



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

	maio/2022	abril/2022
<b>ATIVO</b>	<b>219.476.255</b>	<b>216.182.661</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>1.419.448</b>	<b>1.131.190</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>212.751.871</b>	<b>209.950.696</b>
Relações Interfinanceiras	41.554.278	40.469.317
Centralização Financeira	41.554.278	40.469.317
Operações de Crédito	168.666.806	166.945.414
Outros Ativos Financeiros	2.530.786	2.535.965
<b>(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO</b>	<b>(5.225.029)</b>	<b>(5.211.290)</b>
(-) Operações de Crédito	(4.639.822)	(4.627.239)
(-) Outras	(585.207)	(584.051)
<b>ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS</b>	<b>34.031</b>	<b>27.615</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>518.648</b>	<b>310.108</b>
<b>INVESTIMENTOS</b>	<b>8.533.302</b>	<b>8.533.302</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>3.554.640</b>	<b>3.530.640</b>
<b>(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES</b>	<b>(2.110.655)</b>	<b>(2.089.599)</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>219.476.255</b>	<b>216.182.661</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>219.476.255</b>	<b>216.182.661</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>88.750.929</b>	<b>86.418.175</b>
Depósitos à Vista	37.629.801	35.237.879
Depósitos Sob Aviso	954.193	946.196
Depósitos à Prazo	50.166.935	50.234.100
<b>DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>92.475.174</b>	<b>91.685.845</b>
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	11.391.133	10.013.952
Relações Interfinanceiras	54.033.142	54.679.422
Repasse Interfinanceiros	54.033.142	54.679.422
Obrigações por Empréstimos e Repasses	26.899.348	26.771.468
Outros Passivos Financeiros	151.551	221.002
<b>PROVISÕES</b>	<b>1.905.778</b>	<b>1.882.865</b>
<b>OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS</b>	<b>390.660</b>	<b>362.956</b>
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	<b>2.332.088</b>	<b>2.708.098</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>31.470.546</b>	<b>31.483.053</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>15.377.202</b>	<b>15.389.709</b>
<b>RESERVAS DE SOBRAS</b>	<b>14.125.991</b>	<b>14.125.991</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS</b>	<b>1.967.353</b>	<b>1.967.353</b>
<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>2.151.079</b>	<b>1.641.670</b>
<b>RECEITAS</b>	<b>13.957.907</b>	<b>10.952.268</b>
<b>DESPESAS</b>	<b>(11.806.828)</b>	<b>(9.310.598)</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>219.476.255</b>	<b>216.182.661</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)

	maio/2022	abril/2022	Variação R\$	Var. %
<b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>2.327.909</b>	<b>2.254.194</b>	<b>73.715</b>	<b>3%</b>
Operações de Crédito	1.865.829	1.842.942	22.887	1%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	462.079	411.252	50.827	12%
<b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(1.142.940)</b>	<b>(1.111.236)</b>	<b>(31.704)</b>	<b>3%</b>
Operações de Captação no Mercado	(620.187)	(500.096)	(120.091)	24%
Operações de Empréstimos e Repasses	(445.344)	(428.001)	(17.343)	4%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(77.409)	(183.139)	105.730	-58%
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>1.184.969</b>	<b>1.142.958</b>	<b>42.011</b>	<b>4%</b>
<b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(627.057)</b>	<b>(499.211)</b>	<b>(127.846)</b>	<b>26%</b>
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	183.325	203.517	(20.192)	-10%
Rendas de Tarifas	135.649	132.293	3.356	3%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(577.835)	(586.446)	8.611	-1%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(364.887)	(339.754)	(25.133)	7%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(12.781)	(14.376)	1.595	-11%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	75.838	158.803	(82.965)	-52%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(66.366)	(53.248)	(13.118)	25%
<b>PROVISÕES</b>	<b>(23.038)</b>	<b>(16.731)</b>	<b>(6.307)</b>	<b>38%</b>
Provisões/Reversões para Contingências	(2.823)	(2.924)	101	-3%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(20.216)	(13.807)	(6.408)	46%
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>534.873</b>	<b>627.016</b>	<b>(92.143)</b>	<b>-15%</b>
<b>OUTRAS RECEITAS E DESPESAS</b>	<b>488</b>	<b>64</b>	<b>424</b>	<b>664%</b>
Ganhos de Capital	-	120	(120)	-100%
Outras Rendas Não Operacionais	492	-	492	-
(-) Perdas de Capital	(4)	(56)	52	-93%
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>535.361</b>	<b>627.080</b>	<b>(91.719)</b>	<b>-15%</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>	<b>(25.952)</b>	<b>(31.503)</b>	<b>5.551</b>	<b>-18%</b>
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(15.470)	(18.939)	3.469	-18%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(10.482)	(12.563)	2.081	-17%
<b>SOBRAS OU PERDAS DO MÊS</b>	<b>509.409</b>	<b>595.577</b>	<b>(86.168)</b>	<b>-14%</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**

