



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

	agosto/2022	julho/2022
<b>ATIVO</b>	<b>252.939.710</b>	<b>225.721.935</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>1.326.920</b>	<b>931.676</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>255.184.448</b>	<b>228.410.786</b>
Títulos e Valores Mobiliários	8.533.302	8.533.302
Relações Interfinanceiras	<b>59.941.610</b>	<b>41.619.130</b>
Centralização Financeira	59.941.610	41.619.130
Operações de Crédito	183.997.631	175.651.240
Outros Ativos Financeiros	2.711.906	2.607.114
<b>(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO</b>	<b>(5.543.957)</b>	<b>(5.570.785)</b>
(-) Operações de Crédito	(4.913.364)	(4.971.089)
(-) Outras	(630.593)	(599.696)
<b>ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS</b>	<b>78.795</b>	<b>71.252</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>414.996</b>	<b>459.479</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>3.650.028</b>	<b>3.570.621</b>
<b>(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES</b>	<b>(2.171.521)</b>	<b>(2.151.094)</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>252.939.710</b>	<b>225.721.935</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>252.939.710</b>	<b>225.721.935</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>102.569.988</b>	<b>93.468.990</b>
Depósitos à Vista	48.548.915	41.127.531
Depósitos Sob Aviso	984.887	973.635
Depósitos à Prazo	53.036.186	51.367.824
<b>DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>109.314.934</b>	<b>92.240.823</b>
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	16.742.369	13.787.031
Relações Interfinanceiras	<b>55.573.401</b>	<b>54.398.733</b>
Repasses Interfinanceiros	55.573.401	54.398.733
Obrigações por Empréstimos e Repasses	36.847.313	23.835.218
Outros Passivos Financeiros	151.850	219.841
<b>PROVISÕES</b>	<b>1.942.718</b>	<b>1.948.955</b>
<b>OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS</b>	<b>537.502</b>	<b>522.273</b>
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	<b>2.459.121</b>	<b>2.373.887</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>34.212.217</b>	<b>34.293.658</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>16.274.849</b>	<b>16.356.290</b>
<b>RESERVAS DE SOBRAS</b>	<b>15.109.667</b>	<b>15.109.667</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS</b>	<b>2.827.701</b>	<b>2.827.701</b>
<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>1.903.230</b>	<b>873.349</b>
<b>RECEITAS</b>	<b>7.520.568</b>	<b>3.566.599</b>
<b>DESPESAS</b>	<b>(5.617.338)</b>	<b>(2.693.250)</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>252.939.710</b>	<b>225.721.935</b>

Maristela Faria Paim De Oliveira  
Diretora Administrativa

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)

	agosto/2022	julho/2022	Varição R\$	Var. %
<b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>2.898.611</b>	<b>2.561.638</b>	<b>336.973</b>	<b>13%</b>
Operações de Crédito	2.224.775	2.126.265	98.510	5%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	673.835	435.372	238.463	55%
<b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(1.266.722)</b>	<b>(1.058.084)</b>	<b>(208.638)</b>	<b>20%</b>
Operações de Captação no Mercado	(752.004)	(652.971)	(99.033)	15%
Operações de Empréstimos e Repasses	(530.320)	(472.793)	(57.527)	12%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	15.602	67.680	(52.078)	-77%
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>1.631.889</b>	<b>1.503.554</b>	<b>128.335</b>	<b>9%</b>
<b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(571.531)</b>	<b>(604.003)</b>	<b>32.472</b>	<b>-5%</b>
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	206.582	205.525	1.057	1%
Rendas de Tarifas	139.678	139.520	158	0%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(597.008)	(611.801)	14.793	-2%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(384.594)	(340.530)	(44.064)	13%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(15.373)	(14.755)	(618)	4%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	126.981	71.981	55.000	76%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(47.797)	(53.943)	6.145	-11%
<b>PROVISÕES</b>	<b>5.960</b>	<b>7.282</b>	<b>(1.322)</b>	<b>-18%</b>
Provisões/Reversões para Contingências	(2.876)	(3.831)	955	-25%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	8.836	11.113	(2.277)	-20%
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>1.066.319</b>	<b>906.833</b>	<b>159.486</b>	<b>18%</b>
<b>OUTRAS RECEITAS E DESPESAS</b>	<b>711</b>	<b>955</b>	<b>(244)</b>	<b>-26%</b>
Ganhos de Capital	53	400	(347)	-87%
Outras Rendas Não Operacionais	660	555	105	19%
(-) Perdas de Capital	(1)	-	(1)	-
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>1.067.030</b>	<b>907.788</b>	<b>159.242</b>	<b>18%</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>	<b>(37.148)</b>	<b>(34.439)</b>	<b>(2.709)</b>	<b>8%</b>
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(21.749)	(20.774)	(974)	5%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(15.400)	(13.665)	(1.735)	13%
<b>SOBRAS OU PERDAS DO MÊS</b>	<b>1.029.881</b>	<b>873.349</b>	<b>156.532</b>	<b>18%</b>

