



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

	novembro/2022	outubro/2022
<b>ATIVO</b>	<b>260.706.310</b>	<b>262.847.870</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>1.963.211</b>	<b>1.686.970</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>264.133.887</b>	<b>265.745.632</b>
Títulos e Valores Mobiliários	8.557.307	8.533.302
Relações Interfinanceiras	<b>39.509.547</b>	<b>50.036.820</b>
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
<b>(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO</b>	<b>(7.573.605)</b>	<b>(6.743.591)</b>
(-) Operações de Crédito	(6.801.535)	(6.027.364)
(-) Outras	(772.069)	(716.227)
<b>ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS</b>	<b>106.288</b>	<b>95.892</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>631.128</b>	<b>601.664</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>3.678.751</b>	<b>3.674.001</b>
<b>(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES</b>	<b>(2.233.351)</b>	<b>(2.212.699)</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>260.706.310</b>	<b>262.847.870</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>260.706.310</b>	<b>262.847.870</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>86.685.718</b>	<b>91.759.543</b>
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
<b>DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>130.593.528</b>	<b>128.045.842</b>
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	20.884.001	20.673.899
Relações Interfinanceiras	<b>70.705.669</b>	<b>62.705.156</b>
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
<b>PROVISÕES</b>	<b>1.995.881</b>	<b>1.968.052</b>
<b>OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS</b>	<b>693.620</b>	<b>618.616</b>
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	<b>3.236.553</b>	<b>3.275.206</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>34.724.912</b>	<b>34.583.912</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>16.787.544</b>	<b>16.646.544</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>2.776.097</b>	<b>2.596.699</b>
<b>RECEITAS</b>	<b>19.245.214</b>	<b>15.429.863</b>
<b>DESPESAS</b>	<b>(16.469.117)</b>	<b>(12.833.164)</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>260.706.310</b>	<b>262.847.870</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)

	novembro/2022	outubro/2022	Varição R\$	Var. %
<b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>2.931.151</b>	<b>3.079.413</b>	<b>(148.262)</b>	<b>-5%</b>
Operações de Crédito	2.495.781	2.521.997	(26.216)	-1%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	435.370	557.416	(122.046)	-22%
<b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(2.250.742)</b>	<b>(2.329.405)</b>	<b>78.663</b>	<b>-3%</b>
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%
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>680.409</b>	<b>750.008</b>	<b>(69.599)</b>	<b>-9%</b>
<b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(410.894)</b>	<b>(610.868)</b>	<b>199.974</b>	<b>-33%</b>
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%
<b>PROVISÕES</b>	<b>(28.627)</b>	<b>(1.032)</b>	<b>(27.595)</b>	<b>2675%</b>
Provisões/Reversões para Contingências	(3.577)	(18.488)	14.911	-81%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(25.049)	17.457	(42.506)	-243%
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>240.888</b>	<b>138.109</b>	<b>102.779</b>	<b>74%</b>
<b>OUTRAS RECEITAS E DESPESAS</b>	<b>(12)</b>	<b>133</b>	<b>(145)</b>	<b>-109%</b>
Ganhos de Capital	-	228	(228)	-100%
(-) Perdas de Capital	(12)	(95)	83	-87%
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>240.876</b>	<b>138.242</b>	<b>102.635</b>	<b>74%</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>	<b>(61.478)</b>	<b>(45.909)</b>	<b>(15.569)</b>	<b>34%</b>
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%
<b>SOBRAS OU PERDAS DO MÊS</b>	<b>179.398</b>	<b>92.332</b>	<b>87.066</b>	<b>94%</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

