



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

	novembro/2022	outubro/2022
ATIVO	260.706.310	262.847.870
DISPONIBILIDADES	1.963.211	1.686.970
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	264.133.887	265.745.632
Títulos e Valores Mobiliários	8.557.307	8.533.302
Relações Interfinanceiras	39.509.547	50.036.820
Centralização Financeira	39.509.547	50.036.820
Operações de Crédito	213.147.233	204.365.791
Outros Ativos Financeiros	2.919.800	2.809.719
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(7.573.605)	(6.743.591)
(-) Operações de Crédito	(6.801.535)	(6.027.364)
(-) Outras	(772.069)	(716.227)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	106.288	95.892
OUTROS ATIVOS	631.128	601.664
IMOBILIZADO DE USO	3.678.751	3.674.001
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(2.233.351)	(2.212.699)
TOTAL DO ATIVO	260.706.310	262.847.870
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	260.706.310	262.847.870
DEPÓSITOS	86.685.718	91.759.543
Depósitos à Vista	39.405.504	42.845.040
Depósitos Sob Aviso	991.149	981.231
Depósitos à Prazo	46.289.066	47.933.272
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	130.593.528	128.045.842
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	20.884.001	20.673.899
Relações Interfinanceiras	70.705.669	62.705.156
Repasses Interfinanceiros	70.705.669	62.705.156
Obrigações por Empréstimos e Repasses	38.836.651	44.522.708
Outros Passivos Financeiros	167.207	144.079
PROVISÕES	1.995.881	1.968.052
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	693.620	618.616
OUTROS PASSIVOS	3.236.553	3.275.206
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	34.724.912	34.583.912
CAPITAL SOCIAL	16.787.544	16.646.544
RESERVAS DE SOBRAS	15.109.667	15.109.667
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	2.827.701	2.827.701
CONTAS DE RESULTADO	2.776.097	2.596.699
RECEITAS	19.245.214	15.429.863
DESPESAS	(16.469.117)	(12.833.164)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	260.706.310	262.847.870

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)

	novembro/2022	outubro/2022	Varição R\$	Var. %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	2.931.151	3.079.413	(148.262)	-5%
Operações de Crédito	2.495.781	2.521.997	(26.216)	-1%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	435.370	557.416	(122.046)	-22%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(2.250.742)	(2.329.405)	78.663	-3%
Operações de Captação no Mercado	(669.674)	(680.774)	11.101	-2%
Operações de Empréstimos e Repasses	(738.001)	(627.778)	(110.223)	18%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(843.068)	(1.020.852)	177.785	-17%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	680.409	750.008	(69.599)	-9%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(410.894)	(610.868)	199.974	-33%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	254.264	240.917	13.347	6%
Rendas de Tarifas	139.840	138.563	1.277	1%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(606.296)	(655.401)	49.105	-7%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(458.744)	(462.268)	3.525	-1%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(21.502)	(19.129)	(2.374)	12%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	321.308	200.604	120.705	60%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(39.764)	(54.153)	14.389	-27%
PROVISÕES	(28.627)	(1.032)	(27.595)	2675%
Provisões/Reversões para Contingências	(3.577)	(18.488)	14.911	-81%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(25.049)	17.457	(42.506)	-243%
RESULTADO OPERACIONAL	240.888	138.109	102.779	74%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	(12)	133	(145)	-109%
Ganhos de Capital	-	228	(228)	-100%
(-) Perdas de Capital	(12)	(95)	83	-87%
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	240.876	138.242	102.635	74%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(61.478)	(45.909)	(15.569)	34%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(32.992)	(27.227)	(5.765)	21%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(28.487)	(18.683)	(9.804)	52%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	179.398	92.332	87.066	94%

