



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

	setembro/2022	agosto/2022
<b>ATIVO</b>	<b>250.869.321</b>	<b>252.939.710</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>1.026.171</b>	<b>1.326.920</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>253.455.601</b>	<b>255.184.448</b>
Títulos e Valores Mobiliários	8.533.302	8.533.302
Relações Interfinanceiras	<b>50.469.489</b>	<b>59.941.610</b>
Centralização Financeira	50.469.489	59.941.610
Operações de Crédito	191.760.644	183.997.631
Outros Ativos Financeiros	2.692.166	2.711.906
<b>(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO</b>	<b>(5.807.936)</b>	<b>(5.543.957)</b>
(-) Operações de Crédito	(5.164.826)	(4.913.364)
(-) Outras	(643.110)	(630.593)
<b>ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS</b>	<b>86.902</b>	<b>78.795</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>644.883</b>	<b>414.996</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>3.655.868</b>	<b>3.650.028</b>
<b>(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES</b>	<b>(2.192.168)</b>	<b>(2.171.521)</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>250.869.321</b>	<b>252.939.710</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>250.869.321</b>	<b>252.939.710</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>97.701.462</b>	<b>102.569.988</b>
Depósitos à Vista	46.396.412	48.548.915
Depósitos Sob Aviso	995.339	984.887
Depósitos à Prazo	50.309.711	53.036.186
<b>DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>110.641.298</b>	<b>109.314.934</b>
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	18.643.343	16.742.369
Relações Interfinanceiras	<b>55.064.993</b>	<b>55.573.401</b>
Repasses Interfinanceiros	55.064.993	55.573.401
Obrigações por Empréstimos e Repasses	36.798.685	36.847.313
Outros Passivos Financeiros	134.277	151.850
<b>PROVISÕES</b>	<b>1.967.391</b>	<b>1.942.718</b>
<b>OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS</b>	<b>578.246</b>	<b>537.502</b>
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	<b>3.014.552</b>	<b>2.459.121</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>34.462.005</b>	<b>34.212.217</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>16.524.637</b>	<b>16.274.849</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>2.504.367</b>	<b>1.903.230</b>
<b>RECEITAS</b>	<b>11.475.709</b>	<b>7.520.568</b>
<b>DESPESAS</b>	<b>(8.971.342)</b>	<b>(5.617.338)</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>250.869.321</b>	<b>252.939.710</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)

	setembro/2022	agosto/2022	Varição R\$	Var. %
<b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>2.845.225</b>	<b>2.898.611</b>	<b>(53.385)</b>	<b>-2%</b>
Operações de Crédito	2.240.472	2.224.775	15.697	1%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	604.753	673.835	(69.083)	-10%
<b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(1.603.807)</b>	<b>(1.266.722)</b>	<b>(337.086)</b>	<b>27%</b>
Operações de Captação no Mercado	(736.489)	(752.004)	15.515	-2%
Operações de Empréstimos e Repasses	(596.395)	(530.320)	(66.075)	12%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(270.924)	15.602	(286.526)	-1836%
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>1.241.418</b>	<b>1.631.889</b>	<b>(390.471)</b>	<b>-24%</b>
<b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(575.645)</b>	<b>(571.531)</b>	<b>(4.114)</b>	<b>1%</b>
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	218.241	206.582	11.659	6%
Rendas de Tarifas	137.345	139.678	(2.332)	-2%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(597.069)	(597.008)	(62)	0%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(436.993)	(384.594)	(52.399)	14%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(15.965)	(15.373)	(592)	4%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	167.731	126.981	40.749	32%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(48.935)	(47.797)	(1.138)	2%
<b>PROVISÕES</b>	<b>(24.920)</b>	<b>5.960</b>	<b>(30.880)</b>	<b>-518%</b>
Provisões/Reversões para Contingências	(2.821)	(2.876)	55	-2%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(22.099)	8.836	(30.935)	-350%
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>640.853</b>	<b>1.066.319</b>	<b>(425.466)</b>	<b>-40%</b>
<b>OUTRAS RECEITAS E DESPESAS</b>	<b>541</b>	<b>711</b>	<b>(170)</b>	<b>-24%</b>
Ganhos de Capital	0	53	(53)	-100%
Outras Rendas Não Operacionais	541	660	(119)	-18%
(-) Perdas de Capital	-	(1)	1	-100%
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>641.394</b>	<b>1.067.030</b>	<b>(425.636)</b>	<b>-40%</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>	<b>(40.257)</b>	<b>(37.148)</b>	<b>(3.109)</b>	<b>8%</b>
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(23.712)	(21.749)	(1.963)	9%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(16.545)	(15.400)	(1.145)	7%
<b>SOBRAS OU PERDAS DO MÊS</b>	<b>601.136</b>	<b>1.029.881</b>	<b>(428.745)</b>	<b>-42%</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**

