



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

	fevereiro/2024	janeiro/2024
ATIVO	379.370.640	372.396.395
DISPONIBILIDADES	1.335.960	1.524.383
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	384.393.116	376.117.685
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	5.597.510	5.552.532
Títulos e Valores Mobiliários	11.006.863	11.006.863
Relações Interfinanceiras	95.693.286	93.584.382
Centralização Financeira	95.693.286	93.584.382
Operações de Crédito	268.571.666	262.442.891
Outros Ativos Financeiros	3.523.790	3.531.017
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(9.484.096)	(8.548.385)
(-) Operações de Crédito	(8.582.813)	(7.687.173)
(-) Outras	(901.282)	(861.212)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	12.062	553.722
OUTROS ATIVOS	586.986	356.787
IMOBILIZADO DE USO	4.992.704	4.836.073
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(2.466.092)	(2.443.870)
TOTAL DO ATIVO	379.370.640	372.396.395
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	379.370.640	372.396.395
DEPÓSITOS	103.462.218	97.771.991
Depósitos à Vista	36.916.745	38.372.730
Depósitos Sob Aviso	935.792	928.404
Depósitos à Prazo	65.609.682	58.470.857
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	215.030.918	214.320.343
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	39.450.693	40.009.468
Relações Interfinanceiras	121.623.491	119.700.161
Repasses Interfinanceiros	121.623.491	119.700.161
Obrigações por Empréstimos e Repasses	53.774.800	54.419.919
Outros Passivos Financeiros	181.935	190.794
PROVISÕES	2.415.663	2.414.283
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	369.644	925.978
OUTROS PASSIVOS	4.560.173	3.479.833
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	52.713.828	52.683.863
CAPITAL SOCIAL	18.473.356	18.443.391
RESERVAS DE SOBRAS	30.037.281	30.037.281
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	4.203.191	4.203.191
CONTAS DE RESULTADO	818.195	800.105
RECEITAS	11.247.611	6.198.086
DESPESAS	(10.429.416)	(5.397.981)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	379.370.640	372.396.395

Maristela Faria Paim de Oliveira
Diretora

Williane Fernanda Barroso
Contador - 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)

	fevereiro/2024	janeiro/2024	Varição R\$	Var. %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	3.960.389	4.313.732	(353.343)	-8%
Operações de Crédito	3.140.725	3.374.597	(233.872)	-7%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	774.686	887.873	(113.188)	-13%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	44.978	51.262	(6.284)	-12%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(3.271.029)	(2.698.361)	(572.668)	21%
Operações de Captação no Mercado	(807.270)	(933.647)	126.377	-14%
Operações de Empréstimos e Repasses	(1.458.589)	(1.244.907)	(213.682)	17%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(1.005.171)	(519.807)	(485.364)	93%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	689.360	1.615.371	(926.011)	-57%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(578.308)	(633.300)	54.992	-9%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	433.662	412.668	20.994	5%
Rendas de Tarifas	156.280	157.256	(976)	-1%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(696.168)	(726.472)	30.305	-4%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(413.340)	(449.372)	36.032	-8%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(28.586)	(10.886)	(17.700)	163%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	148.555	155.928	(7.373)	-5%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(178.711)	(172.422)	(6.290)	4%
PROVISÕES	(1.773)	(45.047)	43.274	-96%
Provisões/Reversões para Contingências	(3.530)	(3.385)	(146)	4%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	1.757	(41.662)	43.420	-104%
RESULTADO OPERACIONAL	109.279	937.023	(827.745)	-88%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	(3.115)	(9.133)	6.018	-66%
Ganhos de Capital	287	120	167	139%
(-) Perdas de Capital	(3.402)	(4.408)	1.006	-23%
(-) Outras Despesas Não Operacionais	-	(4.845)	4.845	-100%
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	106.164	927.890	(821.727)	-89%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(43.744)	(42.306)	(1.438)	3%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(26.590)	(25.590)	(1.000)	4%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(17.154)	(16.716)	(438)	3%
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	-	(32.248)	32.248	-100%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL	62.419	853.336	(790.917)	-93%
JUROS AO CAPITAL	(44.329)	(53.232)	8.903	-17%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	18.091	800.105	(782.014)	-98%