Maristela Faria Paim De Oliveira  
Diretora Administrativa

Elaine Cristina Neto  
Contadora - CRC/MG - 082.177

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

	ago/2022	jul/2022	Variação R\$	Variação %
<b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>2.898.611</b>	<b>2.561.638</b>	<b>336.973</b>	<b>13%</b>
Operações de Crédito	2.224.775	2.126.265	98.510	5%
<b>Aumento de R\$ 98.510</b>				
( + )R\$22.083 Crédito Pessoal; ( + )R\$13.329 Capital De Giro; ( + )R\$41.652 Cheques Descontados; ( + )R\$17.119 Financiamentos - R.P.L.; ( - )R\$11.789 Custeio - Agricultura - Rec. Direc. À Vista; ( + )R\$14.470 Custeio - Agricultura - Poupança Rural; ( + )R\$14.564 Custeio - Agricultura - Rec. Fontes Públicas; ( - )R\$27.678 Recuperação De Prejuízo - Outros Exercícios				
<b>Ingressos de Depósitos Intercooperativos</b>	<b>673.835</b>	<b>435.372</b>	<b>238.463</b>	<b>55%</b>
<b>Aumento de R\$ 238.463</b>				
<b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(1.266.722)</b>	<b>(1.058.084)</b>	<b>(208.638)</b>	<b>20%</b>
Operações de Captação no Mercado	(752.004)	(652.971)	(99.033)	15%
<b>Aumento de R\$ 99.033</b>				
( + )R\$58.629 Despesas Com Captação-R.D.C.; ( + )R\$38.702 Letras De Crédito Do Agronegócio - Pós-Fixada				
<b>Operações de Empréstimos e Repasses</b>	<b>(530.320)</b>	<b>(472.793)</b>	<b>(57.527)</b>	<b>12%</b>
<b>Aumento de R\$ 57.527</b>				
( - )R\$5.953 Cooperativa Central; ( + )R\$112.734 Despesas De Repasse - Funcafé Repassado; ( - )R\$52.338 Despesas De Repasse - Funcafé A Repassar				
<b>Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito</b>	<b>15.602</b>	<b>67.680</b>	<b>(52.078)</b>	<b>-77%</b>
<b>Aumento de R\$ 52.078</b>				
( - )R\$57.136 Rev Pdd - Crédito - Recursos De Fontes Públicas; ( - )R\$20.975 Operações Crédito Liquidação Duvidosa; ( + )R\$91.746 Rev Pdd - Crédito Pessol E Cdc; ( - )R\$16.910 Outros Créditos De Liquidação Duvidosa; ( + )R\$136.899 Pdd - Crédito - Aplicações Recursos Livres; ( + )R\$11.887 Pdd - Crédito - Recursos Direcionados Da Poup.; ( - )R\$86.156 Pdd - Crédito - Recursos De Fontes Públicas; ( + )R\$21.526 Pdd - Capital De Giro; ( - )R\$35.346 Pdd - Crédito Pessoal; ( + )R\$23.735 Outros Créditos De Liquidação Duvidosa				
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>1.631.889</b>	<b>1.503.554</b>	<b>128.335</b>	<b>9%</b>
<b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(571.531)</b>	<b>(604.003)</b>	<b>32.472</b>	<b>-5%</b>
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	206.582	205.525	1.057	1%
<b>Aumento de R\$ 1.057</b>				
( + )R\$2.663 Rendas De Cobrança; ( - )R\$284 Tarifa Anuidade Cartão De Crédito; ( + )R\$893 Rendas De Transações Interfinanceiras; ( - )R\$3.232 Outras Rendas Serviços - Atos Cooperativos; ( - )R\$203 Rendas Convênio - Telecomunicações; ( + )R\$1.347 Rendas Planos De Saúde; ( - )R\$230 Rendas Prestação De Serviços - Comissão; ( + )R\$284 Rendas Transações Intercredis; ( + )R\$3.782 Rendas Intercâmbio - Cartão De Crédito; ( + )R\$914 Rendas Intercâmbio - Cartão De Débito; ( + )R\$134 Rendas Convênio - Arrecadação Fgts; ( + )R\$1.175 Comissão Cartões De Crédito; ( + )R\$2.089 Comissão Com Venda De Consórcios C/ Associados; ( - )R\$9.577 Comissão Com Venda De Seguros C/ Associados; ( + )R\$316 Rendas Prestação Serviço - Comissão Poupança; ( - )R\$2.952 Rendas Prestação Serviço - Comissão Consig. Inss; ( + )R\$3.804 Rendas Prestação Serviço - Comissão Consig.Bancoob				
<b>Rendas de Tarifas</b>	<b>139.678</b>	<b>139.520</b>	<b>158</b>	<b>0%</b>
<b>Aumento de R\$ 158</b>				

