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

	maio/2024	abril/2024
ATIVO	**422.872.981**	**421.629.356**
DISPONIBILIDADES	**1.442.401**	**1.554.626**
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	**429.050.812**	**427.355.576**
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	-	5.190.304
Títulos e Valores Mobiliários	11.116.457	11.116.457
Relações Interfinanceiras	**140.972.274**	**130.607.630**
Centralização Financeira	140.972.274	130.607.630
Operações de Crédito	273.164.892	276.705.443
Outros Ativos Financeiros	3.797.188	3.735.743
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	**(11.399.974)**	**(10.700.586)**
(-) Operações de Crédito	(10.299.041)	(9.687.219)
(-) Outras	(1.100.933)	(1.013.368)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	**38.640**	**28.519**
OUTROS ATIVOS	**553.112**	**545.934**
IMOBILIZADO DE USO	**5.721.970**	**5.356.460**
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	**(2.533.980)**	**(2.511.174)**
TOTAL DO ATIVO	**422.872.981**	**421.629.356**
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	**422.872.981**	**419.527.761**
DEPÓSITOS	**145.143.495**	**141.236.657**
Depósitos à Vista	52.827.081	53.293.383
Depósitos Sob Aviso	610.922	606.425
Depósitos à Prazo	91.705.492	87.336.849
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	**214.655.471**	**217.826.823**
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	38.380.596	38.271.987
Relações Interfinanceiras	**122.412.074**	**125.836.780**
Repasses Interfinanceiros	122.412.074	125.836.780
Obrigações por Empréstimos e Repasses	53.725.336	53.436.916
Outros Passivos Financeiros	137.464	281.140
PROVISÕES	**2.419.161**	**2.427.970**
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	**508.130**	**460.467**
OUTROS PASSIVOS	**4.186.303**	**4.187.534**
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	**52.510.931**	**50.656.262**
CAPITAL SOCIAL	**20.372.055**	**18.517.385**
RESERVAS DE SOBRAS	**32.138.876**	**32.138.876**
CONTAS DE RESULTADO	**3.449.490**	**2.732.049**
RECEITAS	**28.154.829**	**22.594.663**
DESPESAS	**(24.705.339)**	**(19.862.615)**
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	**422.872.981**	**419.527.761**

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)

	maio/2024	abril/2024	Variação R$	Var. %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	**4.594.416**	**4.611.176**	**(16.760)**	**0%**
Operações de Crédito	3.451.620	3.420.329	31.291	1%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	1.121.477	1.143.459	(21.982)	-2%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	21.319	47.387	(26.068)	-55%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	**(3.166.753)**	**(3.204.093)**	**37.340**	**-1%**
Operações de Captação no Mercado	(1.038.062)	(1.044.382)	6.321	-1%
Operações de Empréstimos e Repasses	(1.268.533)	(1.208.280)	(60.253)	5%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(860.158)	(951.431)	91.273	-10%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	**1.427.663**	**1.407.082**	**20.581**	**1%**
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	**(628.304)**	**(571.841)**	**(56.463)**	**10%**
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	435.418	423.852	11.566	3%
Rendas de Tarifas	164.001	163.211	791	0%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(647.171)	(674.238)	27.066	-4%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(453.618)	(466.395)	12.777	-3%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(18.061)	(16.885)	(1.176)	7%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	111.475	238.560	(127.085)	-53%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(220.348)	(239.946)	19.597	-8%
PROVISÕES	**8.804**	**(30.288)**	**39.092**	**-129%**
Provisões/Reversões para Contingências	(3.179)	(3.314)	135	-4%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	11.983	(26.974)	38.957	-144%
RESULTADO OPERACIONAL	**808.162**	**804.954**	**3.209**	**0%**
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	**150**	**5.798**	**-(5.648)**	**-97%**
(-) Prejuízos em Transações com Valores e Bens	(0)	-	(0)	-
Ganhos de Capital	150	5.798	(5.648)	-97%
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	**808.312**	**810.751**	**(2.439)**	**0%**
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	**(39.716)**	**(36.045)**	**(3.672)**	**10%**
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(24.087)	(21.798)	(2.290)	11%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(15.629)	(14.247)	(1.382)	10%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL	**768.596**	**774.706**	**(6.110)**	**-1%**
JUROS AO CAPITAL	**(51.155)**	**(49.511)**	**(1.644)**	**3%**
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	**717.441**	**725.195**	**(7.754)**	**-1%**

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

	mai/2024	abr/2024	Variação R$	Variação %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	**4.594.416**	**4.611.176**	**(16.760)**	**0%**
Operações de Crédito	**3.451.620**	**3.420.329**	**31.291**	**1%**

