



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

	dezembro/2023	novembro/2023
<b>ATIVO</b>	<b>364.274.320</b>	<b>366.253.201</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>1.048.044</b>	<b>1.106.384</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>368.588.700</b>	<b>370.269.017</b>
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	5.501.271	5.822.510
Títulos e Valores Mobiliários	11.006.863	9.757.151
Relações Interfinanceiras	<b>90.813.220</b>	<b>100.231.172</b>
Centralização Financeira	90.813.220	100.231.172
Operações de Crédito	256.977.747	250.931.876
Outros Ativos Financeiros	4.289.599	3.526.308
<b>(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO</b>	<b>(8.243.895)</b>	<b>(7.833.222)</b>
(-) Operações de Crédito	(7.400.874)	(7.008.790)
(-) Outras	(843.021)	(824.432)
<b>ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS</b>	<b>115.117</b>	<b>103.326</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>578.193</b>	<b>629.146</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>4.609.645</b>	<b>4.464.493</b>
<b>(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES</b>	<b>(2.421.484)</b>	<b>(2.485.942)</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>364.274.320</b>	<b>366.253.201</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>364.274.320</b>	<b>366.253.201</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>98.009.256</b>	<b>101.840.007</b>
Depósitos à Vista	38.536.832	39.476.394
Depósitos Sob Aviso	919.584	911.479
Depósitos à Prazo	58.552.840	61.452.134
<b>DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>206.546.140</b>	<b>206.135.279</b>
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	37.902.842	39.080.924
Relações Interfinanceiras	<b>114.183.136</b>	<b>106.704.437</b>
Repasses Interfinanceiros	114.183.136	106.704.437
Obrigações por Empréstimos e Repasses	54.234.883	60.159.890
Outros Passivos Financeiros	225.279	190.027
<b>PROVISÕES</b>	<b>2.369.320</b>	<b>2.343.228</b>
<b>OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS</b>	<b>903.160</b>	<b>787.242</b>
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	<b>3.410.696</b>	<b>3.913.979</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>43.898.063</b>	<b>43.810.642</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>18.395.685</b>	<b>18.308.263</b>
<b>RESERVAS DE SOBRAS</b>	<b>20.284.892</b>	<b>20.284.892</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS</b>	<b>5.217.486</b>	<b>5.217.486</b>
<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>9.137.683</b>	<b>7.422.824</b>
<b>RECEITAS</b>	<b>35.740.415</b>	<b>29.008.917</b>
<b>DESPESAS</b>	<b>(26.602.732)</b>	<b>(21.586.093)</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>364.274.320</b>	<b>366.253.201</b>

Maristela Faria Paim 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)

