



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

	novembro/2023	outubro/2023
ATIVO	366.253.201	374.266.472
DISPONIBILIDADES	1.106.384	1.397.988
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	370.269.017	377.469.085
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	5.822.510	9.342.081
Títulos e Valores Mobiliários	9.757.151	9.725.347
Relações Interfinanceiras	100.231.172	110.223.270
Centralização Financeira	100.231.172	110.223.270
Operações de Crédito	250.931.876	244.619.122
Outros Ativos Financeiros	3.526.308	3.559.264
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(7.833.222)	(7.133.136)
(-) Operações de Crédito	(7.008.790)	(6.253.866)
(-) Outras	(824.432)	(879.270)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	103.326	89.633
OUTROS ATIVOS	629.146	587.393
IMOBILIZADO DE USO	4.464.493	4.319.027
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(2.485.942)	(2.463.517)
TOTAL DO ATIVO	366.253.201	374.266.472
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	366.253.201	374.266.472
DEPÓSITOS	101.840.007	105.365.602
Depósitos à Vista	39.476.394	45.240.103
Depósitos Sob Aviso	911.479	908.907
Depósitos à Prazo	61.452.134	59.216.593
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	206.135.279	211.913.331
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	39.080.924	38.944.266
Relações Interfinanceiras	106.704.437	112.385.955
Repasses Interfinanceiros	106.704.437	112.385.955
Obrigações por Empréstimos e Repasses	60.159.890	60.446.058
Outros Passivos Financeiros	190.027	137.052
PROVISÕES	2.343.228	2.313.031
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	787.242	726.391
OUTROS PASSIVOS	3.913.979	3.482.749
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	43.810.642	43.729.142
CAPITAL SOCIAL	18.308.263	18.226.763
RESERVAS DE SOBRAS	20.284.892	20.284.892
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	5.217.486	5.217.486
CONTAS DE RESULTADO	7.422.824	6.736.227
RECEITAS	29.008.917	23.418.846
DESPESAS	(21.586.093)	(16.682.620)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	366.253.201	374.266.472

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)

	novembro/2023	outubro/2023	Varição R\$	Var. %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	4.382.520	4.217.827	164.694	4%
Operações de Crédito	3.352.454	3.075.652	276.802	9%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	966.057	1.048.984	(82.926)	-8%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	64.009	93.191	(29.182)	-31%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(2.970.459)	(2.221.039)	(749.420)	34%
Operações de Captação no Mercado	(902.557)	(952.225)	49.668	-5%
Operações de Empréstimos e Repasses	(1.232.028)	(1.001.011)	(231.017)	23%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(835.874)	(267.803)	(568.072)	212%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.412.061	1.996.788	(584.727)	-29%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(641.769)	(4.823)	(636.946)	13207%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	453.962	515.585	(61.622)	-12%
Rendas de Tarifas	158.322	157.723	599	0%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(727.234)	(670.211)	(57.023)	9%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(555.620)	(528.848)	(26.772)	5%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(24.019)	(38.831)	14.812	-38%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	238.245	740.950	(502.704)	-68%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(185.425)	(181.189)	(4.236)	2%
PROVISÕES	(31.014)	52.725	(83.739)	-159%
Provisões/Reversões para Contingências	(3.715)	(3.183)	(533)	17%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(27.299)	55.908	(83.207)	-149%
RESULTADO OPERACIONAL	739.278	2.044.690	(1.305.412)	-64%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	27	(31)	58	-188%
Ganhos de Capital	100	50	50	100%
(-) Perdas de Capital	(73)	(81)	8	-10%
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	739.306	2.044.660	(1.305.354)	-64%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(52.708)	(57.920)	5.212	-9%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(33.690)	(33.982)	292	-1%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(19.018)	(23.937)	4.920	-21%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	686.598	1.986.740	(1.300.142)	-65%