Aumento de R$ 31.291

(+)R$3.766 Rendas De Adiantamentos A Depositantes; (-)R$12.242 Cheque Especial; (-)R$20.483 Cheque Especial - Pessoa Jurídica; (+)R$12.136 Juros De Mora; (+)R$8.248 Ganhos Auferidos - Reneg. De Dívidas; (+)R$121.043 Crédito Pessoal; (-)R$14.824 Títulos Descontados - R.P.L.; (-)R$16.042 Custeio - Agricultura - Aplic. Rec. Livres; (-)R$7.432 Custeio - Pecuária - Aplic. Rec. Livres; (+)R$5.633 Investimento - Agricultura - Aplic. Rec. Livres; (+)R$9.874 Juros De Mora - Aplic. Rec. Livres; (-)R$5.560 Custeio - Agricultura - Rec. Direc. À Vista; (+)R$16.148 Custeio - Pecuária - Rec. Direc. À Vista; (-)R$4.247 Juros De Mora - Rec. Direc. À Vista; (-)R$5.543 Custeio - Agricultura - Poupança Rural; (-)R$9.778 Custeio - Pecuária - Poupança Rural; (+)R$9.007 Custeio - Pecuária - Rec. Direc. Lca; (+)R$9.856 Custeio - Agricultura - Rec. Fontes Públicas; (-)R$70.709 Recuperação De Prejuízo - Outros Exercícios

Ingressos de Depósitos Intercooperativos	**1.121.477**	**1.143.459**	**(21.982)**	**-2%**

Redução de R$ 21.982

Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	**21.319**	**47.387**	**(26.068)**	**-55%**

Redução de R$ 26.068

DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	**(3.166.753)**	**(3.204.093)**	**37.340**	**-1%**
Operações de Captação no Mercado	**(1.038.062)**	**(1.044.382)**	**6.321**	**-1%**

Redução de R$ 6.321

(+)R$24.333 Despesas Com Captação-R.D.C.; (-)R$1.341 Letras De Crédito Do Agronegócio - Pré-Fixada; (-)R$31.215 Letras De Crédito Do Agronegócio - Pós-Fixada; (+)R$2.125 Contribuição Ordinária - Fgcoop

Operações de Empréstimos e Repasses	**(1.268.533)**	**(1.208.280)**	**(60.253)**	**5%**

Aumento de R$ 60.253

(+)R$11.390 Despesas De Repasse - Funcafé Repassado; (+)R$41.346 Despesas De Repasse - Funcafé A Repassar; (+)R$6.369 Bancoob

Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	**(860.158)**	**(951.431)**	**91.273**	**-10%**

Redução de R$ 91.273

(+)R$33.954 Rev Pdd - Crédito - Aplicações Recursos Livres; (+)R$18.754 Rev Pdd - Crédito Pessol E Cdc; (+)R$54.097 Operações Crédito Liquidação Duvidosa; (-)R$51.658 Pdd - Crédito - Aplicações Recursos Livres; (+)R$47.992 Pdd - Crédito - Recursos De Fontes Públicas; (-)R$138.247 Pdd - Capital De Giro; (+)R$53.718 Outros Créditos De Liquidação Duvidosa

RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	**1.427.663**	**1.407.082**	**20.581**	**1%**
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	**(628.304)**	**(571.841)**	**(56.463)**	**10%**
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	**435.418**	**423.852**	**11.566**	**3%**

Aumento de R$ 11.566

(-)R$2.796 Rendas Intercâmbio - Cartões; (+)R$1.222 Rendas Sublocação Máq. Sipag 2.0 - Com Assoc; (+)R$4.183 Rendas Net Mdr Sipag 2.0 - Com Associados; (+)R$8.323 Rendas Convênio - Telecomunicações; (+)R$1.964 Rendas Planos De Saúde; (-)R$8.334 Comissão Com Venda De Seguros C/ Associados; (+)R$8.015 Rendas Prestação Serviço - Comissão Consig.Bancoob

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

	mai/2024	abr/2024	Variação R$	Variação %
Rendas de Tarifas	**164.001**	**163.211**	**791**	**0%**

Aumento de R$ 791

(+)R$475 Pacote De Serviços - Pf; (+)R$780 Tarifa De Cadastro; (+)R$660 Tarifa Exclusão Ccf; (-)R$110 Tarifa Contra-Ordem, Oposição E Sustação Cheques; (+)R$395 Tarifa Fornecimento De Cheque; (+)R$387 Tarifa Transferência Por Meio De Doc/Ted; (+)R$870 Tarifa Concessão De Adiantamento A Depositantes; (-)R$250 Tarifa Inclusão/Exclusão Do Ccf; (-)R$605 Tarifa Fornecimento De Cheque; (+)R$198 Tarifa Manutenção Conta Corrente; (-)R$1.720 Tarifa Pré-Depósito; (+)R$380 Tarifa Devolução De Cheques; (-)R$1.275 Tarifa Acatamento De Cheques; (-)R$93 Tarifa Transferência Por Meio De Doc/Ted; (+)R$372 Tarifa S/ Liberação/Renovação Operações Crédito; (+)R$90 Tarifa Fornec Microfilme, Microficha, Assemelhados; (+)R$80 Tarifa Contra-Ordem, Oposição E Sustação Cheques; (+)R$101 Tarifa Pacote Tarifas

