



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

	abril/2024	março/2024
ATIVO	421.629.356	401.997.114
DISPONIBILIDADES	1.554.626	1.217.432
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	427.355.576	407.381.538
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	5.190.304	5.644.633
Títulos e Valores Mobiliários	11.116.457	11.079.338
Relações Interfinanceiras	130.607.630	116.595.595
Centralização Financeira	130.607.630	116.595.595
Operações de Crédito	276.705.443	270.355.287
Outros Ativos Financeiros	3.735.743	3.706.685
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(10.700.586)	(9.841.180)
(-) Operações de Crédito	(9.687.219)	(8.839.247)
(-) Outras	(1.013.368)	(1.001.933)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	28.519	18.571
OUTROS ATIVOS	545.934	568.190
IMOBILIZADO DE USO	5.356.460	5.141.172
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(2.511.174)	(2.488.608)
TOTAL DO ATIVO	421.629.356	401.997.114
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	421.629.356	401.997.114
DEPÓSITOS	141.236.657	122.888.494
Depósitos à Vista	53.293.383	48.594.218
Depósitos Sob Aviso	606.425	601.154
Depósitos à Prazo	87.336.849	73.693.122
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	217.826.823	217.670.073
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	38.271.987	39.617.567
Relações Interfinanceiras	125.836.780	124.793.088
Repasses Interfinanceiros	125.836.780	124.793.088
Obrigações por Empréstimos e Repasses	53.436.916	53.166.488
Outros Passivos Financeiros	281.140	92.931
PROVISÕES	2.427.970	2.397.751
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	460.467	450.768
OUTROS PASSIVOS	4.187.534	3.835.611
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	52.757.857	52.747.562
CAPITAL SOCIAL	18.517.385	18.507.090
RESERVAS DE SOBRAS	32.138.876	30.037.281
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	2.101.596	4.203.191
CONTAS DE RESULTADO	2.732.049	2.006.853
RECEITAS	22.594.663	16.949.933
DESPESAS	(19.862.615)	(14.943.080)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	421.629.356	401.997.114

Maristela Faria Paim de Oliveira
Diretora

Williane Fernanda Barroso
Contadora - CRC/MG 092.906-O

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)

	abril/2024	março/2024	Variação R\$	Var. %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	4.611.176	4.421.447	189.729	4%
Operações de Crédito	3.420.329	3.465.344	(45.014)	-1%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	1.143.459	908.981	234.478	26%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	47.387	47.122	265	1%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(3.204.093)	(2.509.949)	(694.145)	28%
Operações de Captação no Mercado	(1.044.382)	(907.671)	(136.712)	15%
Operações de Empréstimos e Repasses	(1.208.280)	(1.150.416)	(57.864)	5%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(951.431)	(451.862)	(499.568)	111%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.407.082	1.911.498	(504.416)	-26%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(571.841)	(654.408)	82.567	-13%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	423.852	415.611	8.241	2%
Rendas de Tarifas	163.211	157.025	6.186	4%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(674.238)	(745.574)	71.336	-10%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(466.395)	(471.562)	5.167	-1%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(16.885)	(19.131)	2.246	-12%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	238.560	193.726	44.834	23%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(239.946)	(184.503)	(55.443)	30%
PROVISÕES	(30.288)	17.647	(47.934)	-272%
Provisões/Reversões para Contingências	(3.314)	(3.561)	247	-7%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(26.974)	21.207	(48.181)	-227%
RESULTADO OPERACIONAL	804.954	1.274.736	(469.783)	-37%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	5.798	-	5.798	-
Ganhos de Capital	5.798	-	5.798	-
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	810.751	1.274.736	(463.985)	-36%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(36.045)	(39.822)	3.777	-9%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(21.798)	(24.154)	2.357	-10%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(14.247)	(15.667)	1.420	-9%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL	774.706	1.234.914	(460.208)	-37%
JUROS AO CAPITAL	(49.511)	(46.256)	(3.255)	7%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	725.195	1.188.658	(463.463)	-39%