Maristela Faria Paim de Oliveira
Diretora

Williane Fernanda Barroso
Contador - CRC/MG 092.906-0

COOPERATIVA DE CRÉDITO CREDIALP LTDA - SICOOB CREDIALP

Análise do Resultado Mensal

	fev/2024	jan/2024	Variação R\$	Variação %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	3.960.389	4.313.732	(353.343)	-8%
Operações de Crédito	3.140.725	3.374.597	(233.872)	-7%
Redução de R\$ 233.872				
(-)R\$24.434 Cheque Especial; (-)R\$44.644 Crédito Pessoal; (-)R\$31.492 Capital De Giro				
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	774.686	887.873	(113.188)	-13%
Redução de R\$ 113.188				
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	44.978	51.262	(6.284)	-12%
Redução de R\$ 6.284				
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(3.271.029)	(2.698.361)	(572.668)	21%
Operações de Captação no Mercado	(807.270)	(933.647)	126.377	-14%
Redução de R\$ 126.377				
(-)R\$68.573 Despesas Com Captação-R.D.C.; (-)R\$47.049 Letras De Crédito Do Agronegócio - Pós-Fixada				
Operações de Empréstimos e Repasses	(1.458.589)	(1.244.907)	(213.682)	17%
Aumento de R\$ 213.682				
(-)R\$31.014 Despesas De Repasse - Funcafé Repassado; (+)R\$268.743 Despesas De Repasse - Funcafé A Repassar; (-)R\$22.343 Bancoob				
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(1.005.171)	(519.807)	(485.364)	93%
Aumento de R\$ 485.364				
(-)R\$122.391 Rev Pdd - Crédito - Aplicações Recursos Livres; (-)R\$116.455 Rev Pdd - Crédito - Recursos Direcionados Da Poup.; (-)R\$189.080 Operações Crédito Liquidação Duvidosa; (-)R\$215.865 Rev Pdd - Capital De Giro				
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	689.360	1.615.371	(926.011)	-57%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(578.308)	(633.300)	54.992	-9%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	433.662	412.668	20.994	5%
Aumento de R\$ 20.994				
(-)R\$12.088 Rendas Intercâmbio - Cartões; (-)R\$2.817 Rendas Net Mdr Sipag 2.0 - Com Associados; (+)R\$9.757 Tarifa Anuidade Cartão De Crédito; (+)R\$4.409 Comissão Cartões De Crédito; (+)R\$23.917 Comissão Com Venda De Consórcios C/ Associados; (+)R\$4.494 Rendas Prestação Serviço - Comissão Consig.Bancoob				
Rendas de Tarifas	156.280	157.256	(976)	-1%
Redução de R\$ 976				
(+)R\$402 Pacote De Serviços - Pf; (+)R\$1.080 Tarifa Exclusão Ccf; (-)R\$180 Tarifa Contra-Ordem, Oposição E Sustação Cheques; (-)R\$535 Tarifa Transferência Por Meio De Doc/Ted; (+)R\$1.050 Tarifa Concessão De Adiantamento A Depositantes; (+)R\$750 Tarifa Inclusão/Exclusão Do Ccf; (+)R\$755 Tarifa Fornecimento De Cheque; (+)R\$108 Tarifa Manutenção Conta Corrente; (-)R\$227 Tarifa Pré-Depósito; (-)R\$840 Tarifa Devolução De Cheques; (-)R\$3.475 Tarifa Acatamento De Cheques; (-)R\$120 Tarifa Transferência Por Meio De Doc/Ted; (+)R\$389 Tarifa Pacote Tarifas				