## COOPERATIVA DE CRÉDITO CREDIALP LTDA - SICOOB CREDIALP

## Análise do Resultado Mensal

	ago/2022	jul/2022	Variação R\$	Variação %
( + )R\$178 Pacote De Serviços - Pf; ( - )R\$20 Tarifa De Cadastro; ( - )R\$560 Tarifa Exclusão Ccf; ( + )R\$220 Tarifa Contra-Ordem, Oposição E Sustação Cheques; ( + )R\$265 Tarifa Fornecimento De Cheque; ( - )R\$27 Tarifa Saque Cta Depósitos À Vista E De Poupança; ( + )R\$21 Tarifa Fornecimento De Extrato Mensal; ( + )R\$155 Tarifa Fornecimento De Extrato Período; ( + )R\$90 Tarifa Fornec Microfilme, Microficha, Assemelhados; ( + )R\$944 Tarifa Transferência Por Meio De Doc/Ted; ( - )R\$60 Tarifa Concessão De Adiantamento A Depositantes; ( + )R\$20 Tarifa Confecção/Renovação De Cadastro; ( - )R\$400 Tarifa Inclusão/Exclusão Do Ccf; ( + )R\$35 Tarifa Fornecimento De Cheque; ( + )R\$54 Tarifa Manutenção Conta Corrente; ( + )R\$119 Tarifa Pré-Depósito; ( - )R\$270 Tarifa Devolução De Cheques; ( - )R\$575 Tarifa Acatamento De Cheques; ( + )R\$234 Tarifa Transferência Por Meio De Doc/Ted; ( + )R\$57 Tarifa S/ Liberação/Renovação Operações Crédito; ( - )R\$496 Tarifa Contra-Ordem, Oposição E Sustação Cheques; ( - )R\$149 Tarifa Saque Cta Depósitos À Vista E De Poupança; ( + )R\$320 Tarifa Pacote Tarifas				
<b>Dispêndios e Despesas de Pessoal</b>	<b>(597.008)</b>	<b>(611.801)</b>	<b>14.793</b>	<b>-2%</b>
<b>Redução de R\$ 14.793</b>				
( - )R\$1.991 Outras Despesas De Pessoal Benefícios; ( + )R\$4.120 Inss Funcionários; ( + )R\$6.812 Inss Terceiros; ( + )R\$9.998 Salários; ( - )R\$1.790 13º Salário; ( - )R\$6.103 Férias; ( + )R\$1.839 Complemento Auxílio Doença; ( - )R\$27.656 Multa Sobre Rescisões Trabalhistas Fgts				
<b>Outros Dispêndios e Despesas Administrativas</b>	<b>(384.594)</b>	<b>(340.530)</b>	<b>(44.064)</b>	<b>13%</b>
<b>Aumento de R\$ 44.064</b>				
( + )R\$36.327 Assessoria Jurídica; ( + )R\$13.326 Rateio De Despesas Da Central				
<b>Dispêndios e Despesas Tributárias</b>	<b>(15.373)</b>	<b>(14.755)</b>	<b>(618)</b>	<b>4%</b>
<b>Aumento de R\$ 618</b>				
( + )R\$682 Taxas Estaduais; ( - )R\$92 Desp.De Imposto S/ Serv.De Qualquer Natureza-Issqn				
<b>Outros Ingressos e Receitas Operacionais</b>	<b>126.981</b>	<b>71.981</b>	<b>55.000</b>	<b>76%</b>