	dezembro/2023	novembro/2023	Varição R\$	Var. %
<b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>4.176.424</b>	<b>4.382.520</b>	<b>(206.096)</b>	<b>-5%</b>
Operações de Crédito	3.228.234	3.352.454	(124.219)	-4%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	894.376	966.057	(71.681)	-7%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	53.814	64.009	(10.196)	-16%
<b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(2.627.985)</b>	<b>(2.970.459)</b>	<b>342.474</b>	<b>-12%</b>
Operações de Captação no Mercado	(866.601)	(902.557)	35.957	-4%
Operações de Empréstimos e Repasses	(1.207.063)	(1.232.028)	24.964	-2%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(554.321)	(835.874)	281.553	-34%
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>1.548.439</b>	<b>1.412.061</b>	<b>136.378</b>	<b>10%</b>
<b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>808.382</b>	<b>(641.769)</b>	<b>1.450.151</b>	<b>-226%</b>
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	508.219	453.962	54.257	12%
Rendas de Tarifas	157.730	158.322	(593)	0%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(727.927)	(727.234)	(693)	0%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(482.512)	(555.620)	73.108	-13%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(27.392)	(24.019)	(3.373)	14%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	1.650.580	238.245	1.412.335	593%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(270.316)	(185.425)	(84.891)	46%
<b>PROVISÕES</b>	<b>(231.717)</b>	<b>(31.014)</b>	<b>(200.703)</b>	<b>647%</b>
Provisões/Reversões para Contingências	(238.131)	(3.715)	(234.416)	6310%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	6.414	(27.299)	33.713	-123%
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>2.125.104</b>	<b>739.278</b>	<b>1.385.826</b>	<b>187%</b>
<b>OUTRAS RECEITAS E DESPESAS</b>	<b>(6.935)</b>	<b>27</b>	<b>(6.962)</b>	<b>-25614%</b>
Ganhos de Capital	75	100	(25)	-25%
(-) Perdas de Capital	(7.010)	(73)	(6.937)	9526%
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>2.118.169</b>	<b>739.305</b>	<b>1.378.864</b>	<b>187%</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>	<b>(65.340)</b>	<b>(52.708)</b>	<b>(12.632)</b>	<b>24%</b>
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(40.346)	(33.690)	(6.655)	20%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(24.995)	(19.018)	(5.977)	31%
<b>PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS</b>	<b>(337.970)</b>	<b>-</b>	<b>(337.970)</b>	<b>-</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO MÊS</b>	<b>1.714.859</b>	<b>686.597</b>	<b>1.028.262</b>	<b>150%</b>

Maristela Faria Paim de Oliveira  
Diretora

Rubens Miguel Pereira  
Contador - CRC/MG-091.409/O-6

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

	dez/2023	nov/2023	Variação R\$	Variação %
<b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>4.176.424</b>	<b>4.382.520</b>	<b>(206.096)</b>	<b>-5%</b>
