



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

	março/2024	fevereiro/2024
ATIVO	401.997.114	379.370.640
DISPONIBILIDADES	1.217.432	1.335.960
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	407.381.538	384.393.116
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	5.644.633	5.597.510
Títulos e Valores Mobiliários	11.079.338	11.006.863
Relações Interfinanceiras	116.595.595	95.693.286
Centralização Financeira	116.595.595	95.693.286
Operações de Crédito	270.355.287	268.571.666
Outros Ativos Financeiros	3.706.685	3.523.790
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(9.841.180)	(9.484.096)
(-) Operações de Crédito	(8.839.247)	(8.582.813)
(-) Outras	(1.001.933)	(901.282)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	18.571	12.062
OUTROS ATIVOS	568.190	586.986
IMOBILIZADO DE USO	5.141.172	4.992.704
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(2.488.608)	(2.466.092)
TOTAL DO ATIVO	401.997.114	379.370.640
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	401.997.114	379.370.640
DEPÓSITOS	122.888.494	103.462.218
Depósitos à Vista	48.594.218	36.916.745
Depósitos Sob Aviso	601.154	935.792
Depósitos à Prazo	73.693.122	65.609.682
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	217.670.073	215.030.918
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	39.617.567	39.450.693
Relações Interfinanceiras	124.793.088	121.623.491
Repasses Interfinanceiros	124.793.088	121.623.491
Obrigações por Empréstimos e Repasses	53.166.488	53.774.800
Outros Passivos Financeiros	92.931	181.935
PROVISÕES	2.397.751	2.415.663
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	450.768	369.644
OUTROS PASSIVOS	3.835.611	4.560.173
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	52.747.562	52.713.828
CAPITAL SOCIAL	18.507.090	18.473.356
RESERVAS DE SOBRAS	30.037.281	30.037.281
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	4.203.191	4.203.191
CONTAS DE RESULTADO	2.006.853	818.195
RECEITAS	16.949.933	11.247.611
DESPESAS	(14.943.080)	(10.429.416)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	401.997.114	379.370.640

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)

	março/2024	fevereiro/2024	Varição R\$	Var. %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	4.421.447	3.960.389	461.058	12%
Operações de Crédito	3.465.344	3.140.725	324.618	10%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	908.981	774.686	134.295	17%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	47.122	44.978	2.144	5%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(2.509.949)	(3.271.029)	761.080	-23%
Operações de Captação no Mercado	(907.671)	(807.270)	(100.401)	12%
Operações de Empréstimos e Repasses	(1.150.416)	(1.458.589)	308.173	-21%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(451.862)	(1.005.171)	553.308	-55%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.911.498	689.360	1.222.138	177%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(654.408)	(578.308)	(76.100)	13%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	415.611	433.662	(18.050)	-4%
Rendas de Tarifas	157.025	156.280	745	0%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(745.574)	(696.168)	(49.406)	7%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(471.562)	(413.340)	(58.222)	14%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(19.131)	(28.586)	9.455	-33%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	193.726	148.555	45.171	30%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(184.503)	(178.711)	(5.792)	3%
PROVISÕES	17.647	(1.773)	19.420	-1095%
Provisões/Reversões para Contingências	(3.561)	(3.530)	(30)	1%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	21.207	1.757	19.450	1107%
RESULTADO OPERACIONAL	1.274.736	109.279	1.165.458	1066%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	-	(3.115)	3.115	-100%
Ganhos de Capital	-	287	(287)	-100%
(-) Perdas de Capital	-	(3.402)	3.402	-100%
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	1.274.736	106.164	1.168.573	1101%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(39.822)	(43.744)	3.922	-9%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(24.154)	(26.590)	2.435	-9%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(15.667)	(17.154)	1.487	-9%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL	1.234.914	62.419	1.172.495	1878%
JUROS AO CAPITAL	(46.256)	(44.329)	(1.928)	4%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	1.188.658	18.091	1.170.567	6471%