	nov/2022	out/2022	Variação R\$	Variação %
<b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>2.931.151</b>	<b>3.079.413</b>	<b>(148.262)</b>	<b>-5%</b>
Operações de Crédito	2.495.781	2.521.997	(26.216)	-1%
<b>Redução de R\$ 26.216</b>				
( + )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				
<b>Ingressos de Depósitos Intercooperativos</b>	<b>435.370</b>	<b>557.416</b>	<b>(122.046)</b>	<b>-22%</b>
<b>Redução de R\$ 122.046</b>				
<b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(2.250.742)</b>	<b>(2.329.405)</b>	<b>78.663</b>	<b>-3%</b>
Operações de Captação no Mercado	(669.674)	(680.774)	11.101	-2%
<b>Redução de R\$ 11.101</b>				
( - )R\$27.601 Despesas Com Captação-R.D.C.; ( + )R\$17.066 Letras De Crédito Do Agronegócio - Pós-Fixada				
<b>Operações de Empréstimos e Repasses</b>	<b>(738.001)</b>	<b>(627.778)</b>	<b>(110.223)</b>	<b>18%</b>
<b>Aumento de R\$ 110.223</b>				
( + )R\$60.583 Despesas De Repasse - Funcafé A Repassar; ( + )R\$41.559 Bancoob				
<b>Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito</b>	<b>(843.068)</b>	<b>(1.020.852)</b>	<b>177.785</b>	<b>-17%</b>
<b>Redução de R\$ 177.785</b>				
( - )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				
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>680.409</b>	<b>750.008</b>	<b>(69.599)</b>	<b>-9%</b>
<b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(410.894)</b>	<b>(610.868)</b>	<b>199.974</b>	<b>-33%</b>
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	254.264	240.917	13.347	6%
<b>Aumento de R\$ 13.347</b>				
( + )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				
<b>Rendas de Tarifas</b>	<b>139.840</b>	<b>138.563</b>	<b>1.277</b>	<b>1%</b>
<b>Aumento de R\$ 1.277</b>				

## COOPERATIVA DE CRÉDITO CREDIALP LTDA - SICOOB CREDIALP

## Análise do Resultado Mensal

	nov/2022	out/2022	Varição R\$	Varição %
( + )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				
<b>Dispêndios e Despesas de Pessoal</b>	<b>(606.296)</b>	<b>(655.401)</b>	<b>49.105</b>	<b>-7%</b>
<b>Redução de R\$ 49.105</b>				
( + )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				
<b>Outros Dispêndios e Despesas Administrativas</b>	<b>(458.744)</b>	<b>(462.268)</b>	<b>3.525</b>	<b>-1%</b>
<b>Redução de R\$ 3.525</b>				
( - )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				
<b>Dispêndios e Despesas Tributárias</b>	<b>(21.502)</b>	<b>(19.129)</b>	<b>(2.374)</b>	<b>12%</b>
<b>Aumento de R\$ 2.374</b>				
( - )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				
<b>Outros Ingressos e Receitas Operacionais</b>	<b>321.308</b>	<b>200.604</b>	<b>120.705</b>	<b>60%</b>
<b>Aumento de R\$ 120.705</b>				
( + )R\$105.363 Rendas De Repasses Delcredere				
<b>Outros Dispêndios e Despesas Operacionais</b>	<b>(39.764)</b>	<b>(54.153)</b>	<b>14.389</b>	<b>-27%</b>
<b>Redução de R\$ 14.389</b>				
( - )R\$16.711 Operações De Crédito; ( + )R\$4.265 Desc Conc - Crédito Pessoal; ( + )R\$2.934 Outras Despesas Operacionais				
<b>PROVISÕES</b>	<b>(28.627)</b>	<b>(1.032)</b>	<b>(27.595)</b>	<b>2675%</b>
<b>Provisões/Reversões para Contingências</b>	<b>(3.577)</b>	<b>(18.488)</b>	<b>14.911</b>	<b>-81%</b>
<b>Redução de R\$ 14.911</b>				
( - )R\$14.911 Contingentes				
<b>Provisões/Reversões para Garantias Prestadas</b>	<b>(25.049)</b>	<b>17.457</b>	<b>(42.506)</b>	<b>-243%</b>
<b>Aumento de R\$ 42.506</b>				

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

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