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

	fev/2024	jan/2024	Variação R\$	Variação %
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(696.168)	(726.472)	30.305	-4%
Redução de R\$ 30.305				
(-)R\$7.893 Alimentação Do Trabalhador; (-)R\$4.363 F.G.T.S. Diretoria; (+)R\$3.744 Inss Funcionários; (-)R\$10.908 Inss Diretoria/Conselheiros; (+)R\$21.612 Salários; (-)R\$20.140 Férias; (-)R\$4.526 Aviso Prévio; (-)R\$6.996 Multa Sobre Rescisões Trabalhistas Fgts; (-)R\$5.337 Comissão Sobre Vendas De Produtos E Serviços				
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(413.340)	(449.372)	36.032	-8%
Redução de R\$ 36.032				
(-)R\$11.328 Materiais De Expediente; (+)R\$15.454 Despesas De Serviços De Vigilância E Segurança; (-)R\$24.298 Serviço De Engenharia				
Dispêndios e Despesas Tributárias	(28.586)	(10.886)	(17.700)	163%
Aumento de R\$ 17.700				
(+)R\$15.029 Despesas De Contribuição Ao Cofins; (+)R\$2.442 Despesas De Contribuição Ao Pis Receitas				
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	148.555	155.928	(7.373)	-5%
Redução de R\$ 7.373				
(-)R\$38.329 Outras; (+)R\$14.478 Rendas De Repasses Delcredere; (+)R\$19.469 Rendas Juros Cartão De Crédito; (+)R\$5.188 Rendas Multas Por Atraso - Cartão De Crédito; (+)R\$2.000 Recuperação De Despesas - Gravames; (-)R\$11.572 Outras Rendas Operacionais				
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(178.711)	(172.422)	(6.290)	4%
Aumento de R\$ 6.290				
(-)R\$1.588 Custo De Processamento - Cartões; (+)R\$2.531 Custo De Bandeira - Cartões; (+)R\$4.017 Custo Financeiro De Oportunidade - Cartões; (+)R\$3.633 Custo De Reserva De Fraude - Cartões; (+)R\$2.304 Custo De Pontos - Cartões; (-)R\$3.252 Cancelamento - Tarifas Pendentes; (+)R\$1.250 Desc Conc - Crédito - Aplicações Recursos Livres; (-)R\$5.630 Desc Conc - Crédito Pessoal; (+)R\$4.200 Fates - Educação Cooperativa/Cooperativista; (-)R\$3.012 Fates - Educação; (-)R\$6.595 Fates - Meio Ambiente; (+)R\$1.200 Fates - Cultura; (+)R\$4.642 Outras Despesas Operacionais				
PROVISÕES	(1.773)	(45.047)	43.274	-96%
Provisões/Reversões para Contingências	(3.530)	(3.385)	(146)	4%
Aumento de R\$ 146				
(+)R\$146 Contingentes				
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	1.757	(41.662)	43.420	-104%
Redução de R\$ 43.420				
(-)R\$47.828 Reversão Provisão Para Garantias Prestadas; (-)R\$91.248 Provisão Para Garantias Prestadas (Não Tributável)				
RESULTADO OPERACIONAL	109.279	937.023	(827.745)	-88%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	(3.115)	(9.133)	6.018	-66%
Variação de R\$ 6.018				
(-)R\$1.006 Perdas De Capital; (-)R\$4.845 Outras Despesas Não Operacionais				

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

	fev/2024	jan/2024	Variação R\$	Variação %
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	106.164	927.890	(821.727)	-89%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(43.744)	(42.306)	(1.438)	3%
Aumento de R\$ 1.438 (+)R\$1.000 Provisão Para Imposto De Renda - Valores Correntes; (+)R\$438 Provisão Para Contrib. Social - Valores Correntes				
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	0	(32.248)	32.248	-100%
Redução de R\$ 32.248				
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL	62.419	853.336	(790.917)	-93%
JUROS AO CAPITAL	(44.329)	(53.232)	8.903	-17%
Redução de R\$ 8.903				
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	18.091	800.105	(782.014)	-98%
Redução de R\$ 782.014				