<b>Aumento de R\$ 55.000</b>				
( + )R\$55.114 Outras Rendas Operacionais				
<b>Outros Dispêndios e Despesas Operacionais</b>	<b>(47.797)</b>	<b>(53.943)</b>	<b>6.145</b>	<b>-11%</b>
<b>Redução de R\$ 6.145</b>				
( + )R\$3.336 Descontos Concedidos - Operações De Crédito; ( + )R\$2.310 Cancelamento - Tarifas Pendentes; ( + )R\$4.300 Perdas - Fraudes Externas; ( + )R\$2.350 Desc Conc - Capital De Giro; ( - )R\$15.756 Fates - Social; ( - )R\$2.408 Contrib. Ao Fundo Ressarc. Fraudes Externas				
<b>PROVISÕES</b>	<b>5.960</b>	<b>7.282</b>	<b>(1.322)</b>	<b>-18%</b>
<b>Provisões/Reversões para Contingências</b>	<b>(2.876)</b>	<b>(3.831)</b>	<b>955</b>	<b>-25%</b>
<b>Redução de R\$ 955</b>				
( - )R\$955 Contingentes				
<b>Provisões/Reversões para Garantias Prestadas</b>	<b>8.836</b>	<b>11.113</b>	<b>(2.277)</b>	<b>-20%</b>
<b>Aumento de R\$ 2.277</b>				
( - )R\$14.995 Reversão Provisão Para Garantias Prestadas; ( - )R\$12.718 Provisão Para Garantias Prestadas (Não Tributável)				
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>1.066.319</b>	<b>906.833</b>	<b>159.486</b>	<b>18%</b>

## COOPERATIVA DE CRÉDITO CREDIALP LTDA - SICOOB CREDIALP

## Análise do Resultado Mensal

	ago/2022	jul/2022	Variação R\$	Variação %
<b>OUTRAS RECEITAS E DESPESAS</b>	<b>711</b>	<b>955</b>	<b>(244)</b>	<b>-26%</b>
Varição de R\$ 244 ( - )R\$347 Ganhos De Capital; ( + )R\$105 Outras Rendas Não Operacionais				
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>1.067.030</b>	<b>907.788</b>	<b>159.242</b>	<b>18%</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>	<b>(37.148)</b>	<b>(34.439)</b>	<b>(2.709)</b>	<b>8%</b>
Aumento de R\$ 2.709 ( + )R\$974 Provisão Para Imposto De Renda - Valores Correntes; ( + )R\$1.735 Provisão Para Contrib. Social - Valores Correntes				
<b>PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0 -</b>	
<b>SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL</b>	<b>1.029.881</b>	<b>873.349</b>	<b>156.532</b>	<b>18%</b>
<b>JUROS AO CAPITAL</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0 -</b>	
<b>SOBRAS OU PERDAS DO MÊS</b>	<b>1.029.881</b>	<b>873.349</b>	<b>156.532</b>	<b>18%</b>
Aumento de R\$ 156.532				