



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

	agosto/2024	julho/2024
<b>ATIVO</b>	<b>476.232.520</b>	<b>444.512.013</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>1.221.219</b>	<b>1.290.897</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>481.159.811</b>	<b>450.101.120</b>
Títulos e Valores Mobiliários	13.690.715	11.116.457
Relações Interfinanceiras	<b>193.396.979</b>	<b>166.095.560</b>
Centralização Financeira	193.396.979	166.095.560
Operações de Crédito	270.362.049	269.120.207
Outros Ativos Financeiros	3.710.068	3.768.895
<b>(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO</b>	<b>(11.842.195)</b>	<b>(11.405.921)</b>
(-) Operações de Crédito	(10.788.954)	(10.321.846)
(-) Outras	(1.053.241)	(1.084.075)
<b>ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS</b>	<b>62.876</b>	<b>54.989</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>1.233.019</b>	<b>1.155.289</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>7.049.064</b>	<b>5.927.210</b>
<b>(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES</b>	<b>(2.651.275)</b>	<b>(2.611.570)</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>476.232.520</b>	<b>444.512.013</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>476.232.520</b>	<b>444.512.013</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>207.823.653</b>	<b>182.923.530</b>
Depósitos à Vista	72.055.302	60.510.039
Depósitos Sob Aviso	626.527	621.201
Depósitos à Prazo	135.141.824	121.792.290
<b>DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>200.838.982</b>	<b>195.751.262</b>
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	40.708.056	39.521.114
Relações Interfinanceiras	<b>126.816.115</b>	<b>120.982.545</b>
Repasses Interfinanceiros	126.816.115	120.982.545
Obrigações por Empréstimos e Repasses	33.101.696	35.032.592
Outros Passivos Financeiros	213.116	215.012
<b>PROVISÕES</b>	<b>2.490.127</b>	<b>2.475.390</b>
<b>OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS</b>	<b>715.004</b>	<b>593.496</b>
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	<b>4.699.439</b>	<b>4.131.276</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>57.065.049</b>	<b>56.963.831</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>20.533.266</b>	<b>20.432.048</b>
<b>RESERVAS DE SOBRAS</b>	<b>32.138.876</b>	<b>32.138.876</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS</b>	<b>4.392.907</b>	<b>4.392.907</b>
<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>2.600.265</b>	<b>1.673.227</b>
<b>RECEITAS</b>	<b>14.254.871</b>	<b>7.363.843</b>
<b>DESPESAS</b>	<b>(11.654.606)</b>	<b>(5.690.616)</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>476.232.520</b>	<b>444.512.013</b>

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)

