



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

	abril/2022	março/2022
ATIVO	216.182.661	216.750.951
DISPONIBILIDADES	1.131.190	1.190.406
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	209.950.696	210.467.098
Relações Interfinanceiras	40.469.317	45.298.834
Centralização Financeira	40.469.317	45.298.834
Operações de Crédito	166.945.414	162.624.518
Outros Ativos Financeiros	2.535.965	2.543.746
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(5.211.290)	(5.086.512)
(-) Operações de Crédito	(4.627.239)	(4.503.239)
(-) Outras	(584.051)	(583.273)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	27.615	20.463
OUTROS ATIVOS	310.108	398.653
INVESTIMENTOS	8.533.302	8.511.282
IMOBILIZADO DE USO	3.530.640	3.317.933
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(2.089.599)	(2.068.374)
TOTAL DO ATIVO	216.182.661	216.750.951
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	216.182.661	216.750.951
DEPÓSITOS	86.418.175	89.690.248
Depósitos à Vista	35.237.879	36.567.885
Depósitos Sob Aviso	946.196	938.449
Depósitos à Prazo	50.234.100	52.183.914
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	91.685.845	90.114.495
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	10.013.952	9.787.540
Relações Interfinanceiras	54.679.422	53.481.196
Repasse Interfinanceiros	54.679.422	53.481.196
Obrigações por Empréstimos e Repasses	26.771.468	26.657.005
Outros Passivos Financeiros	221.002	188.754
PROVISÕES	1.882.865	1.866.420
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	362.956	342.233
OUTROS PASSIVOS	2.708.098	2.243.895
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	31.483.053	31.447.567
CAPITAL SOCIAL	15.389.709	15.354.223
RESERVAS DE SOBRAS	14.125.991	14.125.991
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	1.967.353	1.967.353
CONTAS DE RESULTADO	1.641.670	1.046.093
RECEITAS	10.952.268	8.066.828
DESPEAS	(9.310.598)	(7.020.734)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	216.182.661	216.750.951

MARISTELA FARIA PAIM DE OLIVEIRA
Diretora Financeira

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG - 082.177

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)

	abril/2022	março/2022	Varição R\$	Var. %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	2.254.194	2.208.367	45.827	2%
Operações de Crédito	1.842.942	1.704.745	138.197	8%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	411.252	503.621	(92.370)	-18%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(1.111.236)	(1.225.710)	114.474	-9%
Operações de Captação no Mercado	(500.096)	(582.920)	82.824	-14%
Operações de Empréstimos e Repasses	(428.001)	(434.015)	6.015	-1%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(183.139)	(208.775)	25.636	-12%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.142.958	982.657	160.301	16%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(499.211)	(447.998)	(51.213)	11%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	203.517	193.086	10.432	5%
Rendas de Tarifas	132.293	132.001	292	0%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(586.446)	(567.304)	(19.142)	3%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(339.754)	(380.949)	41.195	-11%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(14.376)	(16.460)	2.083	-13%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	158.803	230.448	(71.645)	-31%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(53.248)	(38.820)	(14.428)	37%
PROVISÕES	(16.731)	(20.985)	4.254	-20%
Provisões/Reversões para Contingências	(2.924)	(2.735)	(189)	7%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(13.807)	(18.251)	4.444	-24%
RESULTADO OPERACIONAL	627.016	513.674	113.342	22%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	64	370	(306)	-83%
Ganhos de Capital	120	390	(270)	-69%
(-) Perdas de Capital	(56)	(20)	(36)	180%
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	627.080	514.044	113.036	22%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(31.503)	(30.400)	(1.102)	4%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(18.939)	(18.250)	(689)	4%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(12.563)	(12.150)	(413)	3%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	595.577	483.644	111.933	23%

