



COOPERATIVA DE CRÉDITO CREDIALP LTDA
SICOOB CREDIALP
CNPJ: 25.353.939/0001-60
DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS MENSAL
(Em Reais)

	outubro/2022	setembro/2022	Varição R\$	Var. %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	3.079.413	2.845.225	234.187	8%
Operações de Crédito	2.521.997	2.240.472	281.524	13%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	557.416	604.753	(47.337)	-8%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(2.329.405)	(1.603.807)	(725.597)	45%
Operações de Captação no Mercado	(680.774)	(736.489)	55.714	-8%
Operações de Empréstimos e Repasses	(627.778)	(596.395)	(31.383)	5%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(1.020.852)	(270.924)	(749.929)	277%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	750.008	1.241.418	(491.410)	-40%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(610.868)	(575.645)	(35.223)	6%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	240.917	218.241	22.676	10%
Rendas de Tarifas	138.563	137.345	1.218	1%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(655.401)	(597.069)	(58.332)	10%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(462.268)	(436.993)	(25.276)	6%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(19.129)	(15.965)	(3.164)	20%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	200.604	167.731	32.873	20%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(54.153)	(48.935)	(5.218)	11%
PROVISÕES	(1.032)	(24.920)	23.888	-96%
Provisões/Reversões para Contingências	(18.488)	(2.821)	(15.667)	555%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	17.457	(22.099)	39.555	-179%
RESULTADO OPERACIONAL	138.109	640.853	(502.744)	-78%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	133	541	(408)	-75%
Ganhos de Capital	228	0	228	#####
Outras Rendas Não Operacionais	-	541	(541)	-100%
(-) Perdas de Capital	(95)	-	(95)	-
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	138.242	641.394	(503.152)	-78%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(45.909)	(40.257)	(5.652)	14%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(27.227)	(23.712)	(3.515)	15%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(18.683)	(16.545)	(2.137)	13%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	92.332	601.136	(508.804)	-85%

Maristela Faria Paim De Oliveira
Diretora Administrativa

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG - 082.177



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

	outubro/2022	setembro/2022
ATIVO	262.847.870	250.869.321
DISPONIBILIDADES	1.686.970	1.026.171
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	265.745.632	253.455.601
Títulos e Valores Mobiliários	8.533.302	8.533.302
Relações Interfinanceiras	50.036.820	50.469.489
Centralização Financeira	50.036.820	50.469.489
Operações de Crédito	204.365.791	191.760.644
Outros Ativos Financeiros	2.809.719	2.692.166
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(6.743.591)	(5.807.936)
(-) Operações de Crédito	(6.027.364)	(5.164.826)
(-) Outras	(716.227)	(643.110)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	95.892	86.902
OUTROS ATIVOS	601.664	644.883
IMOBILIZADO DE USO	3.674.001	3.655.868
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(2.212.699)	(2.192.168)
TOTAL DO ATIVO	262.847.870	250.869.321
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	262.847.870	250.869.321
DEPÓSITOS	91.759.543	97.701.462
Depósitos à Vista	42.845.040	46.396.412
Depósitos Sob Aviso	981.231	995.339
Depósitos à Prazo	47.933.272	50.309.711
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	128.045.842	110.641.298
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	20.673.899	18.643.343
Relações Interfinanceiras	62.705.156	55.064.993
Repasses Interfinanceiros	62.705.156	55.064.993
Obrigações por Empréstimos e Repasses	44.522.708	36.798.685
Outros Passivos Financeiros	144.079	134.277
PROVISÕES	1.968.052	1.967.391
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	618.616	578.246
OUTROS PASSIVOS	3.275.206	3.014.552
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	34.583.912	34.462.005
CAPITAL SOCIAL	16.646.544	16.524.637
RESERVAS DE SOBRAS	15.109.667	15.109.667
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	2.827.701	2.827.701
CONTAS DE RESULTADO	2.596.699	2.504.367
RECEITAS	15.429.863	11.475.709
DESPESAS	(12.833.164)	(8.971.342)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	262.847.870	250.869.321

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
Análise do Resultado Mensal