	agosto/2024	julho/2024	Varição R\$	Var. %
<b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>4.966.870</b>	<b>5.014.320</b>	<b>(47.450)</b>	<b>-1%</b>
Operações de Crédito	3.361.060	3.535.677	(174.617)	-5%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	1.605.810	1.478.643	127.167	9%
<b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(3.154.166)</b>	<b>(2.188.079)</b>	<b>(966.087)</b>	<b>44%</b>
Operações de Captação no Mercado	(1.441.908)	(1.381.674)	(60.235)	4%
Operações de Empréstimos e Repasses	(1.088.724)	(1.085.634)	(3.090)	0%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(623.534)	279.229	(902.762)	-323%
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>1.812.704</b>	<b>2.826.241</b>	<b>(1.013.538)</b>	<b>-36%</b>
<b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(776.182)</b>	<b>(1.016.077)</b>	<b>239.896</b>	<b>-24%</b>
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	474.912	466.598	8.314	2%
Rendas de Tarifas	167.984	167.299	686	0%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(729.722)	(725.867)	(3.855)	1%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(620.735)	(563.013)	(57.722)	10%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(19.866)	(16.716)	(3.150)	19%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	211.021	96.561	114.460	119%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(259.777)	(440.940)	181.164	-41%
<b>PROVISÕES</b>	<b>(15.141)</b>	<b>(45.035)</b>	<b>29.894</b>	<b>-66%</b>
Provisões/Reversões para Contingências	(3.724)	(3.653)	(72)	2%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(11.417)	(41.382)	29.966	-72%
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>1.021.381</b>	<b>1.765.129</b>	<b>(743.748)</b>	<b>-42%</b>
<b>OUTRAS RECEITAS E DESPESAS</b>	<b>3.427</b>	<b>(5.596)</b>	<b>9.023</b>	<b>-161%</b>
Ganhos de Capital	3.693	217	3.476	1599%
(-) Perdas de Capital	(267)	(5.813)	5.547	-95%
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>1.024.808</b>	<b>1.759.533</b>	<b>(734.726)</b>	<b>-42%</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>	<b>(43.749)</b>	<b>(30.101)</b>	<b>(13.648)</b>	<b>45%</b>
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(26.609)	(18.076)	(8.534)	47%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(17.139)	(12.025)	(5.115)	43%
<b>SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL</b>	<b>981.059</b>	<b>1.729.433</b>	<b>(748.374)</b>	<b>-43%</b>
<b>JUROS AO CAPITAL</b>	<b>(54.021)</b>	<b>(56.206)</b>	<b>2.184</b>	<b>-4%</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO MÊS</b>	<b>927.038</b>	<b>1.673.227</b>	<b>(746.189)</b>	<b>-45%</b>

