



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

	outubro/2024	setembro/2024
ATIVO	464.587.682	478.500.080
DISPONIBILIDADES	1.737.586	1.833.185
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	468.297.371	482.198.337
Títulos e Valores Mobiliários	34.879.119	16.604.464
(-) Provisão para Desvalorização de Títulos e Valores Mobiliários	(165.996)	(22.534)
Relações Interfinanceiras	175.987.487	203.259.245
Centralização Financeira	175.987.487	203.259.245
Operações de Crédito	253.797.945	258.614.280
Outros Ativos Financeiros	3.798.816	3.742.881
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(12.051.224)	(11.778.013)
(-) Operações de Crédito	(10.985.248)	(10.731.643)
(-) Outras	(1.065.977)	(1.046.370)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	87.383	73.684
OUTROS ATIVOS	1.090.191	1.190.836
IMOBILIZADO DE USO	8.157.119	7.673.025
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(2.730.744)	(2.690.974)
TOTAL DO ATIVO	464.587.682	478.500.080
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	464.587.682	478.500.080
DEPÓSITOS	212.408.415	214.793.385
Depósitos à Vista	66.521.500	75.079.796
Depósitos Sob Aviso	637.488	631.693
Depósitos à Prazo	145.249.427	139.081.896
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	181.257.681	194.299.619
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	34.909.681	39.430.213
Relações Interfinanceiras	130.347.468	126.304.603
Repasses Interfinanceiros	130.347.468	126.304.603
Obrigações por Empréstimos e Repasses	15.735.409	28.393.669
Outros Passivos Financeiros	265.123	171.134
PROVISÕES	2.479.843	2.485.951
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	829.901	668.171
OUTROS PASSIVOS	4.666.656	4.896.407
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	57.246.683	57.137.213
CAPITAL SOCIAL	20.714.899	20.605.429
RESERVAS DE SOBRAS	32.138.876	32.138.876
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	4.392.907	4.392.907
CONTAS DE RESULTADO	5.698.504	4.219.335
RECEITAS	28.591.589	21.408.191
DESPESAS	(22.893.085)	(17.188.856)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	464.587.682	478.500.080

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)

	outubro/2024	setembro/2024	Varição R\$	Var. %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	5.037.309	4.864.310	172.999	4%
Operações de Crédito	3.200.917	3.245.566	(44.649)	-1%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	1.837.436	1.633.420	204.017	12%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	(1.044)	(14.675)	13.632	-93%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(3.100.556)	(2.661.722)	(438.834)	16%
Operações de Captação no Mercado	(1.637.089)	(1.437.781)	(199.308)	14%
Operações de Empréstimos e Repasses	(1.094.882)	(1.035.827)	(59.055)	6%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(368.585)	(188.114)	(180.471)	96%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.936.753	2.202.589	(265.835)	-12%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(345.339)	(489.032)	143.694	-29%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	563.292	506.342	56.950	11%
Rendas de Tarifas	193.887	169.994	23.892	14%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(756.002)	(752.164)	(3.838)	1%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(593.231)	(486.399)	(106.832)	22%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(27.839)	(22.552)	(5.287)	23%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	492.562	352.858	139.704	40%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(218.007)	(257.112)	39.105	-15%
PROVISÕES	6.064	3.599	2.465	69%
Provisões/Reversões para Contingências	(3.591)	(3.897)	306	-8%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	9.655	7.496	2.159	29%
RESULTADO OPERACIONAL	1.597.478	1.717.155	(119.677)	-7%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	(907)	5.763	(6.669)	-116%
Ganhos de Capital	10	5.763	(5.753)	-100%
(-) Perdas de Capital	(900)	-	(900)	-
(-) Outras Despesas Não Operacionais	(16)	-	(16)	-
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	1.596.572	1.722.918	(126.346)	-7%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(58.743)	(51.447)	(7.297)	14%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(35.975)	(31.416)	(4.558)	15%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(22.769)	(20.030)	(2.738)	14%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL	1.537.829	1.671.471	(133.643)	-8%
JUROS AO CAPITAL	(58.659)	(52.401)	(6.258)	12%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	1.479.169	1.619.070	(139.901)	-9%