Maristela Faria Paim de Oliveira
Diretora

Williane Fernanda Barroso
Contadora - CRC/MG 092.906-0

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

	abr/2024	mar/2024	Variação R\$	Variação %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	4.611.176	4.421.447	189.729	4%
Operações de Crédito	3.420.329	3.465.344	(45.014)	-1%
Redução de R\$ 45.014				
(+)R\$16.728 Cheque Especial; (+)R\$16.193 Cheque Especial - Pessoa Jurídica; (-)R\$25.696 Renegociação De Dívidas; (-)R\$11.690 Ganhos Auferidos - Reneg. De Dívidas; (-)R\$9.729 Juros De Mora; (-)R\$17.904 Financiamentos - R.P.L.; (-)R\$22.291 Custeio - Pecuária - Aplic. Rec. Livres; (-)R\$7.790 Comercialização - Agricultura - Aplic. Rec. Livres; (+)R\$32.602 Juros De Mora - Aplic. Rec. Livres; (+)R\$4.656 Custeio - Agricultura - Rec. Direc. À Vista; (+)R\$20.055 Custeio - Pecuária - Rec. Direc. À Vista; (-)R\$12.924 Custeio - Agricultura - Poupança Rural; (-)R\$7.086 Custeio - Agricultura - Rec. Fontes Públicas; (-)R\$5.051 Comercialização - Agricultura - Rec Fonte Pública; (-)R\$14.148 Recuperação De Prejuízo - Exercício Anterior; (+)R\$10.481 Recuperação De Prejuízo - Outros Exercícios				
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	1.143.459	908.981	234.478	26%
Aumento de R\$ 234.478				
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	47.387	47.122	265	1%
Aumento de R\$ 265				
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(3.204.093)	(2.509.949)	(694.145)	28%
Operações de Captação no Mercado	(1.044.382)	(907.671)	(136.712)	15%
Aumento de R\$ 136.712				
(+)R\$95.619 Despesas Com Captação-R.D.C.; (+)R\$16.545 Letras De Crédito Do Agronegócio - Pré-Fixada; (+)R\$15.037 Letras De Crédito Do Agronegócio - Pós-Fixada				
Operações de Empréstimos e Repasses	(1.208.280)	(1.150.416)	(57.864)	5%
Aumento de R\$ 57.864				
(-)R\$9.962 Despesas De Repasse - Funcafé Repassado; (+)R\$87.395 Despesas De Repasse - Funcafé A Repassar; (-)R\$18.726 Bancoob				
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(951.431)	(451.862)	(499.568)	111%
Aumento de R\$ 499.568				
(-)R\$263.386 Rev Pdd - Capital De Giro; (+)R\$127.346 Pdd - Capital De Giro				
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.407.082	1.911.498	(504.416)	-26%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(571.841)	(654.408)	82.567	-13%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	423.852	415.611	8.241	2%
Aumento de R\$ 8.241				
(+)R\$16.741 Rendas Intercâmbio - Cartões; (-)R\$1.053 Rendas Sublocação Máq. Sipag 2.0 - Com Assoc; (-)R\$1.798 Rendas Net Mdr Sipag 2.0 - Com Associados; (+)R\$1.545 Rendas De Cobrança; (-)R\$4.283 Rendas Convênio - Telecomunicações; (+)R\$6.461 Comissão Com Venda De Consórcios C/ Associados; (-)R\$7.428 Comissão Com Venda De Seguros C/ Associados; (+)R\$948 Rendas Prestação Serviço - Comissão Poupança; (-)R\$6.047 Rendas Prestação Serviço - Comissão Consig.Bancoob; (+)R\$2.953 Rendas Transações Entre Cooperativas; (+)R\$1.538 Rendas Antecipação Sipag				
Rendas de Tarifas	163.211	157.025	6.186	4%
Aumento de R\$ 6.186				