Maristela Faria Paim de Oliveira  
Diretora

Williane Fernanda Barroso  
Contadora - CRC/MG 092.906-O

## COOPERATIVA DE CRÉDITO CREDIALP LTDA - SICOOB CREDIALP

## Análise do Resultado Mensal

	ago/2024	jul/2024	Variação R\$	Variação %
<b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>4.966.870</b>	<b>5.014.320</b>	<b>(47.450)</b>	<b>-1%</b>
Operações de Crédito	3.361.060	3.535.677	(174.617)	-5%
<b>Redução de R\$ 174.617</b>				
( - )R\$42.985 Juros De Mora; ( - )R\$50.043 Capital De Giro; ( - )R\$26.670 Cheques Descontados; ( - )R\$22.317 Custeio - Agricultura - Rec. Direc. À Vista; ( + )R\$20.320 Custeio - Agricultura - Poupança Rural; ( - )R\$34.295 Recuperação De Prejuízo - Exercício Anterior				
<b>Ingressos de Depósitos Intercooperativos</b>	<b>1.605.810</b>	<b>1.478.643</b>	<b>127.167</b>	<b>9%</b>
<b>Aumento de R\$ 127.167</b>				
<b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(3.154.166)</b>	<b>(2.188.079)</b>	<b>(966.087)</b>	<b>44%</b>
Operações de Captação no Mercado	(1.441.908)	(1.381.674)	(60.235)	4%
<b>Aumento de R\$ 60.235</b>				
( + )R\$63.333 Despesas Com Captação-R.D.C.; ( + )R\$6.711 Letras De Crédito Do Agronegócio - Pré-Fixada; ( - )R\$10.614 Letras De Crédito Do Agronegócio - Pós-Fixada				
<b>Operações de Empréstimos e Repasses</b>	<b>(1.088.724)</b>	<b>(1.085.634)</b>	<b>(3.090)</b>	<b>0%</b>
<b>Aumento de R\$ 3.090</b>				
( + )R\$978 Despesas De Repasse - Funcafé Repassado; ( + )R\$2.000 Bancoob				
<b>Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito</b>	<b>(623.534)</b>	<b>279.229</b>	<b>(902.762)</b>	<b>-323%</b>
<b>Aumento de R\$ 902.762</b>				
( + )R\$317.644 Operações Crédito Liquidação Duvidosa; ( - )R\$431.923 Rev Pdd - Crédito Pessol E Cdc; ( - )R\$234.726 Rev Pdd - Capital De Giro				
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>1.812.704</b>	<b>2.826.241</b>	<b>(1.013.538)</b>	<b>-36%</b>
<b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(776.182)</b>	<b>(1.016.077)</b>	<b>239.896</b>	<b>-24%</b>
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	474.912	466.598	8.314	2%
<b>Aumento de R\$ 8.314</b>				
( - )R\$6.566 Rendas Intercâmbio - Cartões; ( - )R\$6.716 Rendas Net Mdr Sipag 2.0 - Com Associados; ( - )R\$5.380 Rendas Financeiras De Oportunidade - Cartões; ( - )R\$938 Rendas De Cobrança; ( + )R\$1.045 Tarifa Anuidade Cartão De Crédito; ( - )R\$1.289 Rendas Planos De Saúde; ( - )R\$1.996 Rendas Prestação De Serviços - Comissão; ( - )R\$1.112 Comissão Com Venda De Consórcios C/ Associados; ( + )R\$16.391 Comissão Com Venda De Seguros C/ Associados; ( + )R\$20.174 Rendas Prestação Serviço - Comissão Poupança; ( - )R\$1.260 Outras Rendas Serviços - Atos Não Cooperativos; ( - )R\$3.293 Rendas Antecipação Sipag 2.0 - Com Associados				
<b>Rendas de Tarifas</b>	<b>167.984</b>	<b>167.299</b>	<b>686</b>	<b>0%</b>
<b>Aumento de R\$ 686</b>				
( + )R\$1.155 Pacote De Serviços - Pf; ( + )R\$660 Tarifa Exclusão Ccf; ( - )R\$160 Tarifa Contra-Ordem, Oposição E Sustação Cheques; ( - )R\$866 Tarifa Transferência Por Meio De Doc/Ted; ( + )R\$270 Tarifa Concessão De Adiantamento A Depositantes; ( - )R\$200 Tarifa Fornecimento De Cheque; ( - )R\$144 Tarifa Manutenção Conta Corrente; ( + )R\$604 Tarifa Pré-Depósito; ( - )R\$310 Tarifa Devolução De Cheques; ( + )R\$75 Tarifa Acatamento De Cheques; ( + )R\$74 Tarifa S/ Liberação/Renovação Operações Crédito; ( - )R\$340 Tarifa Contra-Ordem, Oposição E Sustação Cheques; ( + )R\$193 Tarifa Pacote				

