



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

	janeiro/2024	dezembro/2023
ATIVO	372.396.395	364.274.320
DISPONIBILIDADES	1.524.383	1.048.044
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	376.117.685	368.588.700
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	5.552.532	5.501.271
Títulos e Valores Mobiliários	11.006.863	11.006.863
Relações Interfinanceiras	93.584.382	90.813.220
Centralização Financeira	93.584.382	90.813.220
Operações de Crédito	262.442.891	256.977.747
Outros Ativos Financeiros	3.531.017	4.289.599
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(8.548.385)	(8.243.895)
(-) Operações de Crédito	(7.687.173)	(7.400.874)
(-) Outras	(861.212)	(843.021)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	553.722	115.117
OUTROS ATIVOS	356.787	578.193
IMOBILIZADO DE USO	4.836.073	4.609.645
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(2.443.870)	(2.421.484)
TOTAL DO ATIVO	372.396.395	364.274.320
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	372.396.395	364.274.320
DEPÓSITOS	97.771.991	98.009.256
Depósitos à Vista	38.372.730	38.536.832
Depósitos Sob Aviso	928.404	919.584
Depósitos à Prazo	58.470.857	58.552.840
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	214.320.343	206.546.140
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	40.009.468	37.902.842
Relações Interfinanceiras	119.700.161	114.183.136
Repasses Interfinanceiros	119.700.161	114.183.136
Obrigações por Empréstimos e Repasses	54.419.919	54.234.883
Outros Passivos Financeiros	190.794	225.279
PROVISÕES	2.414.283	2.369.320
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	925.978	903.160
OUTROS PASSIVOS	3.426.601	3.410.696
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	52.683.863	43.898.063
CAPITAL SOCIAL	18.443.391	18.395.685
RESERVAS DE SOBRAS	30.037.281	20.284.892
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	4.203.191	5.217.486
CONTAS DE RESULTADO	853.336	9.137.683
RECEITAS	6.198.086	35.740.415
DESPESAS	(5.344.749)	(26.602.732)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	372.396.395	364.274.320

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)

	janeiro/2024	dezembro/2023	Varição R\$	Var. %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	4.313.732	4.176.424	137.308	3%
Operações de Crédito	3.374.597	3.228.234	146.362	5%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	887.873	894.376	(6.503)	-1%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	51.262	53.814	(2.552)	-5%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(2.698.361)	(2.627.985)	(70.376)	3%
Operações de Captação no Mercado	(933.647)	(866.601)	(67.047)	8%
Operações de Empréstimos e Repasses	(1.244.907)	(1.207.063)	(37.844)	3%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(519.807)	(554.321)	34.514	-6%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.615.371	1.548.439	66.932	4%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(633.300)	808.382	(1.441.683)	-178%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	412.668	508.219	(95.551)	-19%
Rendas de Tarifas	157.256	157.730	(473)	0%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(726.472)	(727.927)	1.455	0%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(449.372)	(482.512)	33.140	-7%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(10.886)	(27.392)	16.506	-60%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	155.928	1.650.580	(1.494.653)	-91%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(172.422)	(270.316)	97.894	-36%
PROVISÕES	(45.047)	(231.717)	186.670	-81%
Provisões/Reversões para Contingências	(3.385)	(238.131)	234.746	-99%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(41.662)	6.414	(48.076)	-750%
RESULTADO OPERACIONAL	937.023	2.125.104	(1.188.081)	-56%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	(9.133)	(6.935)	(2.198)	32%
Ganhos de Capital	120	75	45	60%
(-) Perdas de Capital	(4.408)	(7.010)	2.602	-37%
(-) Outras Despesas Não Operacionais	(4.845)	-	(4.845)	-
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	927.890	2.118.169	(1.190.279)	-56%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(42.306)	(65.340)	23.034	-35%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(25.590)	(40.346)	14.756	-37%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(16.716)	(24.995)	8.278	-33%
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(32.248)	(337.970)	305.722	-90%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	853.336	1.714.859	(861.523)	-50%

