



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

	dezembro/2022	novembro/2022
ATIVO	262.047.251	260.706.310
DISPONIBILIDADES	2.075.229	1.963.211
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	266.579.767	264.133.887
Títulos e Valores Mobiliários	9.598.487	8.557.307
Relações Interfinanceiras	35.439.867	39.509.547
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
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(8.598.388)	(7.573.605)
(-) Operações de Crédito	(7.820.444)	(6.801.535)
(-) Outras	(777.945)	(772.069)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	118.570	106.288
OUTROS ATIVOS	429.269	631.128
IMOBILIZADO DE USO	3.696.790	3.678.751
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(2.253.986)	(2.233.351)
TOTAL DO ATIVO	262.047.251	260.706.310
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	262.047.251	260.706.310
DEPÓSITOS	81.268.972	86.685.718
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
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	136.692.820	130.593.528
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	21.164.370	20.884.001
Relações Interfinanceiras	75.841.624	70.705.669
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
PROVISÕES	2.125.021	1.995.881
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	794.489	693.620
OUTROS PASSIVOS	2.903.809	3.236.553
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	34.776.230	34.724.912
CAPITAL SOCIAL	16.838.862	16.787.544
RESERVAS DE SOBRAS	15.109.667	15.109.667
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	2.827.701	2.827.701
CONTAS DE RESULTADO	3.485.910	2.776.097
RECEITAS	24.441.686	19.245.214
DESPEAS	(20.955.777)	(16.469.117)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	262.047.251	260.706.310

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	Variação R\$	Var. %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	3.107.303	2.931.151	176.152	6%
Operações de Crédito	2.704.459	2.495.781	208.678	8%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	402.844	435.370	(32.526)	-7%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(2.572.947)	(2.250.742)	(322.205)	14%
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%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	534.356	680.409	(146.053)	-21%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	719.207	(410.894)	1.130.101	-275%
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%
PROVISÕES	(142.503)	(28.627)	(113.876)	398%
Provisões/Reversões para Contingências	(148.756)	(3.577)	(145.178)	4058%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	6.253	(25.049)	31.302	-125%
RESULTADO OPERACIONAL	1.111.060	240.888	870.171	361%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	(96)	(12)	(84)	704%
Ganhos de Capital	126	-	126	-
(-) Perdas de Capital	(222)	(12)	(210)	1753%
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	1.110.963	240.876	870.087	361%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(66.115)	(61.478)	(4.637)	8%
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%
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(335.036)	-	(335.036)	-
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	709.812	179.398	530.414	296%

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 %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	3.107.303	2.931.151	176.152	6%
Operações de Crédito	2.704.459	2.495.781	208.678	8%
Aumento de R\$ 208.678				
(-)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%
Redução de R\$ 32.526				
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(2.572.947)	(2.250.742)	(322.205)	14%
Operações de Captação no Mercado	(725.174)	(669.674)	(55.501)	8%
Aumento de R\$ 55.501				
(+)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%
Aumento de R\$ 48.242				
(+)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%
Aumento de R\$ 218.463				
(-)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				
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	534.356	680.409	(146.053)	-21%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	719.207	(410.894)	1.130.101	-275%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	305.061	254.264	50.797	20%
Aumento de R\$ 50.797				
(+)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%
Redução de R\$ 1.291				
(+)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%
Aumento de R\$ 48.862				
(+)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 %
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(447.166)	(458.744)	11.578	-3%
Redução de R\$ 11.578				
(-)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				
Dispêndios e Despesas Tributárias	(24.756)	(21.502)	(3.254)	15%
Aumento de R\$ 3.254				
(-)R\$642 Taxas Estaduais; (+)R\$1.708 Desp.De Imposto S/ Serv.De Qualquer Natureza-Issqn; (+)R\$1.882 Despesas De Contribuição Ao Cofins				
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	1.482.490	321.308	1.161.182	361%
Aumento de R\$ 1.161.182				
(+)R\$1.041.180 Juros Ao Capital Juros ao capital da central				
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(79.814)	(39.764)	(40.049)	101%
Aumento de R\$ 40.049				
(+)R\$38.986 Fates - Social				
PROVISÕES	(142.503)	(28.627)	(113.876)	398%
Provisões/Reversões para Contingências	(148.756)	(3.577)	(145.178)	4058%
Aumento de R\$ 145.178				
(+)R\$30.000 Trabalhistas; (+)R\$115.178 Contingentes				
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	6.253	(25.049)	31.302	-125%
Redução de R\$ 31.302				
(-)R\$34.359 Provisão Para Garantias Prestadas (Não Tributável)				
RESULTADO OPERACIONAL	1.111.060	240.888	870.171	361%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	(96)	(12)	(84)	704%
Variação de R\$ 84				
(+)R\$126 Ganhos De Capital; (+)R\$210 Perdas De Capital				
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	1.110.963	240.876	870.087	361%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(66.115)	(61.478)	(4.637)	8%

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

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