	set/2022	ago/2022	Variação R\$	Variação %
<b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>2.845.225</b>	<b>2.898.611</b>	<b>(53.385)</b>	<b>-2%</b>
<b>Operações de Crédito</b>	<b>2.240.472</b>	<b>2.224.775</b>	<b>15.697</b>	<b>1%</b>
<b>Aumento de R\$ 15.697</b>				
( + )R\$3.187 Rendas De Adiantamentos A Depositantes; ( - )R\$7.663 Cheque Especial; ( - )R\$9.699 Cheque Especial - Pessoa Jurídica; ( + )R\$7.417 Juros De Mora; ( + )R\$5.977 Ganhos Auferidos - Reneg. De Dívidas; ( - )R\$22.709 Capital De Giro; ( - )R\$3.257 Títulos Descontados - R.P.L.; ( - )R\$17.582 Cheques Descontados; ( + )R\$2.035 Juros De Mora; ( - )R\$28.752 Custeio - Agricultura - Aplic. Rec. Livres; ( + )R\$3.820 Custeio - Pecuária - Aplic. Rec. Livres; ( - )R\$4.361 Investimento - Agricultura - Aplic. Rec. Livres; ( + )R\$51.183 Comercialização - Agricultura - Aplic. Rec. Livres; ( + )R\$29.011 Juros De Mora - Aplic. Rec. Livres; ( - )R\$38.544 Custeio - Agricultura - Rec. Direc. À Vista; ( + )R\$26.338 Juros De Mora - Rec. Direc. À Vista; ( + )R\$45.944 Custeio - Agricultura - Poupança Rural; ( - )R\$9.509 Investimento - Agricultura - Poupança Rural; ( - )R\$2.218 Investimento - Pecuária - Poupança Rural; ( + )R\$42.294 Custeio - Agricultura - Rec. Fontes Públicas; ( - )R\$3.214 Recuperação De Prejuízo - Exercício Corrente; ( + )R\$6.317 Recuperação De Prejuízo - Exercício Anterior; ( - )R\$56.906 Recuperação De Prejuízo - Outros Exercícios				
<b>Ingressos de Depósitos Intercooperativos</b>	<b>604.753</b>	<b>673.835</b>	<b>(69.083)</b>	<b>-10%</b>
<b>Redução de R\$ 69.083</b>				
<b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(1.603.807)</b>	<b>(1.266.722)</b>	<b>(337.086)</b>	<b>27%</b>
<b>Operações de Captação no Mercado</b>	<b>(736.489)</b>	<b>(752.004)</b>	<b>15.515</b>	<b>-2%</b>
<b>Redução de R\$ 15.515</b>				
( - )R\$35.878 Despesas Com Captação-R.D.C.; ( + )R\$19.657 Letras De Crédito Do Agronegócio - Pós-Fixada				
<b>Operações de Empréstimos e Repasses</b>	<b>(596.395)</b>	<b>(530.320)</b>	<b>(66.075)</b>	<b>12%</b>
<b>Aumento de R\$ 66.075</b>				
( - )R\$12.439 Cooperativa Central; ( - )R\$55.305 Despesas De Repasse - Funcafé Repassado; ( + )R\$136.757 Despesas De Repasse - Funcafé A Repassar				
<b>Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito</b>	<b>(270.924)</b>	<b>15.602</b>	<b>(286.526)</b>	<b>-1836%</b>
<b>Aumento de R\$ 286.526</b>				
( + )R\$97.260 Rev Pdd - Crédito - Aplicações Recursos Livres; ( - )R\$118.578 Rev Pdd - Crédito Pessol E Cdc; ( + )R\$220.949 Pdd - Crédito - Aplicações Recursos Livres				
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>1.241.418</b>	<b>1.631.889</b>	<b>(390.471)</b>	<b>-24%</b>
<b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(575.645)</b>	<b>(571.531)</b>	<b>(4.114)</b>	<b>1%</b>
<b>Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços</b>	<b>218.241</b>	<b>206.582</b>	<b>11.659</b>	<b>6%</b>
<b>Aumento de R\$ 11.659</b>				
( - )R\$1.193 Rendas De Cobrança; ( + )R\$1.541 Rendas Convênio - Tributos Municipais; ( - )R\$1.243 Rendas Transações Intercredis; ( + )R\$13.799 Comissão Com Venda De Seguros C/ Associados; ( + )R\$2.272 Rendas Prestação Serviço - Comissão Consig. Inss; ( - )R\$4.555 Rendas Prestação Serviço - Comissão Consig.Bancoob				
<b>Rendas de Tarifas</b>	<b>137.345</b>	<b>139.678</b>	<b>(2.332)</b>	<b>-2%</b>
<b>Redução de R\$ 2.332</b>				

