



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

	julho/2022	junho/2022
ATIVO	217.188.633	226.372.982
DISPONIBILIDADES	931.676	1.550.228
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	219.877.484	220.123.177
Relações Interfinanceiras	41.619.130	41.351.382
Centralização Financeira	41.619.130	41.351.382
Operações de Crédito	175.651.240	175.753.172
Outros Ativos Financeiros	2.607.114	3.018.624
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(5.570.785)	(5.644.318)
(-) Operações de Crédito	(4.971.089)	(5.036.271)
(-) Outras	(599.696)	(608.047)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	71.252	40.656
OUTROS ATIVOS	459.479	346.232
INVESTIMENTOS	-	8.533.302
IMOBILIZADO DE USO	3.570.621	3.554.640
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(2.151.094)	(2.130.933)
TOTAL DO ATIVO	217.188.633	226.372.982
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	225.721.935	226.372.982
DEPÓSITOS	93.468.990	92.557.752
Depósitos à Vista	41.127.531	40.450.076
Depósitos Sob Aviso	973.635	963.764
Depósitos à Prazo	51.367.824	51.143.912
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	92.240.823	94.545.819
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	13.787.031	12.143.026
Relações Interfinanceiras	54.398.733	55.489.587
Repasse Interfinanceiros	54.398.733	55.489.587
Obrigações por Empréstimos e Repasses	23.835.218	26.669.540
Outros Passivos Financeiros	219.841	243.667
PROVISÕES	1.948.955	1.956.284
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	522.273	471.526
OUTROS PASSIVOS	2.373.887	2.552.773
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	34.293.658	31.461.127
CAPITAL SOCIAL	16.356.290	16.351.460
RESERVAS DE SOBRAS	15.109.667	15.109.667
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	2.827.701	-
CONTAS DE RESULTADO	873.349	2.827.701
RECEITAS	3.566.599	17.883.980
DESPESAS	(2.693.250)	(15.056.279)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	225.721.935	226.372.982

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)

	julho/2022	junho/2022	Varição R\$	Var. %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	2.561.638	2.774.962	(213.324)	-8%
Operações de Crédito	2.126.265	2.339.135	(212.870)	-9%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	435.372	435.827	(454)	0%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(1.058.084)	(1.409.027)	350.943	-25%
Operações de Captação no Mercado	(652.971)	(616.143)	(36.828)	6%
Operações de Empréstimos e Repasses	(472.793)	(343.499)	(129.294)	38%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	67.680	(449.385)	517.065	-115%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.503.554	1.365.935	137.619	10%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(604.003)	(642.848)	38.845	-6%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	205.525	191.529	13.996	7%
Rendas de Tarifas	139.520	135.133	4.386	3%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(611.801)	(584.128)	(27.673)	5%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(340.530)	(446.906)	106.376	-24%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(14.755)	(16.187)	1.431	-9%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	71.981	110.168	(38.187)	-35%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(53.943)	(32.459)	(21.484)	66%
PROVISÕES	7.282	(50.707)	57.989	-114%
Provisões/Reversões para Contingências	(3.831)	(39.843)	36.012	-90%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	11.113	(10.864)	21.977	-202%
RESULTADO OPERACIONAL	906.833	672.379	234.454	35%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	955	59.821	(58.866)	-98%
Lucros em Transações com Valores e Bens	-	59.722	(59.722)	-100%
Ganhos de Capital	400	99	301	304%
Outras Rendas Não Operacionais	555	-	555	-
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	907.788	732.200	175.588	24%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(34.439)	(55.579)	21.140	-38%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(20.774)	(33.987)	13.212	-39%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(13.665)	(21.592)	7.927	-37%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	873.349	676.621	196.728	29%

