



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

	outubro/2023	setembro/2023
ATIVO	374.266.472	350.909.310
DISPONIBILIDADES	1.397.988	1.131.954
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	377.469.085	356.514.890
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	9.342.081	9.248.890
Títulos e Valores Mobiliários	9.725.347	9.725.347
Relações Interfinanceiras	110.223.270	94.892.161
Centralização Financeira	110.223.270	94.892.161
Operações de Crédito	244.619.122	239.188.768
Outros Ativos Financeiros	3.559.264	3.459.723
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(7.133.136)	(9.211.722)
(-) Operações de Crédito	(6.253.866)	(8.390.346)
(-) Outras	(879.270)	(821.376)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	89.633	78.618
OUTROS ATIVOS	587.393	609.998
IMOBILIZADO DE USO	4.319.027	4.227.831
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(2.463.517)	(2.442.259)
TOTAL DO ATIVO	374.266.472	350.909.310
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	374.266.472	350.909.310
DEPÓSITOS	105.365.602	107.535.951
Depósitos à Vista	45.240.103	47.520.016
Depósitos Sob Aviso	908.907	900.002
Depósitos à Prazo	59.216.593	59.115.933
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	211.913.331	188.662.867
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	38.944.266	35.681.539
Relações Interfinanceiras	112.385.955	103.369.196
Repasses Interfinanceiros	112.385.955	103.369.196
Obrigações por Empréstimos e Repasses	60.446.058	49.332.222
Outros Passivos Financeiros	137.052	279.910
PROVISÕES	2.313.031	2.365.949
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	726.391	661.926
OUTROS PASSIVOS	3.482.749	3.237.580
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	43.729.142	43.695.549
CAPITAL SOCIAL	18.226.763	18.193.171
RESERVAS DE SOBRAS	20.284.892	20.284.892
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	5.217.486	5.217.486
CONTAS DE RESULTADO	6.736.227	4.749.487
RECEITAS	23.418.846	17.356.985
DESPESAS	(16.682.620)	(12.607.498)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	374.266.472	350.909.310

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)

	outubro/2023	setembro/2023	Varição R\$	Var. %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	4.217.827	4.092.680	125.147	3%
Operações de Crédito	3.075.652	3.089.722	(14.070)	0%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	1.048.984	912.793	136.191	15%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	93.191	90.165	3.026	3%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(2.221.039)	(1.829.102)	(391.937)	21%
Operações de Captação no Mercado	(952.225)	(915.631)	(36.594)	4%
Operações de Empréstimos e Repasses	(1.001.011)	(1.110.952)	109.941	-10%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(267.803)	197.482	(465.284)	-236%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.996.788	2.263.578	(266.790)	-12%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(4.823)	(510.573)	505.750	-99%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	515.585	406.544	109.041	27%
Rendas de Tarifas	157.723	152.694	5.029	3%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(670.211)	(654.556)	(15.655)	2%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(528.848)	(408.583)	(120.265)	29%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(38.831)	(21.082)	(17.749)	84%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	740.950	211.141	529.809	251%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(181.189)	(196.730)	15.541	-8%
PROVISÕES	52.725	(17.951)	70.676	-394%
Provisões/Reversões para Contingências	(3.183)	(3.236)	54	-2%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	55.908	(14.714)	70.622	-480%
RESULTADO OPERACIONAL	2.044.690	1.735.054	309.636	18%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	(31)	(160)	129	-81%
Ganhos de Capital	50	200	(150)	-75%
(-) Perdas de Capital	(81)	(360)	279	-78%
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	2.044.660	1.734.895	309.765	18%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(57.920)	(38.071)	(19.849)	52%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(33.982)	(23.059)	(10.924)	47%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(23.937)	(15.012)	(8.925)	59%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	1.986.740	1.696.824	289.916	17%

