



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

	dezembro/2022	novembro/2022
<b>ATIVO</b>	<b>262.047.251</b>	<b>260.706.310</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>2.075.229</b>	<b>1.963.211</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>266.579.767</b>	<b>264.133.887</b>
Títulos e Valores Mobiliários	9.598.487	8.557.307
Relações Interfinanceiras	<b>35.439.867</b>	<b>39.509.547</b>
Centralização Financeira	35.439.867	39.509.547
Operações de Crédito	218.171.726	213.147.233
Outros Ativos Financeiros	3.369.687	2.919.800
<b>(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO</b>	<b>(8.598.388)</b>	<b>(7.573.605)</b>
(-) Operações de Crédito	(7.820.444)	(6.801.535)
(-) Outras	(777.945)	(772.069)
<b>ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS</b>	<b>118.570</b>	<b>106.288</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>429.269</b>	<b>631.128</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>3.696.790</b>	<b>3.678.751</b>
<b>(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES</b>	<b>(2.253.986)</b>	<b>(2.233.351)</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>262.047.251</b>	<b>260.706.310</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>262.047.251</b>	<b>260.706.310</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>81.268.972</b>	<b>86.685.718</b>
Depósitos à Vista	34.974.016	39.405.504
Depósitos Sob Aviso	1.002.175	991.149
Depósitos à Prazo	45.292.781	46.289.066
<b>DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>136.692.820</b>	<b>130.593.528</b>
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	21.164.370	20.884.001
Relações Interfinanceiras	<b>75.841.624</b>	<b>70.705.669</b>
Repasse Interfinanceiros	75.841.624	70.705.669
Obrigações por Empréstimos e Repasses	39.614.731	38.836.651
Outros Passivos Financeiros	72.096	167.207
<b>PROVISÕES</b>	<b>2.125.021</b>	<b>1.995.881</b>
<b>OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS</b>	<b>794.489</b>	<b>693.620</b>
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	<b>2.903.809</b>	<b>3.236.553</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>34.776.230</b>	<b>34.724.912</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>16.838.862</b>	<b>16.787.544</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>3.485.910</b>	<b>2.776.097</b>
<b>RECEITAS</b>	<b>24.441.686</b>	<b>19.245.214</b>
<b>DESPESAS</b>	<b>(20.955.777)</b>	<b>(16.469.117)</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>262.047.251</b>	<b>260.706.310</b>

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)

	dezembro/2022	novembro/2022	Varição R\$	Var. %
<b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>3.107.303</b>	<b>2.931.151</b>	<b>176.152</b>	<b>6%</b>
Operações de Crédito	2.704.459	2.495.781	208.678	8%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	402.844	435.370	(32.526)	-7%
<b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(2.572.947)</b>	<b>(2.250.742)</b>	<b>(322.205)</b>	<b>14%</b>
Operações de Captação no Mercado	(725.174)	(669.674)	(55.501)	8%
Operações de Empréstimos e Repasses	(786.243)	(738.001)	(48.242)	7%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(1.061.530)	(843.068)	(218.463)	26%
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>534.356</b>	<b>680.409</b>	<b>(146.053)</b>	<b>-21%</b>
<b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>719.207</b>	<b>(410.894)</b>	<b>1.130.101</b>	<b>-275%</b>
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	305.061	254.264	50.797	20%
Rendas de Tarifas	138.549	139.840	(1.291)	-1%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(655.158)	(606.296)	(48.862)	8%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(447.166)	(458.744)	11.578	-3%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(24.756)	(21.502)	(3.254)	15%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	1.482.490	321.308	1.161.182	361%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(79.814)	(39.764)	(40.049)	101%
<b>PROVISÕES</b>	<b>(142.503)</b>	<b>(28.627)</b>	<b>(113.876)</b>	<b>398%</b>
Provisões/Reversões para Contingências	(148.756)	(3.577)	(145.178)	4058%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	6.253	(25.049)	31.302	-125%
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>1.111.060</b>	<b>240.888</b>	<b>870.171</b>	<b>361%</b>
<b>OUTRAS RECEITAS E DESPESAS</b>	<b>(96)</b>	<b>(12)</b>	<b>(84)</b>	<b>704%</b>
Ganhos de Capital	126	-	126	-
(-) Perdas de Capital	(222)	(12)	(210)	1753%
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>1.110.963</b>	<b>240.876</b>	<b>870.087</b>	<b>361%</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>	<b>(66.115)</b>	<b>(61.478)</b>	<b>(4.637)</b>	<b>8%</b>
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(43.462)	(32.992)	(10.470)	32%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(22.653)	(28.487)	5.834	-20%
<b>PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS</b>	<b>(335.036)</b>	<b>-</b>	<b>(335.036)</b>	<b>-</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO MÊS</b>	<b>709.812</b>	<b>179.398</b>	<b>530.414</b>	<b>296%</b>