	mai/2022	abr/2022	Variação R\$	Variação %
<b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>2.327.909</b>	<b>2.254.194</b>	<b>73.715</b>	<b>3%</b>
<b>Operações de Crédito</b>	<b>1.865.829</b>	<b>1.842.942</b>	<b>22.887</b>	<b>1%</b>
<b>Aumento de R\$ 22.887</b>				
( + )R\$10.752 Cheque Especial; ( + )R\$4.175 Cheque Especial - Mei; ( + )R\$8.168 Cheque Especial - Pessoa Jurídica; ( + )R\$53.129 Crédito Pessoal; ( + )R\$36.614 Capital De Giro; ( - )R\$3.659 Juros De Mora; ( + )R\$9.918 Financiamentos - R.P.L.; ( - )R\$18.213 Custeio - Agricultura - Aplic. Rec. Livres; ( + )R\$3.645 Investimento - Agricultura - Aplic. Rec. Livres; ( + )R\$5.313 Investimento - Pecuária - Aplic. Rec. Livres; ( + )R\$13.218 Juros De Mora - Aplic. Rec. Livres; ( + )R\$3.030 Custeio - Pecuária - Rec. Direc. À Vista; ( + )R\$13.240 Juros De Mora - Rec. Direc. À Vista; ( + )R\$9.741 Custeio - Agricultura - Rec. Fontes Públicas; ( + )R\$12.486 Recuperação De Prejuízo - Exercício Corrente; ( - )R\$61.931 Recuperação De Prejuízo - Exercício Anterior; ( - )R\$81.484 Recuperação De Prejuízo - Outros Exercícios				
<b>Ingressos de Depósitos Intercooperativos</b>	<b>462.079</b>	<b>411.252</b>	<b>50.827</b>	<b>12%</b>
<b>Aumento de R\$ 50.827</b>				
<b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(1.142.940)</b>	<b>(1.111.236)</b>	<b>(31.704)</b>	<b>3%</b>
<b>Operações de Captação no Mercado</b>	<b>(620.187)</b>	<b>(500.096)</b>	<b>(120.091)</b>	<b>24%</b>
<b>Aumento de R\$ 120.091</b>				
( + )R\$88.075 Despesas Com Captação-R.D.C.; ( + )R\$30.497 Letras De Crédito Do Agronegócio - Pós-Fixada				
<b>Operações de Empréstimos e Repasses</b>	<b>(445.344)</b>	<b>(428.001)</b>	<b>(17.343)</b>	<b>4%</b>
<b>Aumento de R\$ 17.343</b>				
( + )R\$6.652 Despesas De Repasse - Funcafé Repassado; ( + )R\$6.737 Despesas De Repasse - Funcafé A Repassar; ( + )R\$4.952 Cooperativa Central				
<b>Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito</b>	<b>(77.409)</b>	<b>(183.139)</b>	<b>105.730</b>	<b>-58%</b>
<b>Redução de R\$ 105.730</b>				
( - )R\$22.197 Operações Crédito Liquidação Duvidosa; ( + )R\$164.392 Rev Pdd - Crédito Pessol E Cdc; ( - )R\$41.133 Operações Crédito Liquidação Duvidosa; ( + )R\$28.598 Pdd - Crédito - Recursos Direcionados Da Poup.; ( + )R\$36.775 Pdd - Crédito - Recursos De Fontes Públicas				
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>1.184.969</b>	<b>1.142.958</b>	<b>42.011</b>	<b>4%</b>
<b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(627.057)</b>	<b>(499.211)</b>	<b>(127.846)</b>	<b>26%</b>
<b>Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços</b>	<b>183.325</b>	<b>203.517</b>	<b>(20.192)</b>	<b>-10%</b>
<b>Redução de R\$ 20.192</b>				
( + )R\$2.621 Rendas De Cobrança; ( + )R\$2.309 Rendas Intercâmbio - Cartão De Crédito; ( - )R\$2.104 Comissão Com Venda De Consórcios C/ Não Associados; ( - )R\$16.495 Comissão Com Venda De Seguros C/ Associados; ( - )R\$2.990 Rendas Prestação Serviço - Comissão Consig. Inss; ( - )R\$6.535 Comissão Crédito Rural Bancoob				
<b>Rendas de Tarifas</b>	<b>135.649</b>	<b>132.293</b>	<b>3.356</b>	<b>3%</b>
<b>Aumento de R\$ 3.356</b>				
( + )R\$629 Pacote De Serviços - Pf; ( + )R\$2.290 Tarifa Exclusão Ccf; ( + )R\$380 Tarifa Fornecimento De Cheque; ( + )R\$453 Tarifa Transferência Por Meio De Doc/Ted; ( - )R\$540 Tarifa Concessão De Adiantamento A Depositantes; ( - )R\$450 Tarifa Inclusão/Exclusão Do Ccf; ( - )R\$665 Tarifa Fornecimento De Cheque; ( - )R\$2.039 Tarifa Pré-Depósito; ( + )R\$645 Tarifa Devolução De Cheques; ( + )R\$1.625 Tarifa Acatamento De Cheques				

