



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

	setembro/2023	agosto/2023
ATIVO	350.909.310	347.909.106
DISPONIBILIDADES	1.131.954	1.691.934
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	356.514.890	353.395.440
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	9.248.890	9.158.726
Títulos e Valores Mobiliários	9.725.347	9.725.347
Relações Interfinanceiras	94.892.161	87.151.007
Centralização Financeira	94.892.161	87.151.007
Operações de Crédito	239.188.768	243.914.425
Outros Ativos Financeiros	3.459.723	3.445.936
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(9.211.722)	(9.575.626)
(-) Operações de Crédito	(8.390.346)	(8.739.134)
(-) Outras	(821.376)	(836.492)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	78.618	71.199
OUTROS ATIVOS	609.998	646.238
IMOBILIZADO DE USO	4.227.831	4.100.776
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(2.442.259)	(2.420.855)
TOTAL DO ATIVO	350.909.310	347.909.106
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	350.909.310	347.909.106
DEPÓSITOS	107.535.951	107.525.596
Depósitos à Vista	47.520.016	46.878.473
Depósitos Sob Aviso	900.002	891.384
Depósitos à Prazo	59.115.933	59.755.739
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	188.662.867	187.788.883
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	35.681.539	36.111.668
Relações Interfinanceiras	103.369.196	104.138.547
Repasses Interfinanceiros	103.369.196	104.138.547
Obrigações por Empréstimos e Repasses	49.332.222	47.395.993
Outros Passivos Financeiros	279.910	142.676
PROVISÕES	2.365.949	2.348.374
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	661.926	636.490
OUTROS PASSIVOS	3.237.580	3.074.940
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	43.695.549	43.482.161
CAPITAL SOCIAL	18.193.171	17.979.783
RESERVAS DE SOBRAS	20.284.892	20.284.892
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	5.217.486	5.217.486
CONTAS DE RESULTADO	4.749.487	3.052.663
RECEITAS	17.356.985	11.560.240
DESPESAS	(12.607.498)	(8.507.577)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	350.909.310	347.909.106

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)

	setembro/2023	agosto/2023	Varição R\$	Var. %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	4.092.680	4.559.725	(467.045)	-10%
Operações de Crédito	3.089.722	3.611.013	(521.290)	-14%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	912.793	926.065	(13.272)	-1%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	90.165	22.647	67.518	298%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(1.829.102)	(2.075.924)	246.823	-12%
Operações de Captação no Mercado	(915.631)	(1.050.634)	135.002	-13%
Operações de Empréstimos e Repasses	(1.110.952)	(940.521)	(170.431)	18%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	197.482	(84.770)	282.251	-333%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	2.263.578	2.483.800	(220.222)	-9%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(510.573)	(619.837)	109.264	-18%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	406.544	345.632	60.912	18%
Rendas de Tarifas	152.694	155.591	(2.897)	-2%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(654.556)	(665.977)	11.421	-2%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(408.583)	(444.353)	35.770	-8%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(21.082)	(16.133)	(4.949)	31%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	211.141	187.562	23.579	13%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(196.730)	(182.160)	(14.570)	8%
PROVISÕES	(17.951)	22.528	(40.479)	-180%
Provisões/Reversões para Contingências	(3.236)	(3.326)	89	-3%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(14.714)	25.854	(40.569)	-157%
RESULTADO OPERACIONAL	1.735.054	1.886.491	(151.437)	-8%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	(160)	271	(431)	-159%
Ganhos de Capital	200	418	(218)	-52%
(-) Perdas de Capital	(360)	(147)	(213)	145%
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	1.734.895	1.886.762	(151.867)	-8%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(38.071)	(21.597)	(16.473)	76%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(23.059)	(12.773)	(10.286)	81%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(15.012)	(8.824)	(6.188)	70%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	1.696.824	1.865.165	(168.341)	-9%

