



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

	junho/2024	maio/2024
ATIVO	433.682.805	422.872.981
DISPONIBILIDADES	1.255.435	1.442.401
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	440.157.505	429.050.812
Títulos e Valores Mobiliários	11.116.457	11.116.457
Relações Interfinanceiras	151.874.408	140.972.274
Centralização Financeira	151.874.408	140.972.274
Operações de Crédito	272.127.724	273.164.892
Outros Ativos Financeiros	5.038.915	3.797.188
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(11.805.547)	(11.399.974)
(-) Operações de Crédito	(10.693.179)	(10.299.041)
(-) Outras	(1.112.368)	(1.100.933)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	46.982	38.640
OUTROS ATIVOS	754.029	553.112
IMOBILIZADO DE USO	5.846.502	5.721.970
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(2.572.101)	(2.533.980)
TOTAL DO ATIVO	433.682.805	422.872.981
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	433.682.805	422.872.981
DEPÓSITOS	172.309.879	145.143.495
Depósitos à Vista	59.246.566	52.827.081
Depósitos Sob Aviso	615.681	610.922
Depósitos à Prazo	112.447.632	91.705.492
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	197.220.451	214.655.471
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	38.308.600	38.380.596
Relações Interfinanceiras	123.992.750	122.412.074
Repasses Interfinanceiros	123.992.750	122.412.074
Obrigações por Empréstimos e Repasses	34.739.625	53.725.336
Outros Passivos Financeiros	179.476	137.464
PROVISÕES	2.310.640	2.419.161
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	572.610	508.130
OUTROS PASSIVOS	4.192.927	4.186.303
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	52.563.935	52.510.931
CAPITAL SOCIAL	20.425.059	20.372.055
RESERVAS DE SOBRAS	32.138.876	32.138.876
CONTAS DE RESULTADO	4.512.362	3.449.490
RECEITAS	33.916.807	28.154.829
DESPESAS	(29.404.445)	(24.705.339)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	433.682.805	422.872.981

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)

	junho/2024	maio/2024	Varição R\$	Var. %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	4.676.184	4.594.416	81.767	2%
Operações de Crédito	3.401.690	3.451.620	(49.930)	-1%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	1.274.493	1.121.477	153.016	14%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	-	21.319	(21.319)	-100%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(2.807.236)	(3.166.753)	359.517	-11%
Operações de Captação no Mercado	(1.106.859)	(1.038.062)	(68.797)	7%
Operações de Empréstimos e Repasses	(1.109.599)	(1.268.533)	158.934	-13%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(590.777)	(860.158)	269.381	-31%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.868.948	1.427.663	441.285	31%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(833.868)	(628.304)	(205.564)	33%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	436.180	435.418	762	0%
Rendas de Tarifas	165.179	164.001	1.177	1%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(742.345)	(647.171)	(95.174)	15%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(470.378)	(453.618)	(16.760)	4%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(18.836)	(18.061)	(775)	4%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	110.167	111.475	(1.308)	-1%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(313.835)	(220.348)	(93.487)	42%
PROVISÕES	108.160	8.804	99.356	1129%
Provisões/Reversões para Contingências	104.705	(3.179)	107.884	-3394%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	3.456	11.983	(8.527)	-71%
RESULTADO OPERACIONAL	1.143.240	808.162	335.078	41%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	(9)	150	(159)	-106%
(-) Prejuízos em Transações com Valores e Bens	-	(0)	0	-100%
Ganhos de Capital	150	150	0	0%
(-) Perdas de Capital	(159)	-	(159)	-
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	1.143.231	808.312	334.919	41%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(31.655)	(39.716)	8.061	-20%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(19.043)	(24.087)	5.044	-21%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(12.612)	(15.629)	3.017	-19%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL	1.111.576	768.596	342.980	45%
JUROS AO CAPITAL	(48.704)	(51.155)	2.451	-5%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	1.062.872	717.441	345.431	48%