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

	mai/2022	abr/2022	Variação R\$	Variação %
<b>Dispêndios e Despesas de Pessoal</b>	<b>(577.835)</b>	<b>(586.446)</b>	<b>8.611</b>	<b>-1%</b>
<b>Redução de R\$ 8.611</b>				
( + )R\$3.697 Conselho De Administração; ( + )R\$1.589 F.G.T.S. Diretoria; ( - )R\$2.612 Inss Funcionários; ( + )R\$864 Inss Diretoria/Conselheiros; ( - )R\$1.105 Inss Terceiros; ( - )R\$4.830 Salários; ( - )R\$4.109 Comissão De Cargo; ( - )R\$1.220 Gratificação De Caixa; ( - )R\$900 Seleção E Contratação				
<b>Outros Dispêndios e Despesas Administrativas</b>	<b>(364.887)</b>	<b>(339.754)</b>	<b>(25.133)</b>	<b>7%</b>
<b>Aumento de R\$ 25.133</b>				
( - )R\$3.690 Despesas De Agua Energia E Gas; ( + )R\$2.156 Reparos E Conservação De Instalações; ( - )R\$2.997 Manutenção; ( - )R\$2.493 Materiais De Expediente; ( + )R\$7.585 Bens De Pequenos Valores; ( - )R\$2.190 Equipamentos E Acessórios; ( + )R\$5.670 Aquisição De Programas De Computador; ( + )R\$2.200 Talão De Cheques; ( + )R\$6.735 Serviço Avaliação; ( + )R\$5.076 Serviço De Engenharia; ( - )R\$4.560 Assessoria Jurídica; ( - )R\$3.542 Serviços De Consultoria; ( - )R\$2.768 Serviço Custódia De Valores E Bens; ( - )R\$2.571 Transporte De Valores; ( + )R\$5.184 Emolumentos Judiciais E Cartorarios; ( + )R\$7.493 Rateio De Despesas Da Central; ( + )R\$2.790 Ações Judiciais				
<b>Dispêndios e Despesas Tributárias</b>	<b>(12.781)</b>	<b>(14.376)</b>	<b>1.595</b>	<b>-11%</b>
<b>Redução de R\$ 1.595</b>				
( + )R\$1.104 Taxas Estaduais; ( - )R\$242 Taxas Municipais; ( - )R\$1.254 Desp.De Imposto S/ Serv.De Qualquer Natureza-Issqn; ( - )R\$1.041 Despesas De Contribuição Ao Cofins; ( - )R\$169 Despesas De Contribuição Ao Pis Receitas				
<b>Outros Ingressos e Receitas Operacionais</b>	<b>75.838</b>	<b>158.803</b>	<b>(82.965)</b>	<b>-52%</b>
<b>Redução de R\$ 82.965</b>				
( - )R\$67.204 Outros; ( - )R\$22.020 Dividendos				