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

	set/2023	ago/2023	Variação R\$	Variação %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	4.092.680	4.559.725	(467.045)	-10%
Operações de Crédito	3.089.722	3.611.013	(521.290)	-14%
Redução de R\$ 521.290				
(-)R\$75.536 Ganhos Auferidos - Reneg. De Dívidas; (-)R\$61.710 Crédito Pessoal; (+)R\$97.641 Juros De Mora - Aplic. Rec. Livres; (-)R\$219.685 Recuperação De Prejuízo - Exercício Corrente; (-)R\$154.211 Recuperação De Prejuízo - Outros Exercícios				
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	912.793	926.065	(13.272)	-1%
Redução de R\$ 13.272				
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	90.165	22.647	67.518	298%
Aumento de R\$ 67.518				
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(1.829.102)	(2.075.924)	246.823	-12%
Operações de Captação no Mercado	(915.631)	(1.050.634)	135.002	-13%
Redução de R\$ 135.002				
(-)R\$54.762 Despesas Com Captação-R.D.C.; (-)R\$90.857 Letras De Crédito Do Agronegócio - Pós-Fixada; (+)R\$14.709 Letras De Crédito Imobiliário - Pós-Fixada				
Operações de Empréstimos e Repasses	(1.110.952)	(940.521)	(170.431)	18%
Aumento de R\$ 170.431				
(+)R\$17.912 Despesas De Repasse - Funcafé Repassado; (+)R\$156.583 Despesas De Repasse - Funcafé A Repassar				
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	197.482	(84.770)	282.251	-333%
Redução de R\$ 282.251				
(-)R\$97.001 Operações Crédito Liquidação Duvidosa; (-)R\$234.064 Rev Pdd - Crédito Pessol E Cdc; (-)R\$122.985 Operações Crédito Liquidação Duvidosa; (+)R\$220.592 Pdd - Capital De Giro; (-)R\$639.081 Pdd - Crédito Pessoal				
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	2.263.578	2.483.800	(220.222)	-9%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(510.573)	(619.837)	109.264	-18%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	406.544	345.632	60.912	18%
Aumento de R\$ 60.912				
(+)R\$58.763 Comissão Com Venda De Seguros C/ Associados				
Rendas de Tarifas	152.694	155.591	(2.897)	-2%
Redução de R\$ 2.897				
(+)R\$1.387 Pacote De Serviços - Pf; (-)R\$1.140 Tarifa Exclusão Ccf; (-)R\$477 Tarifa Fornecimento De Cheque; (-)R\$1.001 Tarifa Transferência Por Meio De Doc/Ted; (+)R\$330 Tarifa Concessão De Adiantamento A Depositantes; (-)R\$350 Tarifa Inclusão/Exclusão Do Ccf; (-)R\$1.347 Tarifa Pré-Depósito; (+)R\$665 Tarifa Devolução De Cheques; (-)R\$1.050 Tarifa Acatamento De Cheques				

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

	set/2023	ago/2023	Variação R\$	Variação %
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(654.556)	(665.977)	11.421	-2%
Redução de R\$ 11.421				
(+)R\$1.605 Alimentação Do Trabalhador; (-)R\$2.298 Inss Funcionários; (-)R\$7.066 Inss Terceiros; (+)R\$3.084 Salários; (-)R\$2.859 Férias				
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(408.583)	(444.353)	35.770	-8%
Redução de R\$ 35.770				
(+)R\$18.578 Serviço De Limpeza; (-)R\$15.700 Brindes; (-)R\$35.331 Serviços Eventuais; (-)R\$16.299 Despesas De Serviços De Vigilância E Segurança; (+)R\$13.832 Serviço Avaliação; (+)R\$16.289 Serviços De Consultoria; (-)R\$12.227 Uniformes E Vestuários				
Dispêndios e Despesas Tributárias	(21.082)	(16.133)	(4.949)	31%
Aumento de R\$ 4.949				
(+)R\$2.672 Desp.De Imposto S/ Serv.De Qualquer Natureza-Issqn; (+)R\$2.276 Despesas De Contribuição Ao Cofins				
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	211.141	187.562	23.579	13%
Aumento de R\$ 23.579				
(-)R\$32.766 Rendas De Repasses Delcredere; (+)R\$53.799 Outras Rendas Operacionais				
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(196.730)	(182.160)	(14.570)	8%
Aumento de R\$ 14.570				
(-)R\$3.980 Perdas - Fraudes Externas; (+)R\$11.317 Desc Conc - Crédito - Recursos Direcionados Poup.; (+)R\$29.270 Estorno Juros - Outros; (-)R\$4.939 Fates - Educação; (-)R\$11.621 Fates - Cultura				
PROVISÕES	(17.951)	22.528	(40.479)	-180%
Provisões/Reversões para Contingências	(3.236)	(3.326)	89	-3%
Redução de R\$ 89				
(-)R\$89 Contingentes				
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(14.714)	25.854	(40.569)	-157%
Aumento de R\$ 40.569				
(+)R\$42.923 Provisão Para Garantias Prestadas (Não Tributável)				
RESULTADO OPERACIONAL	1.735.054	1.886.491	(151.437)	-8%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	(160)	271	(431)	-159%
Variação de R\$ 431				
(-)R\$218 Ganhos De Capital; (+)R\$213 Perdas De Capital				
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	1.734.895	1.886.762	(151.867)	-8%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(38.071)	(21.597)	(16.473)	76%

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

	set/2023	ago/2023	Varição R\$	Varição %
Aumento de R\$ 16.473				
(+)R\$10.286 Provisão Para Imposto De Renda - Valores Correntes; (+)R\$6.188 Provisão Para Contrib. Social - Valores Correntes				
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	0	0	0 -	
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL	1.696.824	1.865.165	(168.341)	-9%
JUROS AO CAPITAL	0	0	0 -	
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	1.696.824	1.865.165	(168.341)	-9%
Redução de R\$ 168.341				