Dispêndios e Despesas de Pessoal	**(647.171)**	**(674.238)**	**27.066**	**-4%**

Redução de R$ 27.066

(+)R$8.955 Ajuda De Custo - Auxílio Alimentação / Refeição; (-)R$8.565 Alimentação Do Trabalhador; (-)R$9.226 Inss Funcionários; (+)R$12.566 Salários; (+)R$10.096 Comissão De Cargo; (-)R$41.675 Férias

Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	**(453.618)**	**(466.395)**	**12.777**	**-3%**

Redução de R$ 12.777

(-)R$1.662 Despesas De Agua Energia E Gas; (+)R$3.490 Outras Despesas De Aluguéis; (+)R$4.134 Despesas Com Postais; (+)R$17.772 Internet; (+)R$4.950 Conservação De Maquinas E Equipamentos; (-)R$36.000 Tributos, Taxas E Multas; (-)R$2.334 Materiais De Expediente; (-)R$10.455 Manutenção De Sistema; (-)R$1.500 Doações - Saúde; (+)R$1.500 Propaganda E Publicidade; (+)R$17.345 Seguro De Veículos; (-)R$1.338 Custos De Transações Interfinanceiras; (+)R$4.341 Despesas De Serviços De Vigilância E Segurança; (-)R$4.389 Serviço Avaliação; (-)R$1.700 Serviço Contabil; (-)R$1.412 Assessoria Jurídica; (-)R$5.679 Serviços De Consultoria; (-)R$4.100 Auditoria Cooperativa; (-)R$1.705 Serviços Recuperação De Recebíveis; (+)R$15.267 Transporte De Valores; (+)R$2.871 Emolumentos Judiciais E Cartorarios; (+)R$4.220 Rateio De Despesas Da Central; (-)R$16.462 Desp. Centro De Serv. Compart. - Ccs

Dispêndios e Despesas Tributárias	**(18.061)**	**(16.885)**	**(1.176)**	**7%**

Aumento de R$ 1.176

(-)R$312 Multas De Trânsito; (+)R$258 Iptu; (+)R$287 Taxas Municipais; (+)R$541 Desp.De Imposto S/ Serv.De Qualquer Natureza-Issqn; (+)R$416 Despesas De Contribuição Ao Cofins

Outros Ingressos e Receitas Operacionais	**111.475**	**238.560**	**(127.085)**	**-53%**

Redução de R$ 127.085

(-)R$91.427 Outros; (-)R$37.113 Dividendos

Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	**(220.348)**	**(239.946)**	**19.597**	**-8%**

Redução de R$ 19.597

(+)R$5.529 Custo De Bandeira - Cartões; (-)R$11.097 Custo De Pontos - Cartões; (+)R$12.300 Outras Contrib. Diversas (Outras Despesas Operac.); (-)R$8.000 Perdas - Demandas Trabalhistas; (-)R$4.000 Desc Conc - Crédito - Recursos Direcionados Vista; (-)R$6.687 Desc Conc - Crédito - Aplicações Recursos Livres; (-)R$18.971 Fates - Educação Cooperativa/Cooperativista; (+)R$4.153 Fates -

PROVISÕES	**8.804**	**(30.288)**	**39.092**	**-129%**
Provisões/Reversões para Contingências	**(3.179)**	**(3.314)**	**135**	**-4%**

Redução de R$ 135

(-)R$135 Contingentes

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

	mai/2024	abr/2024	Variação R$	Variação %
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	**11.983**	**(26.974)**	**38.957**	**-144%**
Redução de R$ 38.957				
(-)R$11.245 Reversão Provisão Para Garantias Prestadas; (-)R$50.202 Provisão Para Garantias Prestadas (Não Tributável)				
RESULTADO OPERACIONAL	**808.162**	**804.954**	**3.209**	**0%**
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	**150**	**5.798**	**(5.648)**	**-97%**
Variação de R$ 5.648				
(-)R$5.648 Ganhos De Capital				
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	**808.312**	**810.751**	**(2.439)**	**0%**
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	**(39.716)**	**(36.045)**	**(3.672)**	**10%**
Aumento de R$ 3.672				
(+)R$2.290 Provisão Para Imposto De Renda - Valores Correntes; (+)R$1.382 Provisão Para Contrib. Social - Valores Correntes				
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	**0**	**0**	**0**	**-**
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL	**768.596**	**774.706**	**(6.110)**	**-1%**
JUROS AO CAPITAL	**(51.155)**	**(49.511)**	**(1.644)**	**3%**
Aumento de R$ 1.644				
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	**717.441**	**725.195**	**(7.754)**	**-1%**
Redução de R$ 7.754				

Contador responsável: Williane Fernanda Barroso - CRC/MG 092.906-O