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

	nov/2022	out/2022	Variação R\$	Variação %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	2.931.151	3.079.413	(148.262)	-5%
Operações de Crédito	2.495.781	2.521.997	(26.216)	-1%
Redução de R\$ 26.216				
(+)R\$8.095 Crédito Pessoal; (-)R\$13.249 Capital De Giro; (+)R\$9.340 Títulos Descontados - R.P.L.; (-)R\$2.771 Cheques Descontados; (+)R\$24.609 Custeio - Agricultura - Aplic. Rec. Livres; (+)R\$6.241 Custeio - Pecuária - Aplic. Rec. Livres; (+)R\$2.707 Investimento - Agricultura - Aplic. Rec. Livres; (-)R\$4.152 Investimento - Pecuária - Aplic. Rec. Livres; (+)R\$11.753 Custeio - Agricultura - Rec. Direc. À Vista; (-)R\$2.895 Custeio - Pecuária - Rec. Direc. À Vista; (+)R\$33.187 Custeio - Agricultura - Poupança Rural; (-)R\$2.763 Investimento - Agricultura - Poupança Rural; (-)R\$6.723 Investimento - Pecuária - Poupança Rural; (+)R\$6.222 Custeio - Agricultura - Rec. Fontes Públicas; (+)R\$19.823 Juros De Mora - Rec. Fontes Públicas; (-)R\$14.760 Recuperação De Prejuízo - Exercício Corrente; (-)R\$133.313 Recuperação De Prejuízo - Exercício Anterior; (+)R\$30.996 Recuperação De Prejuízo - Outros Exercícios				
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	435.370	557.416	(122.046)	-22%
Redução de R\$ 122.046				
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(2.250.742)	(2.329.405)	78.663	-3%
Operações de Captação no Mercado	(669.674)	(680.774)	11.101	-2%
Redução de R\$ 11.101				
(-)R\$27.601 Despesas Com Captação-R.D.C.; (+)R\$17.066 Letras De Crédito Do Agronegócio - Pós-Fixada				
Operações de Empréstimos e Repasses	(738.001)	(627.778)	(110.223)	18%
Aumento de R\$ 110.223				
(+)R\$60.583 Despesas De Repasse - Funcafé A Repassar; (+)R\$41.559 Bancoob				
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(843.068)	(1.020.852)	177.785	-17%
Redução de R\$ 177.785				
(-)R\$46.290 Rev Pdd - Crédito - Aplicações Recursos Livres; (-)R\$87.550 Rev Pdd - Crédito Pessol E Cdc; (-)R\$56.096 Pdd - Crédito - Aplicações Recursos Livres; (-)R\$69.541 Pdd - Crédito - Recursos Direcionados Da Poup.; (-)R\$138.954 Pdd - Crédito Pessoal				
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	680.409	750.008	(69.599)	-9%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(410.894)	(610.868)	199.974	-33%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	254.264	240.917	13.347	6%
Aumento de R\$ 13.347				
(+)R\$2.308 Rendas De Cobrança; (-)R\$10.630 Tarifa Anuidade Cartão De Crédito; (-)R\$4.790 Outras Rendas Serviços - Atos Cooperativos; (-)R\$2.248 Rendas Planos De Saúde; (-)R\$2.185 Rendas Intercâmbio - Cartão De Crédito; (-)R\$2.097 Comissão Cartões De Crédito; (+)R\$14.086 Comissão Com Venda De Seguros C/ Associados; (+)R\$19.874 Rendas Prestação Serviço - Comissão Poupança				
Rendas de Tarifas	139.840	138.563	1.277	1%
Aumento de R\$ 1.277				