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**

	dez/2022	nov/2022	Variação R\$	Variação %
<b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>3.107.303</b>	<b>2.931.151</b>	<b>176.152</b>	<b>6%</b>
Operações de Crédito	2.704.459	2.495.781	208.678	8%
<b>Aumento de R\$ 208.678</b>				
( - )R\$21.601 Juros De Mora; ( + )R\$22.473 Renegociação De Dívidas; ( + )R\$21.411 Crédito Pessoal; ( + )R\$35.824 Custeio - Agricultura - Aplic. Rec. Livres; ( + )R\$45.055 Custeio - Agricultura - Poupança Rural; ( + )R\$21.258 Custeio - Agricultura - Rec. Fontes Públicas; ( + )R\$32.328 Recuperação De Prejuízo - Exercício Corrente				
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	402.844	435.370	(32.526)	-7%
<b>Redução de R\$ 32.526</b>				
<b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(2.572.947)</b>	<b>(2.250.742)</b>	<b>(322.205)</b>	<b>14%</b>
Operações de Captação no Mercado	(725.174)	(669.674)	(55.501)	8%
<b>Aumento de R\$ 55.501</b>				
( + )R\$35.301 Despesas Com Captação-R.D.C.; ( + )R\$19.699 Letras De Crédito Do Agronegócio - Pós-Fixada				
Operações de Empréstimos e Repasses	(786.243)	(738.001)	(48.242)	7%
<b>Aumento de R\$ 48.242</b>				
( + )R\$25.113 Cooperativa Central; ( + )R\$29.130 Despesas De Repasse - Funcafé Repassado; ( - )R\$74.914 Despesas De Repasse - Funcafé A Repassar; ( + )R\$71.809 Bancoob				
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(1.061.530)	(843.068)	(218.463)	26%
<b>Aumento de R\$ 218.463</b>				
( - )R\$64.137 Operações Crédito Liquidação Duvidosa; ( + )R\$163.608 Pdd - Crédito - Aplicações Recursos Livres; ( + )R\$167.378 Pdd - Crédito Pessoal; ( - )R\$45.600 Outros Créditos De Liquidação				
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>534.356</b>	<b>680.409</b>	<b>(146.053)</b>	<b>-21%</b>
<b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>719.207</b>	<b>(410.894)</b>	<b>1.130.101</b>	<b>-275%</b>
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	305.061	254.264	50.797	20%
<b>Aumento de R\$ 50.797</b>				
( + )R\$7.905 Comissão Com Venda De Seguros C/ Associados; ( - )R\$20.617 Rendas Prestação Serviço - Comissão Poupança; ( + )R\$55.813 Comissão Crédito Rural Bancoob				
Rendas de Tarifas	138.549	139.840	(1.291)	-1%
<b>Redução de R\$ 1.291</b>				
( + )R\$887 Pacote De Serviços - Pf; ( - )R\$260 Tarifa De Cadastro; ( + )R\$1.200 Tarifa Exclusão Ccf; ( + )R\$240 Tarifa Concessão De Adiantamento A Depositantes; ( - )R\$613 Tarifa Pré-Depósito; ( - )R\$2.825 Tarifa Acatamento De Cheques; ( - )R\$185 Tarifa Contra-Ordem, Oposição E Sustação Cheques; ( + )R\$224 Tarifa Pacote Tarifas				
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(655.158)	(606.296)	(48.862)	8%
<b>Aumento de R\$ 48.862</b>				
( + )R\$83.233 Alimentação Do Trabalhador; ( - )R\$5.533 Inss Funcionários; ( - )R\$5.152 Inss Diretoria/Conselheiros; ( - )R\$7.705 Salários; ( + )R\$7.065 Horas Extras; ( - )R\$9.972 13º Salário; ( - )R\$11.434 Férias				