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

	jul/2022	jun/2022	Variação R\$	Variação %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	2.561.638	2.774.962	(213.324)	-8%
Operações de Crédito	2.126.265	2.339.135	(212.870)	-9%
Redução de R\$ 212.870				
(-)R\$176.675 Renegociação De Dívidas; (+)R\$55.744 Crédito Pessoal; (-)R\$26.827 Recuperação De Prejuízo - Exercício Anterior; (-)R\$163.430 Recuperação De Prejuízo - Outros Exercícios				
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	435.372	435.827	(454)	0%
Redução de R\$ 454				
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(1.058.084)	(1.409.027)	350.943	-25%
Operações de Captação no Mercado	(652.971)	(616.143)	(36.828)	6%
Aumento de R\$ 36.828				
(+)R\$20.171 Despesas Com Captação-R.D.C.; (+)R\$15.787 Letras De Crédito Do Agronegócio - Pós-Fixada				
Operações de Empréstimos e Repasses	(472.793)	(343.499)	(129.294)	38%
Aumento de R\$ 129.294				
(+)R\$18.392 Cooperativa Central; (+)R\$102.651 Despesas De Repasse - Funcafé Repassado				
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	67.680	(449.385)	517.065	-115%
Redução de R\$ 517.065				
(-)R\$299.849 Rev Pdd - Crédito Pessol E Cdc; (-)R\$663.920 Pdd - Crédito Pessoal				
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.503.554	1.365.935	137.619	10%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(604.003)	(642.848)	38.845	-6%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	205.525	191.529	13.996	7%
Aumento de R\$ 13.996				
(-)R\$3.083 Rendas De Cobrança; (+)R\$2.822 Outras Rendas Serviços - Atos Cooperativos; (-)R\$2.308 Rendas Convênio - Tributos Municipais; (+)R\$2.038 Comissão Cartões De Crédito; (+)R\$2.050 Comissão Com Venda De Consórcios C/ Associados; (-)R\$1.500 Comissão Com Venda De Consórcios C/ Não Associados; (+)R\$13.718 Comissão Com Venda De Seguros C/ Associados; (-)R\$2.711				
Rendas de Tarifas	139.520	135.133	4.386	3%
Aumento de R\$ 4.386				
(+)R\$524 Pacote De Serviços - Pf; (+)R\$1.400 Tarifa Exclusão Ccf; (+)R\$1.083 Tarifa Transferência Por Meio De Doc/Ted; (+)R\$870 Tarifa Concessão De Adiantamento A Depositantes; (-)R\$440 Tarifa Fornecimento De Cheque; (+)R\$1.325 Tarifa Acatamento De Cheques				
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(611.801)	(584.128)	(27.673)	5%
Aumento de R\$ 27.673				
(+)R\$3.418 Outras Despesas De Pessoal Benefícios; (-)R\$3.900 Inss Funcionários; (-)R\$3.242 Salários; (+)R\$5.378 Férias; (+)R\$27.656 Multa Sobre Rescisões Trabalhistas Fgts				

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

	jul/2022	jun/2022	Variação R\$	Variação %
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(340.530)	(446.906)	106.376	-24%
Redução de R\$ 106.376				
(-)R\$37.965 Outras Despesas De Serviços De Terceiros; (-)R\$44.234 Assessoria Jurídica				
Dispêndios e Despesas Tributárias	(14.755)	(16.187)	1.431	-9%
Redução de R\$ 1.431				
(+)R\$568 Taxas Estaduais; (-)R\$3.517 Iptu; (+)R\$891 Desp.De Imposto S/ Serv.De Qualquer Natureza-Issqn; (+)R\$554 Despesas De Contribuição Ao Cofins				
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	71.981	110.168	(38.187)	-35%
Redução de R\$ 38.187				
(+)R\$9.929 Outros; (-)R\$37.540 Atualização Depósitos Judiciais; (-)R\$7.658 Outras Rendas Operacionais				
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(53.943)	(32.459)	(21.484)	66%
Aumento de R\$ 21.484				
(+)R\$15.439 Fates - Social				
PROVISÕES	7.282	(50.707)	57.989	-114%
Provisões/Reversões para Contingências	(3.831)	(39.843)	36.012	-90%
Redução de R\$ 36.012				
(-)R\$36.012 Contingentes				
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	11.113	(10.864)	21.977	-202%
Redução de R\$ 21.977				
(+)R\$44.252 Reversão Provisão Para Garantias Prestadas; (+)R\$22.275 Provisão Para Garantias Prestadas (Não Tributável)				
RESULTADO OPERACIONAL	906.833	672.379	234.454	35%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	955	59.821	(58.866)	-98%
Variação de R\$ 58.866				
(-)R\$59.722 Lucros Alien Ativo Não Financ Mant Vend - Rec.				
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	907.788	732.200	175.588	24%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(34.439)	(55.579)	21.140	-38%
Redução de R\$ 21.140				
(-)R\$13.212 Provisão Para Imposto De Renda - Valores Correntes; (-)R\$7.927 Provisão Para Contrib. Social - Valores Correntes				
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	0	0	0 -	

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

	jul/2022	jun/2022	Varição R\$	Varição %
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL	873.349	676.621	196.728	29%
JUROS AO CAPITAL	0	0	0 -	
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	873.349	676.621	196.728	29%
Aumento de R\$ 196.728				