



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

	setembro/2022	agosto/2022
ATIVO	250.869.321	252.939.710
DISPONIBILIDADES	1.026.171	1.326.920
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	253.455.601	255.184.448
Títulos e Valores Mobiliários	8.533.302	8.533.302
Relações Interfinanceiras	50.469.489	59.941.610
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
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(5.807.936)	(5.543.957)
(-) Operações de Crédito	(5.164.826)	(4.913.364)
(-) Outras	(643.110)	(630.593)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	86.902	78.795
OUTROS ATIVOS	644.883	414.996
IMOBILIZADO DE USO	3.655.868	3.650.028
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(2.192.168)	(2.171.521)
TOTAL DO ATIVO	250.869.321	252.939.710
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	250.869.321	252.939.710
DEPÓSITOS	97.701.462	102.569.988
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
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	110.641.298	109.314.934
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	18.643.343	16.742.369
Relações Interfinanceiras	55.064.993	55.573.401
Repasse 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
PROVISÕES	1.967.391	1.942.718
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	578.246	537.502
OUTROS PASSIVOS	3.014.552	2.459.121
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	34.462.005	34.212.217
CAPITAL SOCIAL	16.524.637	16.274.849
RESERVAS DE SOBRAS	15.109.667	15.109.667
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	2.827.701	2.827.701
CONTAS DE RESULTADO	2.504.367	1.903.230
RECEITAS	11.475.709	7.520.568
DESPESAS	(8.971.342)	(5.617.338)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	250.869.321	252.939.710

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. %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	2.845.225	2.898.611	(53.385)	-2%
Operações de Crédito	2.240.472	2.224.775	15.697	1%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	604.753	673.835	(69.083)	-10%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(1.603.807)	(1.266.722)	(337.086)	27%
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%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.241.418	1.631.889	(390.471)	-24%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(575.645)	(571.531)	(4.114)	1%
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%
PROVISÕES	(24.920)	5.960	(30.880)	-518%
Provisões/Reversões para Contingências	(2.821)	(2.876)	55	-2%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(22.099)	8.836	(30.935)	-350%
RESULTADO OPERACIONAL	640.853	1.066.319	(425.466)	-40%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	541	711	(170)	-24%
Ganhos de Capital	0	53	(53)	-100%
Outras Rendas Não Operacionais	541	660	(119)	-18%
(-) Perdas de Capital	-	(1)	1	-100%
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	641.394	1.067.030	(425.636)	-40%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(40.257)	(37.148)	(3.109)	8%
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%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	601.136	1.029.881	(428.745)	-42%

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 %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	2.845.225	2.898.611	(53.385)	-2%
Operações de Crédito	2.240.472	2.224.775	15.697	1%
Aumento de R\$ 15.697				
(+)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				
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	604.753	673.835	(69.083)	-10%
Redução de R\$ 69.083				
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(1.603.807)	(1.266.722)	(337.086)	27%
Operações de Captação no Mercado	(736.489)	(752.004)	15.515	-2%
Redução de R\$ 15.515				
(-)R\$35.878 Despesas Com Captação-R.D.C.; (+)R\$19.657 Letras De Crédito Do Agronegócio - Pós-Fixada				
Operações de Empréstimos e Repasses	(596.395)	(530.320)	(66.075)	12%
Aumento de R\$ 66.075				
(-)R\$12.439 Cooperativa Central; (-)R\$55.305 Despesas De Repasse - Funcafé Repassado; (+)R\$136.757 Despesas De Repasse - Funcafé A Repassar				
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(270.924)	15.602	(286.526)	-1836%
Aumento de R\$ 286.526				
(+)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				
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.241.418	1.631.889	(390.471)	-24%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(575.645)	(571.531)	(4.114)	1%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	218.241	206.582	11.659	6%
Aumento de R\$ 11.659				
(-)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				
Rendas de Tarifas	137.345	139.678	(2.332)	-2%
Redução de R\$ 2.332				

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				
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(597.069)	(597.008)	(62)	0%
Aumento de R\$ 62				
(+)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				
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(436.993)	(384.594)	(52.399)	14%
Aumento de R\$ 52.399				
(+)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				
Dispêndios e Despesas Tributárias	(15.965)	(15.373)	(592)	4%
Aumento de R\$ 592				
(-)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				
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	167.731	126.981	40.749	32%
Aumento de R\$ 40.749				
(+)R\$38.397 Outras Rendas Operacionais				
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(48.935)	(47.797)	(1.138)	2%
Aumento de R\$ 1.138				
(-)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				
PROVISÕES	(24.920)	5.960	(30.880)	-518%
Provisões/Reversões para Contingências	(2.821)	(2.876)	55	-2%
Redução de R\$ 55				
(-)R\$55 Contingentes				
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(22.099)	8.836	(30.935)	-350%
Aumento de R\$ 30.935				
(+)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 %
RESULTADO OPERACIONAL	640.853	1.066.319	(425.466)	-40%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	541	711	(170)	-24%
Variação de R\$ 170 (-)R\$53 Ganhos De Capital; (-)R\$119 Outras Rendas Não Operacionais				
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	641.394	1.067.030	(425.636)	-40%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(40.257)	(37.148)	(3.109)	8%
Aumento de R\$ 3.109 (+)R\$1.963 Provisão Para Imposto De Renda - Valores Correntes; (+)R\$1.145 Provisão Para Contrib. Social - Valores Correntes				
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	0	0	0 -	
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL	601.136	1.029.881	(428.745)	-42%
JUROS AO CAPITAL	0	0	0 -	
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	601.136	1.029.881	(428.745)	-42%
Redução de R\$ 428.745				