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

	jun/2024	mai/2024	Variação R\$	Variação %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	4.676.184	4.594.416	81.767	2%
Operações de Crédito	3.401.690	3.451.620	(49.930)	-1%
Redução de R\$ 49.930				
(-)R\$29.676 Cheque Especial; (-)R\$11.716 Cheque Especial - Pessoa Jurídica; (+)R\$7.747 Juros De Mora; (+)R\$72.358 Renegociação De Dívidas; (-)R\$46.728 Crédito Pessoal; (-)R\$14.748 Capital De Giro; (-)R\$12.138 Cheques Descontados; (-)R\$7.150 Custeio - Agricultura - Aplic. Rec. Livres; (-)R\$12.769 Investimento - Agricultura - Aplic. Rec. Livres; (-)R\$11.655 Comercialização - Agricultura - Aplic. Rec. Livres; (-)R\$42.452 Juros De Mora - Aplic. Rec. Livres; (-)R\$10.034 Custeio - Agricultura - Rec. Direc. À Vista; (-)R\$10.168 Custeio - Pecuária - Rec. Direc. À Vista; (-)R\$6.649 Custeio - Agricultura - Poupança Rural; (+)R\$7.532 Custeio - Agricultura - Rec. Direc. Lca; (+)R\$8.076 Custeio - Pecuária - Rec. Direc. Lca; (-)R\$6.068 Custeio - Agricultura - Rec. Fontes Públicas; (-)R\$6.673 Recuperação De Prejuízo - Exercício Anterior; (+)R\$83.412 Recuperação De Prejuízo - Outros Exercícios				
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	1.274.493	1.121.477	153.016	14%
Aumento de R\$ 153.016				
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	0	21.319	(21.319)	-100%
Redução de R\$ 21.319				
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(2.807.236)	(3.166.753)	359.517	-11%
Operações de Captação no Mercado	(1.106.859)	(1.038.062)	(68.797)	7%
Aumento de R\$ 68.797				
(+)R\$82.477 Despesas Com Captação-R.D.C.; (-)R\$17.591 Letras De Crédito Do Agronegócio - Pós-Fixada				
Operações de Empréstimos e Repasses	(1.109.599)	(1.268.533)	158.934	-13%
Redução de R\$ 158.934				
(-)R\$132.067 Despesas De Repasse - Funcafé A Repassar; (-)R\$19.667 Bancoob				
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(590.777)	(860.158)	269.381	-31%
Redução de R\$ 269.381				
(+)R\$68.185 Rev Pdd - Crédito Pessol E Cdc; (-)R\$159.529 Operações Crédito Liquidação Duvidosa; (+)R\$119.093 Pdd - Crédito - Aplicações Recursos Livres; (-)R\$69.453 Pdd - Crédito - Recursos Direcionados Da Poup.				
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.868.948	1.427.663	441.285	31%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(833.868)	(628.304)	(205.564)	33%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	436.180	435.418	762	0%
Aumento de R\$ 762				