COOPERATIVA DE CRÉDITO CREDIALP LTDA - SICOOB CREDIALP

Análise do Resultado Mensal

	abr/2024	mar/2024	Variação R\$	Variação %
(+)R\$672 Tarifa Transferência Por Meio De Doc/Ted; (-)R\$750 Tarifa Concessão De Adiantamento A Depositantes; (+)R\$630 Tarifa Fornecimento De Cheque; (+)R\$2.953 Tarifa Pré-Depósito; (+)R\$1.450 Tarifa Acatamento De Cheques				
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(674.238)	(745.574)	71.336	-10%
Redução de R\$ 71.336				
(-)R\$11.597 Salários; (-)R\$9.432 Comissão De Cargo; (-)R\$14.232 Aviso Prévio; (-)R\$13.138 Multa Sobre Rescisões Trabalhistas Fgts; (-)R\$7.190 Comissão Sobre Vendas De Produtos E Serviços				
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(466.395)	(471.562)	5.167	-1%
Redução de R\$ 5.167				
(+)R\$2.414 Despesas De Agua Energia E Gas; (-)R\$1.745 Outras Despesas De Aluguéis; (-)R\$1.195 Despesas Com Telecomunicações; (-)R\$2.995 Conservação De Maquinas E Equipamentos; (+)R\$36.000 Tributos, Taxas E Multas; (+)R\$7.170 Materiais De Expediente; (-)R\$614 Material De Limpeza; (+)R\$5.941 Manutenção De Sistema; (+)R\$966 Manutenção De Equipamentos; (-)R\$582 Equipamentos E Acessórios; (-)R\$1.355 Brindes; (-)R\$650 Promoções E Relações Públicas; (-)R\$4.030 Ações Promocionais; (+)R\$1.500 Doações - Saúde; (+)R\$1.260 Propaganda E Publicidade; (+)R\$1.168 Talão De Cheques; (-)R\$4.284 Sistema De Pagamento Brasileiro - S.P.B.; (+)R\$874 Despesas Transações Entre Cooperativas; (+)R\$647 Consulta De Proteção Ao Crédito; (-)R\$29.555 Serviços Eventuais; (-)R\$1.220 Outras Despesas De Serviços De Terceiros; (+)R\$8.827 Despesas De Serviços De Vigilância E Segurança; (-)R\$2.713 Serviço Avaliação; (-)R\$7.280 Serviço De Engenharia; (+)R\$900 Serviço Contabil; (+)R\$6.939 Assessoria Jurídica; (-)R\$8.966 Serviços De Consultoria; (-)R\$668 Serviço Manutenção Numerário; (+)R\$6.047 Serviços Recuperação De Recebíveis; (+)R\$1.415 Combustível E Lubrificantes; (+)R\$592 Manutenção E Conservação; (-)R\$20.913 Transporte De Valores; (+)R\$846 Emolumentos Judiciais E Cartorarios; (-)R\$569 Copa/Cozinha; (+)R\$1.049 Lanches E Refeições; (-)R\$683 Rateio De Despesas Da Central; (-)R\$1.625 Outras Despesas Administrativas				
Dispêndios e Despesas Tributárias	(16.885)	(19.131)	2.246	-12%
Redução de R\$ 2.246				
(+)R\$312 Multas De Trânsito; (-)R\$1.561 Taxas Estaduais; (+)R\$266 Taxas Municipais; (-)R\$681 Desp.De Imposto S/ Serv.De Qualquer Natureza-Issqn; (-)R\$501 Despesas De Contribuição Ao Cofins				
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	238.560	193.726	44.834	23%
Aumento de R\$ 44.834				
(+)R\$91.112 Outros; (+)R\$37.113 Dividendos; (-)R\$72.475 Distribuição De Sobras Da Central				
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(239.946)	(184.503)	(55.443)	30%
Aumento de R\$ 55.443				
(+)R\$24.565 Desc Conc - Crédito - Aplicações Recursos Livres; (+)R\$18.445 Fates - Educação Cooperativa/Cooperativista				
PROVISÕES	(30.288)	17.647	(47.934)	-272%
Provisões/Reversões para Contingências	(3.314)	(3.561)	247	-7%
Redução de R\$ 247				
(-)R\$247 Contingentes				
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(26.974)	21.207	(48.181)	-227%
Aumento de R\$ 48.181				
(-)R\$7.418 Reversão Provisão Para Garantias Prestadas; (+)R\$40.763 Provisão Para Garantias Prestadas (Não Tributável)				

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

	abr/2024	mar/2024	Variação R\$	Variação %
RESULTADO OPERACIONAL	804.954	1.274.736	(469.783)	-37%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	5.798	0	5.798 -	
Variação de R\$ 5.798 (+)R\$5.798 Ganhos De Capital				
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	810.751	1.274.736	(463.985)	-36%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(36.045)	(39.822)	3.777	-9%
Redução de R\$ 3.777 (-)R\$2.357 Provisão Para Imposto De Renda - Valores Correntes; (-)R\$1.420 Provisão Para Contrib. Social - Valores Correntes				
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	0	0	0 -	
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL	774.706	1.234.914	(460.208)	-37%
JUROS AO CAPITAL	(49.511)	(46.256)	(3.255)	7%
Aumento de R\$ 3.255				
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	725.195	1.188.658	(463.463)	-39%
Redução de R\$ 463.463				