



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

	julho/2024	junho/2024
ATIVO	444.512.013	433.682.805
DISPONIBILIDADES	1.290.897	1.255.435
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	450.101.120	440.157.505
Títulos e Valores Mobiliários	11.116.457	11.116.457
Relações Interfinanceiras	166.095.560	151.874.408
Centralização Financeira	166.095.560	151.874.408
Operações de Crédito	269.120.207	272.127.724
Outros Ativos Financeiros	3.768.895	5.038.915
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(11.405.921)	(11.805.547)
(-) Operações de Crédito	(10.321.846)	(10.693.179)
(-) Outras	(1.084.075)	(1.112.368)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	54.989	46.982
OUTROS ATIVOS	1.155.289	754.029
IMOBILIZADO DE USO	5.927.210	5.846.502
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(2.611.570)	(2.572.101)
TOTAL DO ATIVO	444.512.013	433.682.805
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	444.512.013	433.682.805
DEPÓSITOS	182.923.530	172.309.879
Depósitos à Vista	60.510.039	59.246.566
Depósitos Sob Aviso	621.201	615.681
Depósitos à Prazo	121.792.290	112.447.632
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	195.751.262	197.220.451
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	39.521.114	38.308.600
Relações Interfinanceiras	120.982.545	123.992.750
Repasses Interfinanceiros	120.982.545	123.992.750
Obrigações por Empréstimos e Repasses	35.032.592	34.739.625
Outros Passivos Financeiros	215.012	179.476
PROVISÕES	2.475.390	2.430.640
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	593.496	572.066
OUTROS PASSIVOS	4.131.276	4.192.927
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	56.963.831	52.563.935
CAPITAL SOCIAL	20.432.048	20.425.059
RESERVAS DE SOBRAS	32.138.876	32.138.876
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	4.392.907	-
CONTAS DE RESULTADO	1.673.227	4.392.907
RECEITAS	7.363.843	33.796.807
DESPESAS	(5.690.616)	(29.403.900)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	444.512.013	433.682.805

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)

	julho/2024	junho/2024	Varição R\$	Var. %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	5.014.320	4.676.184	338.137	7%
Operações de Crédito	3.535.677	3.401.690	133.987	4%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	1.478.643	1.274.493	204.150	16%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(2.188.079)	(2.807.236)	619.157	-22%
Operações de Captação no Mercado	(1.381.674)	(1.106.859)	(274.815)	25%
Operações de Empréstimos e Repasses	(1.085.634)	(1.109.599)	23.965	-2%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	279.229	(590.777)	870.006	-147%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	2.826.241	1.868.948	957.294	51%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(1.016.077)	(833.868)	(182.209)	22%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	466.598	436.180	30.418	7%
Rendas de Tarifas	167.299	165.179	2.120	1%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(725.867)	(742.345)	16.478	-2%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(563.013)	(470.378)	(92.635)	20%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(16.716)	(18.836)	2.120	-11%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	96.561	110.167	(13.606)	-12%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(440.940)	(313.835)	(127.105)	41%
PROVISÕES	(45.035)	(11.840)	(33.195)	280%
Provisões/Reversões para Contingências	(3.653)	(15.295)	11.643	-76%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(41.382)	3.456	(44.838)	-1298%
RESULTADO OPERACIONAL	1.765.129	1.023.240	741.889	73%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	(5.596)	(9)	(5.587)	64297%
Ganhos de Capital	217	150	67	45%
(-) Perdas de Capital	(5.813)	(159)	(5.655)	3562%
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	1.759.533	1.023.231	736.302	72%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(30.101)	(31.110)	1.010	-3%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(18.076)	(18.702)	626	-3%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(12.025)	(12.408)	383	-3%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL	1.729.433	992.121	737.312	74%
JUROS AO CAPITAL	(56.206)	(48.704)	(7.502)	15%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	1.673.227	943.417	729.810	77%

