.139.094	1.153.165	(14.071)	-1%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(81.879)	(55.574)	(26.305)	47%
Aumento de R\$ 26.305				
(+)R\$16.338 Provisão Para Imposto De Renda - Valores Correntes; (+)R\$9.967 Provisão Para Contrib. Social - Valores Correntes				
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	0	0	0 -	

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

	mar/2023	fev/2023	Variação R\$	Variação %
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL	1.057.215	1.097.591	(40.376)	-4%
JUROS AO CAPITAL	0	0	0 -	
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	1.057.215	1.097.591	(40.376)	-4%
Redução de R\$ 40.376				