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

	jan/2024	dez/2023	Variação R\$	Variação %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	4.313.732	4.176.424	137.308	3%
Operações de Crédito	3.374.597	3.228.234	146.362	5%
Aumento de R\$ 146.362				
(+)R\$46.577 Cheque Especial; (+)R\$26.980 Juros De Mora; (+)R\$36.686 Crédito Pessoal; (+)R\$23.329 Capital De Giro; (+)R\$21.855 Custeio - Agricultura - Aplic. Rec. Livres; (-)R\$55.016 Recuperação De Prejuízo - Exercício Corrente				
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	887.873	894.376	(6.503)	-1%
Redução de R\$ 6.503				
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	51.262	53.814	(2.552)	-5%
Redução de R\$ 2.552				
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(2.698.361)	(2.627.985)	(70.376)	3%
Operações de Captação no Mercado	(933.647)	(866.601)	(67.047)	8%
Aumento de R\$ 67.047				
(+)R\$30.178 Despesas Com Captação-R.D.C.; (+)R\$16.617 Letras De Crédito Do Agronegócio - Pré-Fixada; (+)R\$32.257 Letras De Crédito Do Agronegócio - Pós-Fixada; (-)R\$9.827 Letras De Crédito Imobiliário - Pós-Fixada				
Operações de Empréstimos e Repasses	(1.244.907)	(1.207.063)	(37.844)	3%
Aumento de R\$ 37.844				
(+)R\$6.728 Despesas De Repasse - Funcafé Repassado; (+)R\$34.002 Bancoob				
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(519.807)	(554.321)	34.514	-6%
Redução de R\$ 34.514				
(+)R\$133.823 Rev Pdd - Crédito - Aplicações Recursos Livres; (+)R\$118.038 Rev Pdd - Crédito - Recursos Direcionados Da Poup.; (+)R\$80.617 Rev Pdd - Crédito - Recursos Direcionados De Lca; (+)R\$231.339 Operações Crédito Liquidação Duvidosa; (+)R\$27.628 Rev Pdd - Crédito Pessol E Cdc; (+)R\$225.526 Rev Pdd - Capital De Giro; (+)R\$16.841 Outros Créditos De Liquidação Duvidosa; (+)R\$191.495 Operações Crédito Liquidação Duvidosa; (+)R\$105.808 Pdd - Crédito - Aplicações Recursos Livres; (+)R\$49.883 Pdd - Crédito - Recursos Direcionados À Vista; (+)R\$28.163 Pdd - Crédito - Recursos Direcionados Da Poup.; (+)R\$43.581 Pdd - Crédito - Recursos Direcionados De Lca; (+)R\$66.178 Pdd - Crédito - Recursos De Fontes Públicas; (+)R\$116.285 Pdd - Capital De Giro; (+)R\$155.048 Pdd - Crédito Pessoal; (+)R\$48.209 Outros Créditos De Liquidação Duvidosa				
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.615.371	1.548.439	66.932	4%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(633.300)	808.382	(1.441.683)	-178%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	412.668	508.219	(95.551)	-19%
Redução de R\$ 95.551				
(-)R\$11.033 Rendas Transações Intercredis; (-)R\$13.831 Comissão Com Venda De Consórcios C/ Associados; (-)R\$78.899 Comissão Com Venda De Seguros C/ Associados				
Rendas de Tarifas	157.256	157.730	(473)	0%