MARISTELA FARIA PAIM DE OLIVEIRA
Diretora Financeira

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG - 082.177

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

	abr/2022	mar/2022	Variação R\$	Variação %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	2.254.194	2.208.367	45.827	2%
Operações de Crédito	1.842.942	1.704.745	138.197	8%
Aumento de R\$ 138.197				
(+)R\$26.200 Crédito Pessoal; (+)R\$19.862 Capital De Giro; (+)R\$39.727 Recuperação De Prejuízo - Exercício Anterior; (+)R\$52.665 Recuperação De Prejuízo - Outros Exercícios				
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	411.252	503.621	(92.370)	-18%
Redução de R\$ 92.370				
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(1.111.236)	(1.225.710)	114.474	-9%
Operações de Captação no Mercado	(500.096)	(582.920)	82.824	-14%
Redução de R\$ 82.824				
(-)R\$75.264 Despesas Com Captação-R.D.C.				
Operações de Empréstimos e Repasses	(428.001)	(434.015)	6.015	-1%
Redução de R\$ 6.015				
(+)R\$1.773 Despesas De Repasse - Funcafé Repassado; (-)R\$6.153 Despesas De Repasse - Funcafé A Repassar; (-)R\$1.727 Bancoob				
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(183.139)	(208.775)	25.636	-12%
Redução de R\$ 25.636				
(+)R\$5.625 Rev Pdd - Crédito - Recursos De Fontes Públicas; (-)R\$11.180 Rev Pdd - Crédito Pessol E Cdc; (-)R\$22.241 Rev Pdd - Capital De Giro; (-)R\$6.530 Pdd - Crédito - Aplicações Recursos Livres; (-)R\$17.442 Pdd - Crédito - Recursos Direcionados Da Poup.; (-)R\$17.331 Pdd - Capital De Giro; (-)R\$7.479 Pdd - Crédito Pessoal; (-)R\$6.744 Outros Créditos De Liquidação Duvidosa				
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.142.958	982.657	160.301	16%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(499.211)	(447.998)	(51.213)	11%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	203.517	193.086	10.432	5%
Aumento de R\$ 10.432				
(-)R\$1.582 Outras Rendas Serviços - Atos Cooperativos; (-)R\$1.703 Rendas Convênio - Telecomunicações; (-)R\$1.868 Rendas Convênio - Tributos Estaduais; (-)R\$1.550 Rendas Intercâmbio - Cartão De Crédito; (-)R\$1.290 Rendas Intercâmbio - Cartão De Débito; (+)R\$1.898 Comissão Cartões De Crédito; (+)R\$4.519 Comissão Com Venda De Seguros C/ Associados; (+)R\$2.865 Rendas Prestação Serviço - Comissão Consig. Inss; (+)R\$6.535 Comissão Crédito Rural Bancoob; (+)R\$1.821 Rendas De Garantias Prestadas				
Rendas de Tarifas	132.293	132.001	292	0%
Aumento de R\$ 292				
(+)R\$585 Pacote De Serviços - Pf; (+)R\$200 Tarifa De Cadastro; (+)R\$110 Tarifa Exclusão Ccf; (-)R\$280 Tarifa Contra-Ordem, Oposição E Sustação Cheques; (-)R\$85 Tarifa Fornecimento De Cheque; (-)R\$66 Tarifa Saque Cta Depósitos À Vista E De Poupança; (-)R\$31 Tarifa Fornecimento De Extrato Mensal; (-)R\$710 Tarifa Transferência Por Meio De Doc/Ted; (-)R\$210 Tarifa Concessão De Adiantamento A Depositantes; (-)R\$750 Tarifa Inclusão/Exclusão Do Ccf; (-)R\$77 Tarifa Fornecimento De Extrato Período; (+)R\$910 Tarifa Fornecimento De Cheque; (+)R\$2.420 Tarifa Pré-Depósito; (-)R\$610 Tarifa Devolução De Cheques; (-)R\$1.475 Tarifa Acatamento De Cheques; (+)R\$102 Tarifa Transferência Por Meio De Doc/Ted; (+)R\$141 Tarifa S/ Liberação/Renovação Operações Crédito; (-)R\$30 Tarifa Fornec Microfilme, Microficha, Assemelhados; (-)R\$33 Tarifa Pagamento Salário; (-)R\$46 Tarifa Saque Cta Depósitos À Vista E De Poupança; (+)R\$256 Tarifa Pacote Tarifas				

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

	abr/2022	mar/2022	Variação R\$	Variação %
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(586.446)	(567.304)	(19.142)	3%
Aumento de R\$ 19.142				
(+)R\$2.736 Alimentação Do Trabalhador; (-)R\$2.941 Outras Despesas De Pessoal Benefícios; (+)R\$4.772 Inss Funcionários; (+)R\$11.502 Salários				
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(339.754)	(380.949)	41.195	-11%
Redução de R\$ 41.195				
(-)R\$5.755 Serviço Avaliação; (-)R\$3.812 Serviços De Consultoria; (-)R\$7.353 Assessoria Técnica				
Dispêndios e Despesas Tributárias	(14.376)	(16.460)	2.083	-13%
Redução de R\$ 2.083				
(-)R\$2.665 Ipvva; (-)R\$816 Taxas Estaduais; (+)R\$242 Taxas Municipais; (+)R\$584 Desp.De Imposto S/ Serv.De Qualquer Natureza-Issqn; (+)R\$492 Despesas De Contribuição Ao Cofins				
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	158.803	230.448	(71.645)	-31%
Redução de R\$ 71.645				
(+)R\$66.652 Outros; (+)R\$22.020 Dividendos; (-)R\$156.776 Distribuição De Sobras Da Central				
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(53.248)	(38.820)	(14.428)	37%
Aumento de R\$ 14.428				
(+)R\$5.598 Operações De Crédito; (-)R\$4.494 Cancelamento - Tarifas Pendentes; (+)R\$13.004 Fates - Social				
PROVISÕES	(16.731)	(20.985)	4.254	-20%
Provisões/Reversões para Contingências	(2.924)	(2.735)	(189)	7%
Aumento de R\$ 189				
(+)R\$189 Contingentes				
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(13.807)	(18.251)	4.444	-24%
Redução de R\$ 4.444				
(-)R\$6.534 Reversão Provisão Para Garantias Prestadas				
RESULTADO OPERACIONAL	627.016	513.674	113.342	22%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	64	370	(306)	-83%
Variação de R\$ 306				
(-)R\$270 Ganhos De Capital; (+)R\$36 Perdas De Capital				
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	627.080	514.044	113.036	22%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(31.503)	(30.400)	(1.102)	4%

COOPERATIVA DE CRÉDITO CREDIALP LTDA - SICOOB CREDIALP

Análise do Resultado Mensal

	abr/2022	mar/2022	Varição R\$	Varição %
Aumento de R\$ 1.102				
(+)R\$689 Provisão Para Imposto De Renda - Valores Correntes; (+)R\$413 Provisão Para Contrib. Social - Valores Correntes				
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	0	0	0 -	
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL	595.577	483.644	111.933	23%
JUROS AO CAPITAL	0	0	0 -	
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	595.577	483.644	111.933	23%
Aumento de R\$ 111.933				