<b>Outros Dispêndios e Despesas Operacionais</b>	<b>(66.366)</b>	<b>(53.248)</b>	<b>(13.118)</b>	<b>25%</b>
<b>Aumento de R\$ 13.118</b>				
( + )R\$12.019 Operações De Crédito; ( + )R\$3.782 Multa E Juros Diversos; ( + )R\$5.336 Cancelamento - Tarifas Pendentes; ( + )R\$3.275 Fates - Educacional; ( - )R\$14.393 Fates - Social; ( + )R\$1.571 Outras Despesas Operacionais				
<b>PROVISÕES</b>	<b>(23.038)</b>	<b>(16.731)</b>	<b>(6.307)</b>	<b>38%</b>
<b>Provisões/Reversões para Contingências</b>	<b>(2.823)</b>	<b>(2.924)</b>	<b>101</b>	<b>-3%</b>
<b>Redução de R\$ 101</b>				
( - )R\$101 Contingentes				
<b>Provisões/Reversões para Garantias Prestadas</b>	<b>(20.216)</b>	<b>(13.807)</b>	<b>(6.408)</b>	<b>46%</b>
<b>Aumento de R\$ 6.408</b>				
( - )R\$4.006 Reversão Provisão Para Garantias Prestadas				
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>534.873</b>	<b>627.016</b>	<b>(92.143)</b>	<b>-15%</b>
<b>OUTRAS RECEITAS E DESPESAS</b>	<b>488</b>	<b>64</b>	<b>424</b>	<b>664%</b>

## COOPERATIVA DE CRÉDITO CREDIALP LTDA - SICOOB CREDIALP

## Análise do Resultado Mensal

	mai/2022	abr/2022	Varição R\$	Varição %
<b>Varição de R\$ 424</b>				
( - )R\$120 Ganhos De Capital; ( + )R\$492 Outras Rendas Não Operacionais; ( - )R\$52 Perdas De Capital				
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>535.361</b>	<b>627.080</b>	<b>(91.719)</b>	<b>-15%</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>	<b>(25.952)</b>	<b>(31.503)</b>	<b>5.551</b>	<b>-18%</b>
<b>Redução de R\$ 5.551</b>				
( - )R\$3.469 Provisão Para Imposto De Renda - Valores Correntes; ( - )R\$2.081 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>509.409</b>	<b>595.577</b>	<b>(86.168)</b>	<b>-14%</b>
<b>JUROS AO CAPITAL</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0 -</b>	
<b>SOBRAS OU PERDAS DO MÊS</b>	<b>509.409</b>	<b>595.577</b>	<b>(86.168)</b>	<b>-14%</b>
<b>Redução de R\$ 86.168</b>				