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

	out/2024	set/2024	Varição R\$	Varição %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	5.037.309	4.864.310	172.999	4%
Operações de Crédito	3.200.917	3.245.566	(44.649)	-1%
Redução de R\$ 44.649				
(-)R\$14.887 Rendas De Adiantamentos A Depositantes; (-)R\$18.736 Cheque Especial; (+)R\$23.413 Juros De Mora; (-)R\$9.012 Renegociação De Dívidas; (-)R\$12.152 Crédito Pessoal; (+)R\$28.892 Capital De Giro; (+)R\$28.714 Atualização Honr.- Fund. Garant. (Ato Cooperativo); (+)R\$5.432 Cheques Descontados; (+)R\$12.983 Custeio - Pecuária - Aplic. Rec. Livres; (+)R\$4.724 Investimento - Agricultura - Aplic. Rec. Livres; (+)R\$8.431 Comercialização - Agricultura - Aplic. Rec. Livres; (-)R\$20.608 Custeio - Agricultura - Rec. Direc. À Vista; (-)R\$13.136 Custeio - Pecuária - Rec. Direc. À Vista; (-)R\$19.488 Juros De Mora - Rec. Direc. À Vista; (+)R\$31.417 Custeio - Agricultura - Poupança Rural; (+)R\$12.149 Custeio - Pecuária - Poupança Rural; (-)R\$5.733 Juros De Mora - Poupança Rural; (-)R\$72.556 Custeio - Agricultura - Rec. Fontes Públicas; (+)R\$37.750 Juros De Mora - Rec. Fontes Públicas; (-)R\$12.926 Recuperação De Prejuízo - Exercício Corrente; (-)R\$9.035 Recuperação De Prejuízo - Exercício Anterior; (-)R\$42.729 Recuperação De Prejuízo - Outros Exercícios				
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	1.837.436	1.633.420	204.017	12%
Aumento de R\$ 204.017				
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	(1.044)	(14.675)	13.632	-93%
Aumento de R\$ 13.632				
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(3.100.556)	(2.661.722)	(438.834)	16%
Operações de Captação no Mercado	(1.637.089)	(1.437.781)	(199.308)	14%
Aumento de R\$ 199.308				
(+)R\$198.846 Despesas Com Captação-R.D.C.				
Operações de Empréstimos e Repasses	(1.094.882)	(1.035.827)	(59.055)	6%
Aumento de R\$ 59.055				
(-)R\$35.886 Despesas De Repasse - Funcafé Repassado; (+)R\$27.821 Cooperativa Central; (+)R\$72.983 Bancoob				
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(368.585)	(188.114)	(180.471)	96%
Aumento de R\$ 180.471				
(-)R\$52.567 Rev Pdd - Crédito - Aplicações Recursos Livres; (-)R\$122.641 Rev Pdd - Crédito - Recursos Direcionados À Vista; (-)R\$202.779 Rev Pdd - Crédito - Recursos Direcionados Da Poup.; (-)R\$178.807 Operações Crédito Liquidação Duvidosa; (+)R\$48.082 Rev Pdd - Crédito Pessol E Cdc; (+)R\$45.501 Rev Pdd - Capital De Giro; (-)R\$47.630 Outros Créditos De Liquidação Duvidosa; (+)R\$127.543 Operações Crédito Liquidação Duvidosa; (-)R\$102.134 Pdd - Crédito - Aplicações Recursos Livres; (-)R\$66.760 Pdd - Crédito - Recursos Direcionados À Vista; (-)R\$73.187 Pdd - Crédito - Recursos Direcionados Da Poup.; (-)R\$254.708 Pdd - Capital De Giro; (+)R\$114.940 Pdd - Crédito Pessoal; (-)R\$65.812 Outros Créditos De Liquidação Duvidosa				
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.936.753	2.202.589	(265.835)	-12%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(345.339)	(489.032)	143.694	-29%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	563.292	506.342	56.950	11%
Aumento de R\$ 56.950				