COOPERATIVA DE CRÉDITO CREDIALP LTDA - SICOOB CREDIALP

Análise do Resultado Mensal

	jun/2024	mai/2024	Variação R\$	Variação %
(-)R\$6.059 Rendas Intercâmbio - Cartões; (+)R\$4.149 Rendas Sublocação Máq. Sipag 2.0 - Com Assoc; (+)R\$1.339 Rendas Net Mdr Sipag 2.0 - Com Associados; (+)R\$3.084 Rendas Financeiras De Oportunidade - Cartões; (-)R\$838 Rendas De Cobrança; (+)R\$520 Tarifa Anuidade Cartão De Crédito; (+)R\$708 Rendas De Transações Interfinanceiras; (-)R\$95 Outras Rendas Serviços - Atos Cooperativos; (-)R\$4.055 Rendas Convênio - Telecomunicações; (+)R\$2.622 Rendas Convênio - Tributos Municipais; (-)R\$537 Rendas Planos De Saúde; (-)R\$82 Rendas Convênio - Tributos Federais; (+)R\$12.544 Comissão Com Venda De Consórcios C/ Associados; (-)R\$11.329 Comissão Com Venda De Seguros C/ Associados; (+)R\$2.070 Rendas Prestação Serviço - Comissão Poupança; (-)R\$2.392 Rendas Prestação Serviço - Comissão Consig.Bancoob; (-)R\$1.290 Rendas Transações Entre Cooperativas; (-)R\$273 Comissão Seguro Ppr - Cartões; (+)R\$672 Rendas Antecipação Sipag 2.0 - Com				
Rendas de Tarifas	165.179	164.001	1.177	1%
Aumento de R\$ 1.177				
(+)R\$4.085 Pacote De Serviços - Pf; (-)R\$440 Tarifa De Cadastro; (+)R\$240 Tarifa Exclusão Ccf; (-)R\$122 Tarifa Fornec Microfilme, Microficha, Assemelhados; (+)R\$833 Tarifa Transferência Por Meio De Doc/Ted; (-)R\$720 Tarifa Concessão De Adiantamento A Depositantes; (-)R\$140 Tarifa Confecção/Renovação De Cadastro; (+)R\$300 Tarifa Inclusão/Exclusão Do Ccf; (-)R\$1.047 Tarifa Pré-Depósito; (-)R\$535 Tarifa Devolução De Cheques; (-)R\$200 Tarifa Acatamento De Cheques; (-)R\$1.066 Tarifa S/ Liberação/Renovação Operações Crédito; (+)R\$320 Tarifa Pacote Tarifas				
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(742.345)	(647.171)	(95.174)	15%
Aumento de R\$ 95.174				
(+)R\$15.443 F.G.T.S. Funcionários; (+)R\$23.923 Inss Funcionários; (+)R\$40.894 Férias				
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(470.378)	(453.618)	(16.760)	4%
Aumento de R\$ 16.760				
(-)R\$8.156 Despesas De Agua Energia E Gas; (-)R\$3.765 Aluguel De Imóveis; (-)R\$3.490 Outras Despesas De Aluguéis; (+)R\$19.041 Despesas Com Telecomunicações; (-)R\$9.778 Despesas Com Postais; (-)R\$35.544 Internet; (+)R\$4.870 Manutenção; (+)R\$8.546 Tributos, Taxas E Multas; (-)R\$5.063 Materiais De Expediente; (+)R\$4.007 Manutenção De Sistema; (+)R\$3.121 Manutenção De Equipamentos; (-)R\$3.010 Propaganda E Publicidade; (-)R\$18.921 Seguro De Veículos; (-)R\$1.896 Custo Mensal - Domicílio Bancário; (+)R\$1.787 Consulta De Proteção Ao Crédito; (+)R\$3.319 Serviços Eventuais; (-)R\$12.096 Despesas De Serviços De Vigilância E Segurança; (+)R\$6.917 Serviços De Consultoria; (+)R\$3.038 Auditoria Cooperativa; (-)R\$4.571 Serviços Recuperação De Recebíveis; (+)R\$2.558 Combustível E Lubrificantes; (+)R\$2.443 Manutenção E Conservação; (+)R\$5.857 Transporte De Valores; (+)R\$3.644 Emolumentos Judiciais E Cartorarios; (+)R\$35.593 Desp. Centro De Serv. Compart. - Ccs; (+)R\$10.047 Instalações; (+)R\$3.298 Móveis E Equipamentos; (+)R\$1.971 Benfeitorias Em Imóveis De Terceiros				
Dispêndios e Despesas Tributárias	(18.836)	(18.061)	(775)	4%
Aumento de R\$ 775				
(+)R\$960 Taxas Estaduais; (+)R\$627 Iptu; (-)R\$553 Taxas Municipais; (-)R\$162 Desp.De Imposto S/ Serv.De Qualquer Natureza-Issqn; (-)R\$82 Despesas De Contribuição Ao Cofins				
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	110.167	111.475	(1.308)	-1%
Redução de R\$ 1.308				
(-)R\$1.609 Rendas Juros Cartão De Crédito; (-)R\$559 Rendas Multas Por Atraso - Cartão De Crédito; (-)R\$644 Crédito Receita Sipag - Antecipação; (+)R\$529 Deduções E Abatimentos; (+)R\$1.600 Recuperação De Despesas - Gravames; (-)R\$624 Outras Rendas Operacionais				
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(313.835)	(220.348)	(93.487)	42%
Aumento de R\$ 93.487				
(+)R\$85.947 Fates - Cultura				
PROVISÕES	108.160	8.804	99.356	1129%

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

	jun/2024	mai/2024	Variação R\$	Variação %
Provisões/Reversões para Contingências	104.705	(3.179)	107.884	-3394%
Redução de R\$ 107.884				
(+)R\$120.000 Reversão Provisão Para Contingências; (+)R\$12.116 Contingentes				
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	3.456	11.983	(8.527)	-71%
Aumento de R\$ 8.527				
(-)R\$6.077 Reversão Provisão Para Garantias Prestadas; (+)R\$2.450 Provisão Para Garantias Prestadas (Não Tributável)				
RESULTADO OPERACIONAL	1.143.240	808.162	335.078	41%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	(9)	150	(159)	-106%
Varição de R\$ 159				
(+)R\$159 Perdas De Capital				
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	1.143.231	808.312	334.919	41%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(31.655)	(39.716)	8.061	-20%
Redução de R\$ 8.061				
(-)R\$5.044 Provisão Para Imposto De Renda - Valores Correntes; (-)R\$3.017 Provisão Para Contrib. Social - Valores Correntes				
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	0	0	0 -	
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL	1.111.576	768.596	342.980	45%
JUROS AO CAPITAL	(48.704)	(51.155)	2.451	-5%
Redução de R\$ 2.451				
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	1.062.872	717.441	345.431	48%
Aumento de R\$ 345.431				