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

	mar/2024	fev/2024	Variação R\$	Variação %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	4.421.447	3.960.389	461.058	12%
Operações de Crédito	3.465.344	3.140.725	324.618	10%
Aumento de R\$ 324.618				
(+)R\$86.143 Crédito Pessoal; (+)R\$42.375 Capital De Giro; (+)R\$39.843 Recuperação De Prejuízo - Outros Exercícios				
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	908.981	774.686	134.295	17%
Aumento de R\$ 134.295				
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	47.122	44.978	2.144	5%
Aumento de R\$ 2.144				
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(2.509.949)	(3.271.029)	761.080	-23%
Operações de Captação no Mercado	(907.671)	(807.270)	(100.401)	12%
Aumento de R\$ 100.401				
(+)R\$89.508 Despesas Com Captação-R.D.C.				
Operações de Empréstimos e Repasses	(1.150.416)	(1.458.589)	308.173	-21%
Redução de R\$ 308.173				
(-)R\$396.620 Despesas De Repasse - Funcafé A Repassar; (+)R\$75.102 Bancoob				
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(451.862)	(1.005.171)	553.308	-55%
Redução de R\$ 553.308				
(+)R\$251.151 Rev Pdd - Capital De Giro; (-)R\$176.969 Operações Crédito Liquidação Duvidosa; (-)R\$228.540 Pdd - Crédito Pessoal				
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.911.498	689.360	1.222.138	177%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(654.408)	(578.308)	(76.100)	13%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	415.611	433.662	(18.050)	-4%
Redução de R\$ 18.050				
(+)R\$2.338 Rendas Intercâmbio - Cartões; (+)R\$2.029 Tarifa Anuidade Cartão De Crédito; (-)R\$8.713 Comissão Cartões De Crédito; (-)R\$8.374 Comissão Com Venda De Consórcios C/ Associados; (-)R\$7.679 Comissão Com Venda De Seguros C/ Associados; (+)R\$3.890 Comissão Seguro Ppr - Cartões; (-)R\$2.572 Rendas Antecipação Sipag 2.0 - Com Associados				
Rendas de Tarifas	157.025	156.280	745	0%
Aumento de R\$ 745				
(+)R\$375 Pacote De Serviços - Pf; (-)R\$140 Tarifa De Cadastro; (-)R\$180 Tarifa Exclusão Ccf; (+)R\$290 Tarifa Contra-Ordem, Oposição E Sustação Cheques; (-)R\$130 Tarifa Fornecimento De Cheque; (+)R\$125 Tarifa Fornecimento De Extrato Período; (+)R\$100 Tarifa Fornec Microfilme, Microficha, Assemelhados; (-)R\$221 Tarifa Transferência Por Meio De Doc/Ted; (-)R\$240 Tarifa Concessão De Adiantamento A Depositantes; (-)R\$450 Tarifa Inclusão/Exclusão Do Ccf; (-)R\$900 Tarifa Fornecimento De Cheque; (+)R\$325 Tarifa Pré-Depósito; (+)R\$325 Tarifa Devolução De Cheques; (+)R\$1.400 Tarifa Acatamento De Cheques; (+)R\$90 Tarifa Transferência Por Meio De Doc/Ted; (+)R\$258 Tarifa S/ Liberação/Renovação Operações Crédito; (-)R\$78 Tarifa Pagamento				

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

	mar/2024	fev/2024	Variação R\$	Variação %
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(745.574)	(696.168)	(49.406)	7%
Aumento de R\$ 49.406				
(+)R\$4.959 Inss Terceiros; (+)R\$14.232 Aviso Prévio; (+)R\$13.138 Multa Sobre Rescisões Trabalhistas Fgts; (+)R\$12.871 Comissão Sobre Vendas De Produtos E Serviços				
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(471.562)	(413.340)	(58.222)	14%
Aumento de R\$ 58.222				
(+)R\$26.443 Serviços Eventuais				
Dispêndios e Despesas Tributárias	(19.131)	(28.586)	9.455	-33%
Redução de R\$ 9.455				
(+)R\$1.277 Taxas Estaduais; (-)R\$7.718 Despesas De Contribuição Ao Cofins; (-)R\$1.254 Despesas De Contribuição Ao Pis Receitas				
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	193.726	148.555	45.171	30%
Aumento de R\$ 45.171				
(-)R\$13.631 Rendas De Repasses Delcredere; (-)R\$9.110 Rendas Juros Cartão De Crédito; (+)R\$72.475 Distribuição De Sobras Da Central				
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(184.503)	(178.711)	(5.792)	3%
Aumento de R\$ 5.792				
(-)R\$3.564 Custo De Bandeira - Cartões; (-)R\$5.682 Custo Financeiro De Oportunidade - Cartões; (-)R\$2.647 Custo De Pontos - Cartões; (+)R\$13.035 Operações De Crédito; (-)R\$1.250 Desc Conc - Crédito - Aplicações Recursos Livres; (-)R\$2.491 Fates - Educação Cooperativa/Cooperativista; (+)R\$14.464 Fates - Educação; (-)R\$4.159 Outras Despesas Operacionais				
PROVISÕES	17.647	(1.773)	19.420	-1095%
Provisões/Reversões para Contingências	(3.561)	(3.530)	(30)	1%
Aumento de R\$ 30				
(+)R\$30 Contingentes				
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	21.207	1.757	19.450	1107%
Redução de R\$ 19.450				
(-)R\$8.889 Reversão Provisão Para Garantias Prestadas; (-)R\$28.339 Provisão Para Garantias Prestadas (Não Tributável)				
RESULTADO OPERACIONAL	1.274.736	109.279	1.165.458	1066%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	0	(3.115)	3.115	-100%
Variação de R\$ 3.115				
(-)R\$3.402 Perdas De Capital				
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	1.274.736	106.164	1.168.573	1101%

COOPERATIVA DE CRÉDITO CREDIALP LTDA - SICOOB CREDIALP

Análise do Resultado Mensal

	mar/2024	fev/2024	Variação R\$	Variação %
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(39.822)	(43.744)	3.922	-9%
Redução de R\$ 3.922				
(-)R\$2.435 Provisão Para Imposto De Renda - Valores Correntes; (-)R\$1.487 Provisão Para Contrib. Social - Valores Correntes				
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	0	0	0 -	
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL	1.234.914	62.419	1.172.495	1878%
JUROS AO CAPITAL	(46.256)	(44.329)	(1.928)	4%
Aumento de R\$ 1.928				
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	1.188.658	18.091	1.170.567	6471%
Aumento de R\$ 1.170.567				