COOPERATIVA DE CRÉDITO CREDIALP LTDA - SICOOB CREDIALP

Análise do Resultado Mensal

	nov/2022	out/2022	Variação R\$	Variação %
(+)R\$1.278 Pacote De Serviços - Pf; (-)R\$3.240 Tarifa Exclusão Ccf; (-)R\$700 Tarifa Contra-Ordem, Oposição E Sustação Cheques; (+)R\$195 Tarifa Fornecimento De Cheque; (-)R\$328 Tarifa Transferência Por Meio De Doc/Ted; (-)R\$1.440 Tarifa Concessão De Adiantamento A Depositantes; (-)R\$450 Tarifa Inclusão/Exclusão Do Ccf; (+)R\$480 Tarifa Fornecimento De Cheque; (-)R\$241 Tarifa Pré-Depósito; (+)R\$435 Tarifa Devolução De Cheques; (+)R\$3.175 Tarifa Acatamento De Cheques; (+)R\$231 Tarifa Transferência Por Meio De Doc/Ted; (+)R\$286 Tarifa S/ Liberação/Renovação Operações Crédito; (+)R\$165 Tarifa Contra-Ordem, Oposição E Sustação Cheques; (+)R\$1.344 Tarifa Pacote Tarifas				
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(606.296)	(655.401)	49.105	-7%
Redução de R\$ 49.105				
(+)R\$6.445 Cédula De Presença; (-)R\$6.025 Conselho Fiscal; (+)R\$38.099 Cédula De Presença; (-)R\$35.619 Conselho De Administração; (-)R\$156.251 Alimentação Do Trabalhador; (+)R\$5.661 F.G.T.S. Funcionários; (+)R\$16.879 Inss Funcionários; (+)R\$6.713 Inss Diretoria/Conselheiros; (+)R\$26.998 Salários; (+)R\$8.789 Quebra De Caixa; (-)R\$8.231 Gratificação De Caixa; (+)R\$17.677 13º Salário; (+)R\$19.664 Férias				
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(458.744)	(462.268)	3.525	-1%
Redução de R\$ 3.525				
(-)R\$1.254 Despesas Com Malotes; (+)R\$1.107 Internet; (-)R\$1.568 Linha De Transmissão De Dados; (-)R\$4.914 Serviço De Limpeza; (+)R\$2.490 Conservação De Maquinas E Equipamentos; (+)R\$4.075 Reparos E Conservação De Instalações; (-)R\$8.363 Manutenção; (+)R\$4.454 Serviço De Limpeza; (+)R\$4.510 Materiais De Expediente; (+)R\$6.646 Bens De Pequenos Valores; (+)R\$1.545 Manutenção De Sistema; (-)R\$3.891 Equipamentos E Acessórios; (-)R\$2.621 Aquisição De Programas De Computador; (+)R\$7.318 Brindes; (-)R\$7.538 Talão De Cheques; (-)R\$4.036 Sistema De Pagamento Brasileiro - S.P.B.; (-)R\$1.783 Tarifa Processamento Compensação; (-)R\$2.771 Outras Despesas De Serviços Do Sistema Financeiro; (+)R\$1.730 Serviços Graficos; (-)R\$20.096 Outras Despesas De Serviços De Terceiros; (+)R\$18.127 Serviço Avaliação; (+)R\$9.771 Serviço De Engenharia; (-)R\$7.427 Assessoria Jurídica; (-)R\$8.046 Serviços De Consultoria; (+)R\$1.166 Combustível E Lubrificantes; (-)R\$9.044 Transporte De Valores; (+)R\$1.792 Emolumentos Judiciais E Cartorarios; (-)R\$5.578 Rateio De Despesas Da Central; (+)R\$22.758 Outras Despesas Administrativas				
Dispêndios e Despesas Tributárias	(21.502)	(19.129)	(2.374)	12%
Aumento de R\$ 2.374				
(-)R\$1.033 Ipvá; (+)R\$859 Taxas Estaduais; (+)R\$1.352 Desp.De Imposto S/ Serv.De Qualquer Natureza-Issqn; (+)R\$1.044 Despesas De Contribuição Ao Cofins				
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	321.308	200.604	120.705	60%
Aumento de R\$ 120.705				
(+)R\$105.363 Rendas De Repasses Delcredere				
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(39.764)	(54.153)	14.389	-27%
Redução de R\$ 14.389				
(-)R\$16.711 Operações De Crédito; (+)R\$4.265 Desc Conc - Crédito Pessoal; (+)R\$2.934 Outras Despesas Operacionais				
PROVISÕES	(28.627)	(1.032)	(27.595)	2675%
Provisões/Reversões para Contingências	(3.577)	(18.488)	14.911	-81%
Redução de R\$ 14.911				
(-)R\$14.911 Contingentes				
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(25.049)	17.457	(42.506)	-243%
Aumento de R\$ 42.506				

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

	nov/2022	out/2022	Variação R\$	Variação %
(-)R\$5.155 Reversão Provisão Para Garantias Prestadas; (+)R\$37.351 Provisão Para Garantias Prestadas (Não Tributável)				
RESULTADO OPERACIONAL	240.888	138.109	102.779	74%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	(12)	133	(145)	-109%
Variação de R\$ 145				
(-)R\$228 Ganhos De Capital; (-)R\$83 Perdas De Capital				
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	240.876	138.242	102.635	74%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(61.478)	(45.909)	(15.569)	34%
Aumento de R\$ 15.569				
(+)R\$5.765 Provisão Para Imposto De Renda - Valores Correntes; (+)R\$9.804 Provisão Para Contrib. Social - Valores Correntes				
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	0	0	0 -	
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL	179.398	92.332	87.066	94%
JUROS AO CAPITAL	0	0	0 -	
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	179.398	92.332	87.066	94%
Aumento de R\$ 87.066				