	out/2022	set/2022	Variação R\$	Variação %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	3.079.413	2.845.225	234.187	8%
Operações de Crédito	2.521.997	2.240.472	281.524	13%
Aumento de R\$ 281.524				
(+)R\$42.251 Comercialização - Agricultura - Aplic. Rec. Livres; (+)R\$48.972 Custeio - Agricultura - Poupança Rural; (+)R\$48.479 Custeio - Agricultura - Rec. Fontes Públicas; (+)R\$121.347 Recuperação De Prejuízo - Exercício Anterior				
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	557.416	604.753	(47.337)	-8%
Redução de R\$ 47.337				
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(2.329.405)	(1.603.807)	(725.597)	45%
Operações de Captação no Mercado	(680.774)	(736.489)	55.714	-8%
Redução de R\$ 55.714				
(-)R\$61.857 Despesas Com Captação-R.D.C.; (+)R\$6.970 Letras De Crédito Do Agronegócio - Pós-Fixada				
Operações de Empréstimos e Repasses	(627.778)	(596.395)	(31.383)	5%
Aumento de R\$ 31.383				
(+)R\$52.164 Despesas De Repasse - Funcafé Repassado; (-)R\$73.627 Despesas De Repasse - Funcafé A Repassar; (+)R\$52.457 Bancoob				
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(1.020.852)	(270.924)	(749.929)	277%
Aumento de R\$ 749.929				
(+)R\$212.176 Pdd - Crédito Pessoal				
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	750.008	1.241.418	(491.410)	-40%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(610.868)	(575.645)	(35.223)	6%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	240.917	218.241	22.676	10%
Aumento de R\$ 22.676				
(+)R\$5.110 Tarifa Anuidade Cartão De Crédito; (+)R\$3.200 Outras Rendas Serviços - Atos Cooperativos; (+)R\$2.470 Rendas Intercâmbio - Cartão De Crédito; (+)R\$2.293 Comissão Cartões De Crédito; (+)R\$24.515 Comissão Com Venda De Seguros C/ Associados; (-)R\$13.020 Rendas De Garantias Prestadas				
Rendas de Tarifas	138.563	137.345	1.218	1%
Aumento de R\$ 1.218				
(+)R\$1.019 Pacote De Serviços - Pf; (-)R\$740 Tarifa De Cadastro; (+)R\$2.220 Tarifa Exclusão Ccf; (+)R\$790 Tarifa Contra-Ordem, Oposição E Sustação Cheques; (-)R\$455 Tarifa Fornecimento De Cheque; (-)R\$834 Tarifa Transferência Por Meio De Doc/Ted; (-)R\$324 Tarifa Manutenção Conta Corrente; (+)R\$454 Tarifa Pré-Depósito; (-)R\$1.050 Tarifa Acatamento De Cheques; (-)R\$561 Tarifa Transferência Por Meio De Doc/Ted; (+)R\$555 Tarifa S/ Liberação/Renovação Operações Crédito; (+)R\$277 Tarifa Pacote Tarifas				
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(655.401)	(597.069)	(58.332)	10%
Aumento de R\$ 58.332				

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

	out/2022	set/2022	Variação R\$	Variação %
(+)R\$76.053 Alimentação Do Trabalhador; (-)R\$6.427 Outras Despesas De Pessoal Benefícios; (-)R\$9.858 Salários				
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(462.268)	(436.993)	(25.276)	6%
Aumento de R\$ 25.276				
(+)R\$9.611 Manutenção; (-)R\$7.633 Outras Despesas De Serviços De Terceiros				
Dispêndios e Despesas Tributárias	(19.129)	(15.965)	(3.164)	20%
Aumento de R\$ 3.164				
(+)R\$1.033 Ipvá; (-)R\$369 Taxas Estaduais; (+)R\$1.401 Desp.De Imposto S/ Serv.De Qualquer Natureza-Issqn; (+)R\$1.156 Despesas De Contribuição Ao Cofins				
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	200.604	167.731	32.873	20%
Aumento de R\$ 32.873				
(+)R\$59.043 Rendas De Repasses Delcredere; (-)R\$25.162 Outras Rendas Operacionais				
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(54.153)	(48.935)	(5.218)	11%
Aumento de R\$ 5.218				
(+)R\$16.711 Operações De Crédito; (+)R\$4.305 Perdas - Fraudes Externas; (-)R\$14.250 Perdas - Falhas De Gerenciamento; (-)R\$3.013 Desc Conc - Crédito Pessoal; (+)R\$2.376 Estorno Juros - Outros; (-)R\$1.777 Outras Despesas Operacionais				
PROVISÕES	(1.032)	(24.920)	23.888	-96%
Provisões/Reversões para Contingências	(18.488)	(2.821)	(15.667)	555%
Aumento de R\$ 15.667				
(+)R\$15.667 Contingentes				
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	17.457	(22.099)	39.555	-179%
Redução de R\$ 39.555				
(-)R\$31.812 Reversão Provisão Para Garantias Prestadas; (-)R\$71.367 Provisão Para Garantias Prestadas (Não Tributável)				
RESULTADO OPERACIONAL	138.109	640.853	(502.744)	-78%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	133	541	(408)	-75%
Varição de R\$ 408				
(+)R\$228 Ganhos De Capital; (-)R\$541 Outras Rendas Não Operacionais; (+)R\$95 Perdas De Capital				
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	138.242	641.394	(503.152)	-78%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(45.909)	(40.257)	(5.652)	14%
Aumento de R\$ 5.652				
(+)R\$3.515 Provisão Para Imposto De Renda - Valores Correntes; (+)R\$2.137 Provisão Para Contrib. Social - Valores Correntes				

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

	out/2022	set/2022	Variação R\$	Variação %
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	0	0	0 -	
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL	92.332	601.136	(508.804)	-85%
JUROS AO CAPITAL	0	0	0 -	
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	92.332	601.136	(508.804)	-85%

Redução de R\$ 508.804