## COOPERATIVA DE CRÉDITO CREDIALP LTDA - SICOOB CREDIALP

## Análise do Resultado Mensal

	set/2022	ago/2022	Variação R\$	Variação %
( + )R\$323 Pacote De Serviços - Pf; ( + )R\$920 Tarifa De Cadastro; ( - )R\$300 Tarifa Exclusão Ccf; ( - )R\$560 Tarifa Contra-Ordem, Oposição E Sustação Cheques; ( - )R\$360 Tarifa Fornecimento De Cheque; ( - )R\$2.267 Tarifa Transferência Por Meio De Doc/Ted; ( + )R\$480 Tarifa Concessão De Adiantamento A Depositantes; ( - )R\$450 Tarifa Acatamento De Cheques; ( - )R\$252 Tarifa S/ Liberação/Renovação Operações Crédito; ( + )R\$442 Tarifa Pacote Tarifas				
<b>Dispêndios e Despesas de Pessoal</b>	<b>(597.069)</b>	<b>(597.008)</b>	<b>(62)</b>	<b>0%</b>
<b>Aumento de R\$ 62</b>				
( + )R\$71 Outras Desp. Diretoria E Conselho Administração; ( - )R\$702 Assistencia Médica; ( - )R\$2.816 Alimentação Do Trabalhador; ( - )R\$31 Seguros; ( - )R\$272 Auxílio Creche/Baba; ( + )R\$3.618 Outras Despesas De Pessoal Benefícios; ( - )R\$250 F.G.T.S. Funcionários; ( - )R\$1.050 Inss Funcionários; ( - )R\$5.885 Inss Terceiros; ( + )R\$224 Salários; ( + )R\$1.959 Comissão De Cargo; ( - )R\$620 Anuênios; ( + )R\$940 Horas Extras; ( - )R\$456 Gratificação De Caixa; ( + )R\$71 Rescisões Contratuais; ( + )R\$630 13º Salário; ( + )R\$1.934 Férias; ( - )R\$1.839 Complemento Auxílio Doença; ( + )R\$4.227 Multa Sobre Rescisões Trabalhistas Fgts; ( + )R\$300 Seleção E Contratação				
<b>Outros Dispêndios e Despesas Administrativas</b>	<b>(436.993)</b>	<b>(384.594)</b>	<b>(52.399)</b>	<b>14%</b>
<b>Aumento de R\$ 52.399</b>				
( + )R\$25.803 Outras Despesas De Serviços De Terceiros; ( + )R\$16.767 Serviço Avaliação; ( - )R\$29.881 Assessoria Jurídica; ( + )R\$45.912 Serviços De Consultoria				
<b>Dispêndios e Despesas Tributárias</b>	<b>(15.965)</b>	<b>(15.373)</b>	<b>(592)</b>	<b>4%</b>
<b>Aumento de R\$ 592</b>				
( - )R\$894 Taxas Estaduais; ( + )R\$263 Taxas Municipais; ( + )R\$549 Desp.De Imposto S/ Serv.De Qualquer Natureza-Issqn; ( + )R\$580 Despesas De Contribuição Ao Cofins; ( + )R\$94 Despesas De Contribuição Ao Pis Receitas				
<b>Outros Ingressos e Receitas Operacionais</b>	<b>167.731</b>	<b>126.981</b>	<b>40.749</b>	<b>32%</b>
<b>Aumento de R\$ 40.749</b>				
