



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

	março/2024	fevereiro/2024
<b>ATIVO</b>	<b>401.997.114</b>	<b>379.370.640</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>1.217.432</b>	<b>1.335.960</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>407.381.538</b>	<b>384.393.116</b>
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	5.644.633	5.597.510
Títulos e Valores Mobiliários	11.079.338	11.006.863
Relações Interfinanceiras	<b>116.595.595</b>	<b>95.693.286</b>
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
<b>(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO</b>	<b>(9.841.180)</b>	<b>(9.484.096)</b>
(-) Operações de Crédito	(8.839.247)	(8.582.813)
(-) Outras	(1.001.933)	(901.282)
<b>ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS</b>	<b>18.571</b>	<b>12.062</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>568.190</b>	<b>586.986</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>5.141.172</b>	<b>4.992.704</b>
<b>(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES</b>	<b>(2.488.608)</b>	<b>(2.466.092)</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>401.997.114</b>	<b>379.370.640</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>401.997.114</b>	<b>379.370.640</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>122.888.494</b>	<b>103.462.218</b>
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
<b>DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>217.670.073</b>	<b>215.030.918</b>
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	39.617.567	39.450.693
Relações Interfinanceiras	<b>124.793.088</b>	<b>121.623.491</b>
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
<b>PROVISÕES</b>	<b>2.397.751</b>	<b>2.415.663</b>
<b>OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS</b>	<b>450.768</b>	<b>369.644</b>
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	<b>3.835.611</b>	<b>4.560.173</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>52.747.562</b>	<b>52.713.828</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>18.507.090</b>	<b>18.473.356</b>
<b>RESERVAS DE SOBRAS</b>	<b>30.037.281</b>	<b>30.037.281</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS</b>	<b>4.203.191</b>	<b>4.203.191</b>
<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>2.006.853</b>	<b>818.195</b>
<b>RECEITAS</b>	<b>16.949.933</b>	<b>11.247.611</b>
<b>DESPESAS</b>	<b>(14.943.080)</b>	<b>(10.429.416)</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>401.997.114</b>	<b>379.370.640</b>

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. %
<b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>4.421.447</b>	<b>3.960.389</b>	<b>461.058</b>	<b>12%</b>
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%
<b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(2.509.949)</b>	<b>(3.271.029)</b>	<b>761.080</b>	<b>-23%</b>
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%
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>1.911.498</b>	<b>689.360</b>	<b>1.222.138</b>	<b>177%</b>
<b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(654.408)</b>	<b>(578.308)</b>	<b>(76.100)</b>	<b>13%</b>
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%
<b>PROVISÕES</b>	<b>17.647</b>	<b>(1.773)</b>	<b>19.420</b>	<b>-1095%</b>
Provisões/Reversões para Contingências	(3.561)	(3.530)	(30)	1%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	21.207	1.757	19.450	1107%
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>1.274.736</b>	<b>109.279</b>	<b>1.165.458</b>	<b>1066%</b>
<b>OUTRAS RECEITAS E DESPESAS</b>	<b>-</b>	<b>(3.115)</b>	<b>3.115</b>	<b>-100%</b>
Ganhos de Capital	-	287	(287)	-100%
(-) Perdas de Capital	-	(3.402)	3.402	-100%
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>1.274.736</b>	<b>106.164</b>	<b>1.168.573</b>	<b>1101%</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>	<b>(39.822)</b>	<b>(43.744)</b>	<b>3.922</b>	<b>-9%</b>
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%
<b>SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL</b>	<b>1.234.914</b>	<b>62.419</b>	<b>1.172.495</b>	<b>1878%</b>
<b>JUROS AO CAPITAL</b>	<b>(46.256)</b>	<b>(44.329)</b>	<b>(1.928)</b>	<b>4%</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO MÊS</b>	<b>1.188.658</b>	<b>18.091</b>	<b>1.170.567</b>	<b>6471%</b>

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 %
<b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>4.421.447</b>	<b>3.960.389</b>	<b>461.058</b>	<b>12%</b>
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				
<b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(2.509.949)</b>	<b>(3.271.029)</b>	<b>761.080</b>	<b>-23%</b>
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				
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>1.911.498</b>	<b>689.360</b>	<b>1.222.138</b>	<b>177%</b>
<b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(654.408)</b>	<b>(578.308)</b>	<b>(76.100)</b>	<b>13%</b>
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 %
<b>Dispêndios e Despesas de Pessoal</b>	<b>(745.574)</b>	<b>(696.168)</b>	<b>(49.406)</b>	<b>7%</b>
<b>Aumento de R\$ 49.406</b>				
( + )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				
<b>Outros Dispêndios e Despesas Administrativas</b>	<b>(471.562)</b>	<b>(413.340)</b>	<b>(58.222)</b>	<b>14%</b>
<b>Aumento de R\$ 58.222</b>				
( + )R\$26.443 Serviços Eventuais				
<b>Dispêndios e Despesas Tributárias</b>	<b>(19.131)</b>	<b>(28.586)</b>	<b>9.455</b>	<b>-33%</b>
<b>Redução de R\$ 9.455</b>				
( + )R\$1.277 Taxas Estaduais; ( - )R\$7.718 Despesas De Contribuição Ao Cofins; ( - )R\$1.254 Despesas De Contribuição Ao Pis Receitas				
<b>Outros Ingressos e Receitas Operacionais</b>	<b>193.726</b>	<b>148.555</b>	<b>45.171</b>	<b>30%</b>
<b>Aumento de R\$ 45.171</b>				
( - )R\$13.631 Rendas De Repasses Delcredere; ( - )R\$9.110 Rendas Juros Cartão De Crédito; ( + )R\$72.475 Distribuição De Sobras Da Central				
<b>Outros Dispêndios e Despesas Operacionais</b>	<b>(184.503)</b>	<b>(178.711)</b>	<b>(5.792)</b>	<b>3%</b>
<b>Aumento de R\$ 5.792</b>				
( - )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				
<b>PROVISÕES</b>	<b>17.647</b>	<b>(1.773)</b>	<b>19.420</b>	<b>-1095%</b>
<b>Provisões/Reversões para Contingências</b>	<b>(3.561)</b>	<b>(3.530)</b>	<b>(30)</b>	<b>1%</b>
<b>Aumento de R\$ 30</b>				
( + )R\$30 Contingentes				
<b>Provisões/Reversões para Garantias Prestadas</b>	<b>21.207</b>	<b>1.757</b>	<b>19.450</b>	<b>1107%</b>
<b>Redução de R\$ 19.450</b>				
( - )R\$8.889 Reversão Provisão Para Garantias Prestadas; ( - )R\$28.339 Provisão Para Garantias Prestadas (Não Tributável)				
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>1.274.736</b>	<b>109.279</b>	<b>1.165.458</b>	<b>1066%</b>
<b>OUTRAS RECEITAS E DESPESAS</b>	<b>0</b>	<b>(3.115)</b>	<b>3.115</b>	<b>-100%</b>
<b>Variação de R\$ 3.115</b>				
( - )R\$3.402 Perdas De Capital				
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>1.274.736</b>	<b>106.164</b>	<b>1.168.573</b>	<b>1101%</b>

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

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