COOPERATIVA DE CRÉDITO CREDIALP LTDA - SICOOB CREDIALP

Análise do Resultado Mensal

	out/2024	set/2024	Varição R\$	Varição %
(+)R\$8.006 Rendas Intercâmbio - Cartões; (+)R\$45.624 Comissão Com Venda De Seguros C/ Associados				
Rendas de Tarifas	193.887	169.994	23.892	14%
Aumento de R\$ 23.892				
(+)R\$14.221 Pacote De Serviços - Pf; (+)R\$8.592 Tarifa Pacote Tarifas				
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(756.002)	(752.164)	(3.838)	1%
Aumento de R\$ 3.838				
(-)R\$540 Assistência Médica/Odontológica Diretoria/Conselho; (-)R\$683 Assistencia Médica; (+)R\$1.118 Alimentação Do Trabalhador; (+)R\$606 Auxílio Creche/Baba; (-)R\$3.350 F.G.T.S. Funcionários; (-)R\$8.386 Inss Funcionários; (-)R\$828 Inss Terceiros; (-)R\$2.773 Salários; (-)R\$4.669 Comissão De Cargo; (-)R\$1.888 Anuênios; (-)R\$760 Horas Extras; (-)R\$405 Quebra De Caixa; (+)R\$597 13º Salário; (-)R\$903 Férias; (+)R\$11.389 Aviso Prévio; (+)R\$12.944 Multa Sobre Rescisões Trabalhistas Fgts; (+)R\$1.204 Aviso Prévio Indenizado; (+)R\$1.344 Seleção E Contratação				
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(593.231)	(486.399)	(106.832)	22%
Aumento de R\$ 106.832				
(+)R\$28.657 Manutenção; (+)R\$31.933 Serviços De Consultoria; (+)R\$48.745 Serviços Recuperação De Recebíveis; (-)R\$10.929 Emolumentos Judiciais E Cartorarios				
Dispêndios e Despesas Tributárias	(27.839)	(22.552)	(5.287)	23%
Aumento de R\$ 5.287				
(+)R\$972 Ipvá; (+)R\$2.057 Desp.De Imposto S/ Serv.De Qualquer Natureza-Issqn; (+)R\$1.661 Despesas De Contribuição Ao Cofins				
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	492.562	352.858	139.704	40%
Aumento de R\$ 139.704				
(+)R\$216.944 Rendas De Repasses Delcredere; (-)R\$65.635 Outras Rendas Operacionais				
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(218.007)	(257.112)	39.105	-15%
Redução de R\$ 39.105				
(-)R\$25.256 Fates - Educação				
PROVISÕES	6.064	3.599	2.465	69%
Provisões/Reversões para Contingências	(3.591)	(3.897)	306	-8%
Redução de R\$ 306				
(-)R\$306 Contingentes				
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	9.655	7.496	2.159	29%
Redução de R\$ 2.159				
(+)R\$5.862 Reversão Provisão Para Garantias Prestadas; (+)R\$3.703 Provisão Para Garantias Prestadas (Não Tributável)				
RESULTADO OPERACIONAL	1.597.478	1.717.155	(119.677)	-7%

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

	out/2024	set/2024	Variação R\$	Variação %
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	(907)	5.763	(6.669)	-116%
Variação de R\$ 6.669 (-)R\$5.753 Ganhos De Capital; (+)R\$900 Perdas De Capital				
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	1.596.572	1.722.918	(126.346)	-7%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(58.743)	(51.447)	(7.297)	14%
Aumento de R\$ 7.297 (+)R\$4.558 Provisão Para Imposto De Renda - Valores Correntes; (+)R\$2.738 Provisão Para Contrib. Social - Valores Correntes				
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	0	0	0 -	
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL	1.537.829	1.671.471	(133.643)	-8%
JUROS AO CAPITAL	(58.659)	(52.401)	(6.258)	12%
Aumento de R\$ 6.258				
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	1.479.169	1.619.070	(139.901)	-9%
Redução de R\$ 139.901				