<b>Operações de Crédito</b>	<b>3.228.234</b>	<b>3.352.454</b>	<b>(124.219)</b>	<b>-4%</b>
<b>Redução de R\$ 124.219</b>				
( - )R\$22.719 Cheque Especial; ( - )R\$190.947 Renegociação De Dívidas; ( + )R\$67.294 Crédito Pessoal; ( + )R\$12.869 Capital De Giro; ( + )R\$23.793 Custeio - Agricultura - Aplic. Rec. Livres; ( + )R\$16.894 Investimento - Agricultura - Aplic. Rec. Livres; ( - )R\$18.739 Juros De Mora - Aplic. Rec. Livres; ( + )R\$17.532 Custeio - Agricultura - Poupança Rural; ( + )R\$35.498 Custeio - Pecuária - Poupança Rural; ( - )R\$34.241 Juros De Mora - Poupança Rural; ( - )R\$28.990 Comercialização - Agricultura - Rec. Direc. Lca; ( - )R\$32.037 Juros De Mora - Rec. Direc. Lca; ( + )R\$40.258 Recuperação De Prejuízo - Exercício Corrente; ( + )R\$17.312 Recuperação De Prejuízo - Exercício Anterior; ( - )R\$47.272 Recuperação De Prejuízo - Outros Exercícios				
<b>Ingressos de Depósitos Intercooperativos</b>	<b>894.376</b>	<b>966.057</b>	<b>(71.681)</b>	<b>-7%</b>
<b>Redução de R\$ 71.681</b>				
<b>Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez</b>	<b>53.814</b>	<b>64.009</b>	<b>(10.196)</b>	<b>-16%</b>
<b>Redução de R\$ 10.196</b>				
<b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(2.627.985)</b>	<b>(2.970.459)</b>	<b>342.474</b>	<b>-12%</b>
<b>Operações de Captação no Mercado</b>	<b>(866.601)</b>	<b>(902.557)</b>	<b>35.957</b>	<b>-4%</b>
<b>Redução de R\$ 35.957</b>				
( - )R\$17.874 Despesas Com Captação-R.D.C.; ( - )R\$6.903 Despesas Captação Governos Municipais - Lc N° 161; ( - )R\$6.886 Letras De Crédito Imobiliário - Pós-Fixada				
<b>Operações de Empréstimos e Repasses</b>	<b>(1.207.063)</b>	<b>(1.232.028)</b>	<b>24.964</b>	<b>-2%</b>
<b>Redução de R\$ 24.964</b>				
( + )R\$4.997 Despesas De Repasse - Funcafé Repassado; ( - )R\$79.734 Despesas De Repasse - Funcafé A Repassar; ( + )R\$48.594 Bancoob				
<b>Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito</b>	<b>(554.321)</b>	<b>(835.874)</b>	<b>281.553</b>	<b>-34%</b>
<b>Redução de R\$ 281.553</b>				
( - )R\$128.152 Pdd - Crédito - Aplicações Recursos Livres; ( - )R\$140.355 Pdd - Crédito - Recursos Direcionados Da Poup.; ( - )R\$105.935 Pdd - Capital De Giro; ( + )R\$73.579 Outros Créditos De Liquidação Duvidosa				
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>1.548.439</b>	<b>1.412.061</b>	<b>136.378</b>	<b>10%</b>
<b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>808.382</b>	<b>(641.769)</b>	<b>1.450.151</b>	<b>-226%</b>
<b>Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços</b>	<b>508.219</b>	<b>453.962</b>	<b>54.257</b>	<b>12%</b>
<b>Aumento de R\$ 54.257</b>				
( + )R\$12.908 Comissão Com Venda De Consórcios C/ Associados; ( + )R\$30.689 Comissão Com Venda De Seguros C/ Associados				
<b>Rendas de Tarifas</b>	<b>157.730</b>	<b>158.322</b>	<b>(593)</b>	<b>0%</b>
<b>Redução de R\$ 593</b>				