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

	out/2023	set/2023	Variação R\$	Variação %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	4.217.827	4.092.680	125.147	3%
Operações de Crédito	3.075.652	3.089.722	(14.070)	0%
Redução de R\$ 14.070				
(+)R\$4.843 Rendas De Adiantamentos A Depositantes; (+)R\$15.487 Cheque Especial; (+)R\$2.385 Cheque Especial - Mei; (+)R\$4.480 Cheque Especial - Pessoa Jurídica; (-)R\$17.833 Juros De Mora; (-)R\$1.762 Renegociação De Dívidas; (+)R\$3.978 Ganhos Auferidos - Reneg. De Dívidas; (+)R\$21.746 Crédito Pessoal; (+)R\$26.292 Capital De Giro; (+)R\$5.009 Cheques Descontados; (-)R\$4.819 Juros De Mora; (+)R\$12.141 Financiamentos - R.P.L.; (+)R\$8.171 Custeio - Agricultura - Aplic. Rec. Livres; (+)R\$6.694 Custeio - Pecuária - Aplic. Rec. Livres; (-)R\$2.194 Investimento - Agricultura - Aplic. Rec. Livres; (+)R\$5.199 Comercialização - Agricultura - Aplic. Rec. Livres; (-)R\$78.213 Juros De Mora - Aplic. Rec. Livres; (-)R\$12.293 Custeio - Agricultura - Rec. Direc. À Vista; (-)R\$3.403 Juros De Mora - Rec. Direc. À Vista; (+)R\$22.792 Custeio - Agricultura - Poupança Rural; (+)R\$26.263 Custeio - Pecuária - Poupança Rural; (-)R\$3.788 Investimento - Pecuária - Poupança Rural; (-)R\$36.496 Juros De Mora - Poupança Rural; (-)R\$1.992 Custeio - Agricultura - Rec. Direc. Lca; (-)R\$43.481 Custeio - Agricultura - Rec. Fontes Públicas; (+)R\$6.080 Comercialização - Agricultura - Rec. Fonte Pública; (+)R\$34.474 Juros De Mora - Rec. Fontes Públicas; (-)R\$43.700 Recuperação De Prejuízo - Exercício Corrente; (+)R\$24.912 Recuperação De Prejuízo - Outros Exercícios				
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	1.048.984	912.793	136.191	15%
Aumento de R\$ 136.191				
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	93.191	90.165	3.026	3%
Aumento de R\$ 3.026				
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(2.221.039)	(1.829.102)	(391.937)	21%
Operações de Captação no Mercado	(952.225)	(915.631)	(36.594)	4%
Aumento de R\$ 36.594				
(+)R\$26.847 Despesas Com Captação-R.D.C.; (-)R\$12.397 Despesas Captação Governos Municipais - Lc N° 161; (+)R\$16.591 Letras De Crédito Do Agronegócio - Pré-Fixada; (-)R\$4.981 Letras De Crédito Do Agronegócio - Pós-Fixada; (+)R\$8.284 Letras De Crédito Imobiliário - Pós-Fixada				
Operações de Empréstimos e Repasses	(1.001.011)	(1.110.952)	109.941	-10%
Redução de R\$ 109.941				
(+)R\$15.788 Despesas De Repasse - Bdmg; (-)R\$45.792 Despesas De Repasse - Funcafé Repassado; (-)R\$135.241 Despesas De Repasse - Funcafé A Repassar; (+)R\$57.670 Bancoob				
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(267.803)	197.482	(465.284)	-236%
Aumento de R\$ 465.284				
(-)R\$389.115 Rev Pdd - Crédito Pessol E Cdc; (-)R\$224.455 Pdd - Capital De Giro				
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.996.788	2.263.578	(266.790)	-12%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(4.823)	(510.573)	505.750	-99%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	515.585	406.544	109.041	27%
Aumento de R\$ 109.041				
(+)R\$47.102 Comissão Com Venda De Seguros C/ Associados; (+)R\$29.784 Comissão Crédito Rural Bancoob				

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

	out/2023	set/2023	Varição R\$	Varição %
Rendas de Tarifas	157.723	152.694	5.029	3%
Aumento de R\$ 5.029				
(+)R\$2.058 Pacote De Serviços - Pf; (+)R\$1.260 Tarifa Exclusão Ccf; (-)R\$870 Tarifa Concessão De Adiantamento A Depositantes; (+)R\$625 Tarifa Fornecimento De Cheque; (+)R\$1.270 Tarifa Devolução De Cheques				
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(670.211)	(654.556)	(15.655)	2%
Aumento de R\$ 15.655				
(-)R\$12.293 Salários; (+)R\$6.852 Horas Extras; (+)R\$7.541 Aviso Prévio; (+)R\$16.041 Multa Sobre Rescisões Trabalhistas Fgts				
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(528.848)	(408.583)	(120.265)	29%
Aumento de R\$ 120.265				
(+)R\$44.631 Serviço De Engenharia				
Dispêndios e Despesas Tributárias	(38.831)	(21.082)	(17.749)	84%
Aumento de R\$ 17.749				
(+)R\$9.845 Ipvá; (+)R\$3.622 Desp.De Imposto S/ Serv.De Qualquer Natureza-Issqn; (+)R\$3.351 Despesas De Contribuição Ao Cofins				
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	740.950	211.141	529.809	251%
Aumento de R\$ 529.809				
(+)R\$515.312 Rendas De Repasses Delcredere				
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(181.189)	(196.730)	15.541	-8%
Redução de R\$ 15.541				
(+)R\$7.487 Tarifa Recebimento Convênio - Inss; (+)R\$6.429 Cancelamento - Tarifas Pendentes; (-)R\$11.317 Desc Conc - Crédito - Recursos Direcionados Poup.; (-)R\$29.887 Estorno Juros - Outros; (+)R\$8.069 Fates - Educação; (+)R\$5.413 Fates - Esporte; (-)R\$11.896 Fates - Cultura				
PROVISÕES	52.725	(17.951)	70.676	-394%
Provisões/Reversões para Contingências	(3.183)	(3.236)	54	-2%
Redução de R\$ 54				
(-)R\$54 Contingentes				
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	55.908	(14.714)	70.622	-480%
Redução de R\$ 70.622				
(-)R\$39.337 Reversão Provisão Para Garantias Prestadas; (-)R\$109.959 Provisão Para Garantias Prestadas (Não Tributável)				
RESULTADO OPERACIONAL	2.044.690	1.735.054	309.636	18%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	(31)	(160)	129	-81%
Varição de R\$ 129				

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

	out/2023	set/2023	Varição R\$	Varição %
(-)R\$150 Ganhos De Capital; (-)R\$279 Perdas De Capital				
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	2.044.660	1.734.895	309.765	18%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(57.920)	(38.071)	(19.849)	52%
Aumento de R\$ 19.849				
(+)R\$10.924 Provisão Para Imposto De Renda - Valores Correntes; (+)R\$8.925 Provisão Para Contrib. Social - Valores Correntes				
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	0	0	0 -	
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL	1.986.740	1.696.824	289.916	17%
JUROS AO CAPITAL	0	0	0 -	
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	1.986.740	1.696.824	289.916	17%
Aumento de R\$ 289.916				