COOPERATIVA DE CRÉDITO CREDIALP LTDA - SICOOB CREDIALP

Análise do Resultado Mensal

	jan/2024	dez/2023	Variação R\$	Variação %
Redução de R\$ 473				
(+)R\$789 Pacote De Serviços - Pf; (+)R\$200 Tarifa De Cadastro; (-)R\$840 Tarifa Exclusão Ccf; (-)R\$330 Tarifa Contra-Ordem, Oposição E Sustação Cheques; (+)R\$145 Tarifa Fornecimento De Cheque; (+)R\$57 Tarifa Saque Cta Depósitos À Vista E De Poupança; (+)R\$93 Tarifa Fornecimento De Extrato Período; (-)R\$68 Tarifa Transferência Por Meio De Doc/Ted; (-)R\$1.260 Tarifa Concessão De Adiantamento A Depositantes; (-)R\$100 Tarifa Inclusão/Exclusão Do Ccf; (+)R\$230 Tarifa Fornecimento De Cheque; (-)R\$70 Tarifa Manutenção Conta Inativa; (+)R\$85 Tarifa Pré-Depósito; (+)R\$425 Tarifa Devolução De Cheques; (+)R\$300 Tarifa Acatamento De Cheques; (+)R\$63 Tarifa Transferência Por Meio De Doc/Ted; (-)R\$238 Tarifa S/ Liberação/Renovação Operações Crédito; (+)R\$56 Tarifa Contra-Ordem, Oposição E Sustação Cheques; (-)R\$48 Tarifa Pagamento Salário; (-)R\$64 Tarifa Pacote Tarifas				
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(726.472)	(727.927)	1.455	0%
Redução de R\$ 1.455				
(-)R\$65.479 Gratificações Da Diretoria; (+)R\$199 Ajuda De Custo - Auxílio Alimentação / Refeição; (+)R\$11.292 Alimentação Do Trabalhador; (+)R\$9.959 F.G.T.S. Funcionários; (+)R\$8.467 F.G.T.S. Diretoria; (-)R\$1.640 Inss Funcionários; (+)R\$21.166 Inss Diretoria/Conselheiros; (-)R\$836 Inss Terceiros; (-)R\$11.571 Salários; (+)R\$2.378 Comissão De Cargo; (-)R\$1.926 Anuênios; (-)R\$616 Horas Extras; (-)R\$1.740 Quebra De Caixa; (+)R\$1.511 13º Salário; (+)R\$21.350 Férias; (+)R\$4.526 Aviso Prévio; (+)R\$6.996 Multa Sobre Rescisões Trabalhistas Fgts; (-)R\$5.916 Comissão Sobre Vendas De Produtos E Serviços; (+)R\$235 Seleção E Contratação; (+)R\$182 Cursos				
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(449.372)	(482.512)	33.140	-7%
Redução de R\$ 33.140				
(+)R\$18.578 Serviço De Limpeza; (+)R\$21.403 Rateio Despesa De Tecnologia Sicoob Conf.; (-)R\$30.450 Sistema De Pagamento Brasileiro - S.P.B.; (-)R\$15.468 Despesas De Serviços De Vigilância E Segurança; (+)R\$24.298 Serviço De Engenharia; (-)R\$14.123 Serviços De Consultoria				
Dispêndios e Despesas Tributárias	(10.886)	(27.392)	16.506	-60%
Redução de R\$ 16.506				
(-)R\$4.389 Desp.De Imposto S/ Serv.De Qualquer Natureza-Issqn; (-)R\$11.021 Despesas De Contribuição Ao Cofins; (-)R\$1.791 Despesas De Contribuição Ao Pis Receitas				
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	155.928	1.650.580	(1.494.653)	-91%
Redução de R\$ 1.494.653				
(-)R\$1.249.712 Juros Ao Capital				
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(172.422)	(270.316)	97.894	-36%
Redução de R\$ 97.894				
(-)R\$106.921 Fates - Cultura				
PROVISÕES	(45.047)	(231.717)	186.670	-81%
Provisões/Reversões para Contingências	(3.385)	(238.131)	234.746	-99%
Redução de R\$ 234.746				
(-)R\$120.000 Trabalhistas; (-)R\$114.746 Contingentes				
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(41.662)	6.414	(48.076)	-750%
Aumento de R\$ 48.076				
(+)R\$80.746 Reversão Provisão Para Garantias Prestadas; (+)R\$128.823 Provisão Para Garantias Prestadas (Não Tributável)				

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

	jan/2024	dez/2023	Variação R\$	Variação %
RESULTADO OPERACIONAL	937.023	2.125.104	(1.188.081)	-56%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	(9.133)	(6.935)	(2.198)	32%
Variação de R\$ 2.198 (-)R\$2.602 Perdas De Capital; (+)R\$4.845 Outras Despesas Não Operacionais				
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	927.890	2.118.169	(1.190.279)	-56%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(42.306)	(65.340)	23.034	-35%
Redução de R\$ 23.034 (-)R\$14.756 Provisão Para Imposto De Renda - Valores Correntes; (-)R\$8.278 Provisão Para Contrib. Social - Valores Correntes				
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(32.248)	(337.970)	305.722	-90%
Redução de R\$ 305.722				
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL	853.336	1.714.859	(861.523)	-50%
JUROS AO CAPITAL	0	0	0 -	
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	853.336	1.714.859	(861.523)	-50%
Redução de R\$ 861.523				