## COOPERATIVA DE CRÉDITO CREDIALP LTDA - SICOOB CREDIALP

## Análise do Resultado Mensal

	dez/2023	nov/2023	Varição R\$	Varição %
( + )R\$970 Pacote De Serviços - Pf; ( - )R\$260 Tarifa De Cadastro; ( + )R\$780 Tarifa Exclusão Ccf; ( + )R\$320 Tarifa Contra-Ordem, Oposição E Sustação Cheques; ( - )R\$90 Tarifa Fornec Microfilme, Microficha, Assemelhados; ( + )R\$420 Tarifa Concessão De Adiantamento A Depositantes; ( - )R\$900 Tarifa Inclusão/Exclusão Do Ccf; ( - )R\$290 Tarifa Fornecimento De Cheque; ( + )R\$111 Tarifa Manutenção Conta Inativa; ( - )R\$60 Tarifa Pré-Depósito; ( - )R\$1.095 Tarifa Devolução De Cheques; ( - )R\$475 Tarifa Acatamento De Cheques; ( - )R\$195 Tarifa S/ Liberação/Renovação Operações Crédito; ( + )R\$267 Tarifa Pacote Tarifas				
<b>Dispêndios e Despesas de Pessoal</b>	<b>(727.927)</b>	<b>(727.234)</b>	<b>(693)</b>	<b>0%</b>
<b>Aumento de R\$ 693</b>				
( + )R\$65.479 Gratificações Da Diretoria; ( - )R\$99 Assistência Médica/Odontológica Diretoria/Conselho; ( + )R\$274 Assistencia Médica; ( + )R\$1.443 Alimentação Do Trabalhador; ( - )R\$13.115 F.G.T.S. Funcionários; ( - )R\$6.292 F.G.T.S. Diretoria; ( - )R\$6.889 Inss Funcionários; ( - )R\$15.729 Inss Diretoria/Conselheiros; ( - )R\$289 Inss Terceiros; ( - )R\$5.536 Salários; ( - )R\$3.309 Comissão De Cargo; ( - )R\$1.258 Anuênios; ( + )R\$5.474 Horas Extras; ( - )R\$525 Quebra De Caixa; ( - )R\$10.238 13º Salário; ( - )R\$16.387 Férias; ( - )R\$233 Aviso Prévio; ( + )R\$7.944 Comissão Sobre Vendas De Produtos E				
<b>Outros Dispêndios e Despesas Administrativas</b>	<b>(482.512)</b>	<b>(555.620)</b>	<b>73.108</b>	<b>-13%</b>
<b>Redução de R\$ 73.108</b>				
( - )R\$24.222 Reparos E Conservação De Instalações; ( - )R\$32.502 Reparos E Conservação De Instalações; ( + )R\$30.450 Sistema De Pagamento Brasileiro - S.P.B.; ( - )R\$23.053 Serviço Avaliação; ( - )R\$46.006 Serviços De Consultoria				
<b>Dispêndios e Despesas Tributárias</b>	<b>(27.392)</b>	<b>(24.019)</b>	<b>(3.373)</b>	<b>14%</b>
<b>Aumento de R\$ 3.373</b>				
( - )R\$453 Taxas Estaduais; ( + )R\$1.696 Desp.De Imposto S/ Serv.De Qualquer Natureza-Issqn; ( + )R\$1.832 Despesas De Contribuição Ao Cofins				
<b>Outros Ingressos e Receitas Operacionais</b>	<b>1.650.580</b>	<b>238.245</b>	<b>1.412.335</b>	<b>593%</b>
<b>Aumento de R\$ 1.412.335</b>				
( + )R\$1.249.712 Juros Ao Capital				
<b>Outros Dispêndios e Despesas Operacionais</b>	<b>(270.316)</b>	<b>(185.425)</b>	<b>(84.891)</b>	<b>46%</b>
<b>Aumento de R\$ 84.891</b>				
( + )R\$102.603 Fates - Cultura				
<b>PROVISÕES</b>	<b>(231.717)</b>	<b>(31.014)</b>	<b>(200.703)</b>	<b>647%</b>
<b>Provisões/Reversões para Contingências</b>	<b>(238.131)</b>	<b>(3.715)</b>	<b>(234.416)</b>	<b>6310%</b>
<b>Aumento de R\$ 234.416</b>				
( + )R\$120.000 Trabalhistas; ( + )R\$114.416 Contingentes				
<b>Provisões/Reversões para Garantias Prestadas</b>	<b>6.414</b>	<b>(27.299)</b>	<b>33.713</b>	<b>-123%</b>
<b>Redução de R\$ 33.713</b>				
( - )R\$4.006 Reversão Provisão Para Garantias Prestadas; ( - )R\$37.719 Provisão Para Garantias Prestadas (Não Tributável)				
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>2.125.104</b>	<b>739.278</b>	<b>1.385.826</b>	<b>187%</b>

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

	dez/2023	nov/2023	Varição R\$	Varição %
<b>OUTRAS RECEITAS E DESPESAS</b>	<b>(6.935)</b>	<b>27</b>	<b>(6.962)</b>	<b>-25614%</b>
Variação de R\$ 6.962 ( + )R\$6.937 Perdas De Capital				
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>2.118.169</b>	<b>739.305</b>	<b>1.378.864</b>	<b>187%</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>	<b>(65.340)</b>	<b>(52.708)</b>	<b>(12.632)</b>	<b>24%</b>
Aumento de R\$ 12.632 ( + )R\$6.655 Provisão Para Imposto De Renda - Valores Correntes; ( + )R\$5.977 Provisão Para Contrib. Social - Valores Correntes				
<b>PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS</b>	<b>(337.970)</b>	<b>0</b>	<b>(337.970) -</b>	
Aumento de R\$ 337.970				
<b>SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL</b>	<b>1.714.859</b>	<b>686.597</b>	<b>1.028.262</b>	<b>150%</b>
<b>JUROS AO CAPITAL</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0 -</b>	
<b>SOBRAS OU PERDAS DO MÊS</b>	<b>1.714.859</b>	<b>686.597</b>	<b>1.028.262</b>	<b>150%</b>
Aumento de R\$ 1.028.262				