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

	jul/2024	jun/2024	Variação R\$	Variação %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	5.014.320	4.676.184	338.137	7%
Operações de Crédito	3.535.677	3.401.690	133.987	4%
Aumento de R\$ 133.987				
(+)R\$39.810 Cheque Especial; (+)R\$30.554 Juros De Mora; (-)R\$72.778 Renegociação De Dívidas; (+)R\$52.883 Capital De Giro; (-)R\$18.108 Cheques Descontados; (+)R\$16.219 Financiamentos - R.P.L.; (+)R\$39.243 Recuperação De Prejuízo - Exercício Corrente; (+)R\$30.398 Recuperação De Prejuízo - Exercício Anterior; (-)R\$74.998 Recuperação De Prejuízo - Outros Exercícios				
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	1.478.643	1.274.493	204.150	16%
Aumento de R\$ 204.150				
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(2.188.079)	(2.807.236)	619.157	-22%
Operações de Captação no Mercado	(1.381.674)	(1.106.859)	(274.815)	25%
Aumento de R\$ 274.815				
(+)R\$225.139 Despesas Com Captação-R.D.C.; (+)R\$30.081 Letras De Crédito Do Agronegócio - Pós-Fixada				
Operações de Empréstimos e Repasses	(1.085.634)	(1.109.599)	23.965	-2%
Redução de R\$ 23.965				
(+)R\$10.869 Despesas De Repasse - Funcafé Repassado; (-)R\$62.076 Despesas De Repasse - Funcafé A Repassar; (+)R\$26.387 Bancoob				
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	279.229	(590.777)	870.006	-147%
Redução de R\$ 870.006				
(+)R\$507.034 Rev Pdd - Crédito Pessol E Cdc; (+)R\$282.579 Rev Pdd - Capital De Giro; (+)R\$197.481 Operações Crédito Liquidação Duvidosa; (+)R\$175.922 Pdd - Capital De Giro; (+)R\$216.863 Pdd - Crédito Pessoal				
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	2.826.241	1.868.948	957.294	51%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(1.016.077)	(833.868)	(182.209)	22%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	466.598	436.180	30.418	7%
Aumento de R\$ 30.418				
(+)R\$19.166 Rendas Intercâmbio - Cartões; (+)R\$10.511 Rendas Net Mdr Sipag 2.0 - Com Associados; (+)R\$7.428 Rendas Financeiras De Oportunidade - Cartões; (-)R\$17.048 Comissão Com Venda De Consórcios C/ Associados				
Rendas de Tarifas	167.299	165.179	2.120	1%
Aumento de R\$ 2.120				
(+)R\$1.264 Pacote De Serviços - Pf; (-)R\$540 Tarifa Exclusão Ccf; (+)R\$250 Tarifa Contra-Ordem, Oposição E Sustação Cheques; (-)R\$370 Tarifa Fornecimento De Cheque; (+)R\$631 Tarifa Transferência Por Meio De Doc/Ted; (-)R\$420 Tarifa Concessão De Adiantamento A Depositantes; (-)R\$400 Tarifa Inclusão/Exclusão Do Ccf; (+)R\$525 Tarifa Pré-Depósito; (-)R\$260 Tarifa Devolução De Cheques; (+)R\$325 Tarifa Acatamento De Cheques; (+)R\$476 Tarifa Contra-Ordem, Oposição E Sustação Cheques				
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(725.867)	(742.345)	16.478	-2%

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

	jul/2024	jun/2024	Variação R\$	Variação %
Redução de R\$ 16.478				
(-)R\$2.345 Cédula De Presenca; (-)R\$2.239 Vale Alimentação - Diretoria; (+)R\$5.112 Alimentação Do Trabalhador; (-)R\$11.652 F.G.T.S. Funcionários; (-)R\$2.195 F.G.T.S. Diretoria; (-)R\$5.491 Inss Funcionários; (-)R\$5.308 Inss Diretoria/Conselheiros; (+)R\$1.757 Salários; (+)R\$2.165 Comissão De Cargo; (+)R\$1.954 13º Salário; (+)R\$7.074 Férias; (-)R\$6.794 Comissão Sobre Vendas De Produtos E Serviços				
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(563.013)	(470.378)	(92.635)	20%
Aumento de R\$ 92.635				
(+)R\$15.103 Despesas De Agua Energia E Gas; (-)R\$18.083 Despesas Com Telecomunicações; (+)R\$12.514 Despesas Com Postais; (+)R\$20.100 Internet; (+)R\$9.663 Custas E Despesas Para Recebimento Do Bem; (+)R\$15.192 Materiais De Expediente; (+)R\$12.165 Manutenção De Sistema; (+)R\$12.326 Transporte De Valores; (+)R\$10.633 Outras Despesas De Viagem No País; (-)R\$15.893 Desp. Centro De Serv. Compart. - Ccs				
Dispêndios e Despesas Tributárias	(16.716)	(18.836)	2.120	-11%
Redução de R\$ 2.120				
(-)R\$1.118 Taxas Estaduais; (-)R\$521 Desp.De Imposto S/ Serv.De Qualquer Natureza-Issqn; (-)R\$632 Despesas De Contribuição Ao Cofins				
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	96.561	110.167	(13.606)	-12%
Redução de R\$ 13.606				
(-)R\$3.569 Rendas Juros Cartão De Crédito; (-)R\$6.854 Outras Rendas Operacionais				
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(440.940)	(313.835)	(127.105)	41%
Aumento de R\$ 127.105				
(+)R\$49.777 Descontos Concedidos - Operações De Crédito; (+)R\$54.207 Desc Conc - Crédito Pessoal; (-)R\$40.815 Fates - Cultura				
PROVISÕES	(45.035)	(11.840)	(33.195)	280%
Provisões/Reversões para Contingências	(3.653)	(15.295)	11.643	-76%
Redução de R\$ 11.643				
(-)R\$11.643 Contingentes				
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(41.382)	3.456	(44.838)	-1298%
Aumento de R\$ 44.838				
(+)R\$69.050 Reversão Provisão Para Garantias Prestadas; (+)R\$113.888 Provisão Para Garantias Prestadas (Não Tributável)				
RESULTADO OPERACIONAL	1.765.129	1.023.240	741.889	73%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	(5.596)	(9)	(5.587)	64297%
Variação de R\$ 5.587				
(+)R\$5.655 Perdas De Capital				
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	1.759.533	1.023.231	736.302	72%

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

	jul/2024	jun/2024	Variação R\$	Variação %
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(30.101)	(31.110)	1.010	-3%
Redução de R\$ 1.010 (-)R\$626 Provisão Para Imposto De Renda - Valores Correntes; (-)R\$383 Provisão Para Contrib. Social - Valores Correntes				
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	0	0	0 -	
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL	1.729.433	992.121	737.312	74%
JUROS AO CAPITAL	(56.206)	(48.704)	(7.502)	15%
Aumento de R\$ 7.502				
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	1.673.227	943.417	729.810	77%
Aumento de R\$ 729.810				