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

	nov/2023	out/2023	Variação R\$	Variação %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	4.382.520	4.217.827	164.694	4%
Operações de Crédito	3.352.454	3.075.652	276.802	9%
Aumento de R\$ 276.802				
(+)R\$188.375 Renegociação De Dívidas; (-)R\$28.776 Custeio - Pecuária - Aplic. Rec. Livres; (+)R\$137.079 Custeio - Agricultura - Rec. Direc. À Vista; (+)R\$36.978 Custeio - Pecuária - Rec. Direc. À Vista; (-)R\$130.573 Custeio - Agricultura - Poupança Rural; (+)R\$44.261 Juros De Mora - Poupança Rural; (+)R\$46.725 Juros De Mora - Rec. Direc. Lca; (+)R\$27.828 Custeio - Agricultura - Rec. Fontes Públicas; (-)R\$28.103 Juros De Mora - Rec. Fontes Públicas				
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	966.057	1.048.984	(82.926)	-8%
Redução de R\$ 82.926				
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	64.009	93.191	(29.182)	-31%
Redução de R\$ 29.182				
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(2.970.459)	(2.221.039)	(749.420)	34%
Operações de Captação no Mercado	(902.557)	(952.225)	49.668	-5%
Redução de R\$ 49.668				
(-)R\$34.970 Despesas Com Captação-R.D.C.; (-)R\$6.448 Despesas Captação Governos Municipais - Lc N° 161; (+)R\$15.549 Letras De Crédito Do Agronegócio - Pré-Fixada; (-)R\$21.380 Letras De Crédito Do Agronegócio - Pós-Fixada				
Operações de Empréstimos e Repasses	(1.232.028)	(1.001.011)	(231.017)	23%
Aumento de R\$ 231.017				
(+)R\$254.780 Despesas De Repasse - Funcafé A Repassar; (-)R\$45.150 Bancoob				
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(835.874)	(267.803)	(568.072)	212%
Aumento de R\$ 568.072				
(+)R\$132.793 Pdd - Crédito - Aplicações Recursos Livres; (+)R\$189.454 Pdd - Capital De Giro; (+)R\$256.478 Pdd - Crédito Pessoal; (-)R\$124.457 Outros Créditos De Liquidação Duvidosa				
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.412.061	1.996.788	(584.727)	-29%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(641.769)	(4.823)	(636.946)	13207%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	453.962	515.585	(61.622)	-12%
Redução de R\$ 61.622				
(-)R\$17.371 Comissão Com Venda De Seguros C/ Associados; (-)R\$29.784 Comissão Crédito Rural Bancoob				
Rendas de Tarifas	158.322	157.723	599	0%
Aumento de R\$ 599				