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

	dez/2022	nov/2022	Variação R\$	Variação %
<b>Outros Dispêndios e Despesas Administrativas</b>	<b>(447.166)</b>	<b>(458.744)</b>	<b>11.578</b>	<b>-3%</b>
<b>Redução de R\$ 11.578</b>				
( - )R\$10.100 Reparos E Conservação De Instalações; ( - )R\$4.897 Materiais De Expediente; ( + )R\$3.952 Bens De Pequenos Valores; ( + )R\$11.046 Manutenção De Sistema; ( - )R\$4.892 Brindes; ( + )R\$18.812 Ações Promocionais; ( + )R\$11.016 Sistema De Pagamento Brasileiro - S.P.B.; ( + )R\$21.139 Serviços Eventuais; ( - )R\$23.957 Despesas De Serviços De Vigilância E Segurança; ( - )R\$33.502 Serviço Avaliação; ( - )R\$10.727 Serviço De Engenharia; ( + )R\$17.810 Serviços De Consultoria; ( - )R\$5.418 Transporte De Valores; ( - )R\$4.640 Emolumentos Judiciais E Cartorarios; ( - )R\$3.531 Lanches E Refeições; ( + )R\$4.612 Rateio De Despesas Da Central; ( - )R\$7.954 Rateio De Despesa Do Sicoob Conf.; ( + )R\$16.228 Desp. Centro De Serv. Compart. - Ccs; ( - )R\$15.708 Outras Despesas				
<b>Dispêndios e Despesas Tributárias</b>	<b>(24.756)</b>	<b>(21.502)</b>	<b>(3.254)</b>	<b>15%</b>
<b>Aumento de R\$ 3.254</b>				
( - )R\$642 Taxas Estaduais; ( + )R\$1.708 Desp.De Imposto S/ Serv.De Qualquer Natureza-Issqn; ( + )R\$1.882 Despesas De Contribuição Ao Cofins				
<b>Outros Ingressos e Receitas Operacionais</b>	<b>1.482.490</b>	<b>321.308</b>	<b>1.161.182</b>	<b>361%</b>
<b>Aumento de R\$ 1.161.182</b>				
( + )R\$1.041.180 Juros Ao Capital Juros ao capital da central				
<b>Outros Dispêndios e Despesas Operacionais</b>	<b>(79.814)</b>	<b>(39.764)</b>	<b>(40.049)</b>	<b>101%</b>
<b>Aumento de R\$ 40.049</b>				
( + )R\$38.986 Fates - Social				
<b>PROVISÕES</b>	<b>(142.503)</b>	<b>(28.627)</b>	<b>(113.876)</b>	<b>398%</b>
<b>Provisões/Reversões para Contingências</b>	<b>(148.756)</b>	<b>(3.577)</b>	<b>(145.178)</b>	<b>4058%</b>
<b>Aumento de R\$ 145.178</b>				
( + )R\$30.000 Trabalhistas; ( + )R\$115.178 Contingentes				
<b>Provisões/Reversões para Garantias Prestadas</b>	<b>6.253</b>	<b>(25.049)</b>	<b>31.302</b>	<b>-125%</b>
<b>Redução de R\$ 31.302</b>				
( - )R\$34.359 Provisão Para Garantias Prestadas (Não Tributável)				
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>1.111.060</b>	<b>240.888</b>	<b>870.171</b>	<b>361%</b>
<b>OUTRAS RECEITAS E DESPESAS</b>	<b>(96)</b>	<b>(12)</b>	<b>(84)</b>	<b>704%</b>
<b>Variação de R\$ 84</b>				
( + )R\$126 Ganhos De Capital; ( + )R\$210 Perdas De Capital				
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>1.110.963</b>	<b>240.876</b>	<b>870.087</b>	<b>361%</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>	<b>(66.115)</b>	<b>(61.478)</b>	<b>(4.637)</b>	<b>8%</b>

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

	dez/2022	nov/2022	Varição R\$	Varição %
<b>Aumento de R\$ 4.637</b>				
( + )R\$10.470 Provisão Para Imposto De Renda - Valores Correntes; ( - )R\$5.834 Provisão Para Contrib. Social - Valores Correntes				
<b>PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS</b>	<b>(335.036)</b>	<b>0</b>	<b>(335.036) -</b>	
<b>Aumento de R\$ 335.036</b>				
<b>SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL</b>	<b>709.812</b>	<b>179.398</b>	<b>530.414</b>	<b>296%</b>
<b>JUROS AO CAPITAL</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0 -</b>	
<b>SOBRAS OU PERDAS DO MÊS</b>	<b>709.812</b>	<b>179.398</b>	<b>530.414</b>	<b>296%</b>
<b>Aumento de R\$ 530.414</b>				
O aumento é devido ao juros ao capital pago pela central e aumento na provisão de operações de crédito				