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

	ago/2024	jul/2024	Variação R\$	Variação %
<b>Dispêndios e Despesas de Pessoal</b>	<b>(729.722)</b>	<b>(725.867)</b>	<b>(3.855)</b>	<b>1%</b>
<b>Aumento de R\$ 3.855</b>				
( + )R\$2.239 Vale Alimentação - Diretoria; ( - )R\$1.903 Assistência Médica; ( - )R\$1.754 Alimentação Do Trabalhador; ( + )R\$573 F.G.T.S. Funcionários; ( + )R\$1.430 Inss Funcionários; ( + )R\$7.981 Salários; ( + )R\$2.013 Comissão De Cargo; ( + )R\$496 Anuênios; ( - )R\$790 Horas Extras; ( - )R\$1.392 13º Salário; ( - )R\$5.085 Férias				
<b>Outros Dispêndios e Despesas Administrativas</b>	<b>(620.735)</b>	<b>(563.013)</b>	<b>(57.722)</b>	<b>10%</b>
<b>Aumento de R\$ 57.722</b>				
( - )R\$8.813 Despesas De Agua Energia E Gas; ( - )R\$11.673 Despesas Com Postais; ( + )R\$47.967 Manutenção; ( - )R\$9.663 Custas E Despesas Para Recebimento Do Bem; ( - )R\$17.319 Materiais De Expediente; ( + )R\$10.978 Equipamentos E Acessórios; ( - )R\$10.349 Serviços Eventuais; ( + )R\$46.155 Assessoria Jurídica; ( + )R\$7.779 Serviços De Consultoria; ( + )R\$7.964 Serviços Recuperação De Recebíveis; ( + )R\$7.187 Combustível E Lubrificantes; ( + )R\$22.489 Transporte De Valores; ( - )R\$9.724 Outras Despesas De Viagem No País				
<b>Dispêndios e Despesas Tributárias</b>	<b>(19.866)</b>	<b>(16.716)</b>	<b>(3.150)</b>	<b>19%</b>
<b>Aumento de R\$ 3.150</b>				
( + )R\$1.003 Taxas Estaduais; ( - )R\$588 Iptu; ( + )R\$1.366 Desp.De Imposto S/ Serv.De Qualquer Natureza-Issqn; ( + )R\$1.243 Despesas De Contribuição Ao Cofins				
<b>Outros Ingressos e Receitas Operacionais</b>	<b>211.021</b>	<b>96.561</b>	<b>114.460</b>	<b>119%</b>
<b>Aumento de R\$ 114.460</b>				
( + )R\$49.187 Rendas De Repasses Delcredere; ( + )R\$55.416 Outras Rendas Operacionais				
<b>Outros Dispêndios e Despesas Operacionais</b>	<b>(259.777)</b>	<b>(440.940)</b>	<b>181.164</b>	<b>-41%</b>
<b>Redução de R\$ 181.164</b>				
( - )R\$38.064 Descontos Concedidos - Operações De Crédito; ( - )R\$53.868 Desc Conc - Crédito Pessoal; ( - )R\$38.159 Fates - Cultura				
<b>PROVISÕES</b>	<b>(15.141)</b>	<b>(45.035)</b>	<b>29.894</b>	<b>-66%</b>
<b>Provisões/Reversões para Contingências</b>	<b>(3.724)</b>	<b>(3.653)</b>	<b>(72)</b>	<b>2%</b>
<b>Aumento de R\$ 72</b>				
( + )R\$72 Contingentes				
<b>Provisões/Reversões para Garantias Prestadas</b>	<b>(11.417)</b>	<b>(41.382)</b>	<b>29.966</b>	<b>-72%</b>
<b>Redução de R\$ 29.966</b>				
( - )R\$29.396 Reversão Provisão Para Garantias Prestadas; ( - )R\$59.361 Provisão Para Garantias Prestadas (Não Tributável)				
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>1.021.381</b>	<b>1.765.129</b>	<b>(743.748)</b>	<b>-42%</b>
<b>OUTRAS RECEITAS E DESPESAS</b>	<b>3.427</b>	<b>(5.596)</b>	<b>9.023</b>	<b>-161%</b>
<b>Variação de R\$ 9.023</b>				
( + )R\$3.476 Ganhos De Capital; ( - )R\$5.547 Perdas De Capital				

## COOPERATIVA DE CRÉDITO CREDIALP LTDA - SICOOB CREDIALP

## Análise do Resultado Mensal

	ago/2024	jul/2024	Varição R\$	Varição %
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>1.024.808</b>	<b>1.759.533</b>	<b>(734.726)</b>	<b>-42%</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>	<b>(43.749)</b>	<b>(30.101)</b>	<b>(13.648)</b>	<b>45%</b>
Aumento de R\$ 13.648 ( + )R\$8.534 Provisão Para Imposto De Renda - Valores Correntes; ( + )R\$5.115 Provisão Para Contrib. Social - Valores Correntes				
<b>PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0 -</b>	
<b>SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL</b>	<b>981.059</b>	<b>1.729.433</b>	<b>(748.374)</b>	<b>-43%</b>
<b>JUROS AO CAPITAL</b>	<b>(54.021)</b>	<b>(56.206)</b>	<b>2.184</b>	<b>-4%</b>
Redução de R\$ 2.184				
<b>SOBRAS OU PERDAS DO MÊS</b>	<b>927.038</b>	<b>1.673.227</b>	<b>(746.189)</b>	<b>-45%</b>
Redução de R\$ 746.189				