COOPERATIVA DE CRÉDITO CREDIALP LTDA - SICOOB CREDIALP

Análise do Resultado Mensal

	nov/2023	out/2023	Variação R\$	Variação %
(+)R\$1.226 Pacote De Serviços - Pf; (+)R\$180 Tarifa De Cadastro; (-)R\$1.200 Tarifa Exclusão Ccf; (-)R\$610 Tarifa Contra-Ordem, Oposição E Sustação Cheques; (-)R\$80 Tarifa Fornecimento De Cheque; (+)R\$60 Tarifa Fornec Microfilme, Microficha, Assemelhados; (-)R\$406 Tarifa Transferência Por Meio De Doc/Ted; (+)R\$660 Tarifa Concessão De Adiantamento A Depositantes; (+)R\$560 Tarifa Inclusão/Exclusão Do Ccf; (-)R\$430 Tarifa Fornecimento De Cheque; (-)R\$72 Tarifa Manutenção Conta Corrente; (-)R\$188 Tarifa Pré-Depósito; (-)R\$705 Tarifa Devolução De Cheques; (+)R\$1.675 Tarifa Acatamento De Cheques; (-)R\$93 Tarifa Transferência Por Meio De Doc/Ted; (+)R\$60 Tarifa Fornec Microfilme, Microficha, Assemelhados; (-)R\$76 Tarifa Contra-Ordem, Oposição E				
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(727.234)	(670.211)	(57.023)	9%
Aumento de R\$ 57.023				
(+)R\$13.720 Inss Funcionários; (+)R\$6.360 Inss Diretoria/Conselheiros; (+)R\$20.619 Salários; (-)R\$11.376 Horas Extras; (+)R\$10.505 13º Salário; (+)R\$17.964 Férias; (-)R\$7.308 Aviso Prévio; (-)R\$16.001 Multa Sobre Rescisões Trabalhistas Fgts				
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(555.620)	(528.848)	(26.772)	5%
Aumento de R\$ 26.772				
(+)R\$22.818 Aluguel De Imóveis; (+)R\$28.872 Reparos E Conservação De Instalações; (+)R\$33.301 Reparos E Conservação De Instalações; (-)R\$9.015 Materiais De Expediente; (+)R\$11.519 Serviços Eventuais; (-)R\$16.581 Despesas De Serviços De Vigilância E Segurança; (-)R\$11.917 Serviço Avaliação; (-)R\$44.631 Serviço De Engenharia; (+)R\$27.525 Serviços De Consultoria; (+)R\$8.555 Rateio De Despesas Da Central				
Dispêndios e Despesas Tributárias	(24.019)	(38.831)	14.812	-38%
Redução de R\$ 14.812				
(-)R\$9.845 Ipvá; (-)R\$2.124 Desp.De Imposto S/ Serv.De Qualquer Natureza-Issqn; (-)R\$2.308 Despesas De Contribuição Ao Cofins				
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	238.245	740.950	(502.704)	-68%
Redução de R\$ 502.704				
(-)R\$500.681 Rendas De Repasses Delcredere				
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(185.425)	(181.189)	(4.236)	2%
Aumento de R\$ 4.236				
(-)R\$903 Custo De Processamento - Cartões; (-)R\$1.244 Custo De Bandeira - Cartões; (+)R\$1.305 Custo De Pontos - Cartões; (-)R\$7.643 Tarifa Recebimento Convênio - Inss; (-)R\$3.081 Cancelamento - Tarifas Pendentes; (+)R\$11.000 Desc Conc - Crédito - Recursos Direcionados Poup.; (+)R\$2.457 Desc Conc - Crédito - Aplicações Recursos Livres; (-)R\$1.985 Desc Conc - Crédito Pessoal; (+)R\$6.206 Estorno Juros - Outros; (-)R\$1.399 Fates - Educação; (-)R\$1.448 Fates - Empreendedorismo; (+)R\$1.293 Fates - Saúde; (-)R\$5.000 Fates - Esporte; (+)R\$2.818 Fates - Cultura; (+)R\$2.079 Outras Despesas Operacionais				
PROVISÕES	(31.014)	52.725	(83.739)	-159%
Provisões/Reversões para Contingências	(3.715)	(3.183)	(533)	17%
Aumento de R\$ 533				
(+)R\$533 Contingentes				
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(27.299)	55.908	(83.207)	-149%
Aumento de R\$ 83.207				
(+)R\$76.550 Provisão Para Garantias Prestadas (Não Tributável)				

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

	nov/2023	out/2023	Variação R\$	Variação %
RESULTADO OPERACIONAL	739.278	2.044.690	(1.305.412)	-64%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	27	(31)	58	-188%
Variação de R\$ 58 (+)R\$50 Ganhos De Capital; (-)R\$8 Perdas De Capital				
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	739.306	2.044.660	(1.305.354)	-64%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(52.708)	(57.920)	5.212	-9%
Redução de R\$ 5.212 (-)R\$4.920 Provisão Para Contrib. Social - Valores Correntes				
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	0	0	0 -	
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL	686.598	1.986.740	(1.300.142)	-65%
JUROS AO CAPITAL	0	0	0 -	
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	686.598	1.986.740	(1.300.142)	-65%
Redução de R\$ 1.300.142 a redução é devido a aumento da provisão de operações de crédito e redução na receita Delcredere				