( + )R\$38.397 Outras Rendas Operacionais				
<b>Outros Dispêndios e Despesas Operacionais</b>	<b>(48.935)</b>	<b>(47.797)</b>	<b>(1.138)</b>	<b>2%</b>
<b>Aumento de R\$ 1.138</b>				
( - )R\$3.336 Descontos Concedidos - Operações De Crédito; ( - )R\$1.677 Cancelamento - Tarifas Pendentes; ( + )R\$506 Outras Contrib. Diversas (Outras Despesas Operac.); ( - )R\$4.300 Perdas - Fraudes Externas; ( - )R\$764 Perdas - Práticas Inadequadas; ( + )R\$14.586 Perdas - Falhas De Gerenciamento; ( + )R\$2.765 Desc Conc - Crédito Pessoal; ( - )R\$2.350 Desc Conc - Capital De Giro; ( - )R\$1.292 Fates - Educacional; ( - )R\$275 Fates - Social; ( - )R\$2.779 Contrib. Ao Fundo Ressarc. Fraudes Externas				
<b>PROVISÕES</b>	<b>(24.920)</b>	<b>5.960</b>	<b>(30.880)</b>	<b>-518%</b>
<b>Provisões/Reversões para Contingências</b>	<b>(2.821)</b>	<b>(2.876)</b>	<b>55</b>	<b>-2%</b>
<b>Redução de R\$ 55</b>				
( - )R\$55 Contingentes				
<b>Provisões/Reversões para Garantias Prestadas</b>	<b>(22.099)</b>	<b>8.836</b>	<b>(30.935)</b>	<b>-350%</b>
<b>Aumento de R\$ 30.935</b>				
( + )R\$10.193 Reversão Provisão Para Garantias Prestadas; ( + )R\$41.128 Provisão Para Garantias Prestadas (Não Tributável)				

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

	set/2022	ago/2022	Variação R\$	Variação %
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>640.853</b>	<b>1.066.319</b>	<b>(425.466)</b>	<b>-40%</b>
<b>OUTRAS RECEITAS E DESPESAS</b>	<b>541</b>	<b>711</b>	<b>(170)</b>	<b>-24%</b>
<b>Variação de R\$ 170</b> ( - )R\$53 Ganhos De Capital; ( - )R\$119 Outras Rendas Não Operacionais				
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>641.394</b>	<b>1.067.030</b>	<b>(425.636)</b>	<b>-40%</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>	<b>(40.257)</b>	<b>(37.148)</b>	<b>(3.109)</b>	<b>8%</b>
<b>Aumento de R\$ 3.109</b> ( + )R\$1.963 Provisão Para Imposto De Renda - Valores Correntes; ( + )R\$1.145 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>601.136</b>	<b>1.029.881</b>	<b>(428.745)</b>	<b>-42%</b>
<b>JUROS AO CAPITAL</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0 -</b>	
<b>SOBRAS OU PERDAS DO MÊS</b>	<b>601.136</b>	<b>1.029.881</b>	<b>(428.745)</b>	<b>-42%</b>
<b>Redução de R\$ 428.745</b>				