



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

	setembro/2024	agosto/2024
<b>ATIVO</b>	<b>478.500.080</b>	<b>476.232.520</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>1.833.185</b>	<b>1.221.219</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>482.198.337</b>	<b>481.159.811</b>
Títulos e Valores Mobiliários	16.604.464	13.690.715
(-) Provisão para Desvalorização de Títulos e Valores Mobiliários	(22.534)	-
Relações Interfinanceiras	<b>203.259.245</b>	<b>193.396.979</b>
Centralização Financeira	203.259.245	193.396.979
Operações de Crédito	258.614.280	270.362.049
Outros Ativos Financeiros	3.742.881	3.710.068
<b>(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO</b>	<b>(11.778.013)</b>	<b>(11.842.195)</b>
(-) Operações de Crédito	(10.731.643)	(10.788.954)
(-) Outras	(1.046.370)	(1.053.241)
<b>ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS</b>	<b>73.684</b>	<b>62.876</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>1.190.836</b>	<b>1.233.019</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>7.673.025</b>	<b>7.049.064</b>
<b>(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES</b>	<b>(2.690.974)</b>	<b>(2.651.275)</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>478.500.080</b>	<b>476.232.520</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>478.500.080</b>	<b>476.232.520</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>214.793.385</b>	<b>207.823.653</b>
Depósitos à Vista	75.079.796	72.055.302
Depósitos Sob Aviso	631.693	626.527
Depósitos à Prazo	139.081.896	135.141.824
<b>DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>194.299.619</b>	<b>200.838.982</b>
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	39.430.213	40.708.056
Relações Interfinanceiras	<b>126.304.603</b>	<b>126.816.115</b>
Repasses Interfinanceiros	126.304.603	126.816.115
Obrigações por Empréstimos e Repasses	28.393.669	33.101.696
Outros Passivos Financeiros	171.134	213.116
<b>PROVISÕES</b>	<b>2.485.951</b>	<b>2.490.127</b>
<b>OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS</b>	<b>668.171</b>	<b>715.004</b>
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	<b>4.896.407</b>	<b>4.699.439</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>57.137.213</b>	<b>57.065.049</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>20.605.429</b>	<b>20.533.266</b>
<b>RESERVAS DE SOBRAS</b>	<b>32.138.876</b>	<b>32.138.876</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS</b>	<b>4.392.907</b>	<b>4.392.907</b>
<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>4.219.335</b>	<b>2.600.265</b>
<b>RECEITAS</b>	<b>21.408.191</b>	<b>14.254.871</b>
<b>DESPESAS</b>	<b>(17.188.856)</b>	<b>(11.654.606)</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>478.500.080</b>	<b>476.232.520</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)

	setembro/2024	agosto/2024	Varição R\$	Var. %
<b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>4.864.310</b>	<b>4.966.870</b>	<b>(102.560)</b>	<b>-2%</b>
Operações de Crédito	3.245.566	3.361.060	(115.494)	-3%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	1.633.420	1.605.810	27.610	2%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	(14.675)	-	(14.675)	-
<b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(2.661.722)</b>	<b>(3.154.166)</b>	<b>492.445</b>	<b>-16%</b>
Operações de Captação no Mercado	(1.437.781)	(1.441.908)	4.127	0%
Operações de Empréstimos e Repasses	(1.035.827)	(1.088.724)	52.898	-5%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(188.114)	(623.534)	435.420	-70%
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>2.202.589</b>	<b>1.812.704</b>	<b>389.885</b>	<b>22%</b>
<b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(489.032)</b>	<b>(776.182)</b>	<b>287.149</b>	<b>-37%</b>
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	506.342	474.912	31.430	7%
Rendas de Tarifas	169.994	167.984	2.010	1%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(752.164)	(729.722)	(22.442)	3%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(486.399)	(620.735)	134.336	-22%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(22.552)	(19.866)	(2.686)	14%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	352.858	211.021	141.837	67%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(257.112)	(259.777)	2.665	-1%
<b>PROVISÕES</b>	<b>3.599</b>	<b>(15.141)</b>	<b>18.740</b>	<b>-124%</b>
Provisões/Reversões para Contingências	(3.897)	(3.724)	(173)	5%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	7.496	(11.417)	18.913	-166%
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>1.717.155</b>	<b>1.021.381</b>	<b>695.774</b>	<b>68%</b>
<b>OUTRAS RECEITAS E DESPESAS</b>	<b>5.763</b>	<b>3.427</b>	<b>2.336</b>	<b>68%</b>
Ganhos de Capital	5.763	3.693	2.070	56%
(-) Perdas de Capital	-	(267)	267	-100%
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>1.722.918</b>	<b>1.024.808</b>	<b>698.110</b>	<b>68%</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>	<b>(51.447)</b>	<b>(43.749)</b>	<b>(7.698)</b>	<b>18%</b>
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(31.416)	(26.609)	(4.807)	18%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(20.030)	(17.139)	(2.891)	17%
<b>SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL</b>	<b>1.671.471</b>	<b>981.059</b>	<b>690.412</b>	<b>70%</b>
<b>JUROS AO CAPITAL</b>	<b>(52.401)</b>	<b>(54.021)</b>	<b>1.620</b>	<b>-3%</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO MÊS</b>	<b>1.619.070</b>	<b>927.038</b>	<b>692.032</b>	<b>75%</b>

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

	set/2024	ago/2024	Variação R\$	Variação %
<b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>4.864.310</b>	<b>4.966.870</b>	<b>(102.560)</b>	<b>-2%</b>
Operações de Crédito	3.245.566	3.361.060	(115.494)	-3%
<b>Redução de R\$ 115.494</b>				
( + )R\$29.198 Juros De Mora; ( - )R\$68.970 Crédito Pessoal; ( - )R\$13.942 Juros De Mora; ( - )R\$14.160 Juros De Mora; ( + )R\$14.916 Custeio - Agricultura - Aplic. Rec. Livres; ( - )R\$116.589 Custeio - Agricultura - Rec. Direc. À Vista; ( - )R\$18.950 Custeio - Pecuária - Rec. Direc. À Vista; ( + )R\$23.045 Juros De Mora - Rec. Direc. À Vista; ( + )R\$55.885 Custeio - Agricultura - Poupança Rural; ( + )R\$17.649 Custeio - Pecuária - Poupança Rural; ( - )R\$32.166 Custeio - Agricultura - Rec. Fontes Públicas; ( - )R\$27.672 Recuperação De Prejuízo - Exercício Corrente; ( + )R\$31.870 Recuperação De Prejuízo - Outros Exercícios				
<b>Ingressos de Depósitos Intercooperativos</b>	<b>1.633.420</b>	<b>1.605.810</b>	<b>27.610</b>	<b>2%</b>
<b>Aumento de R\$ 27.610</b>				
<b>Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários</b>	<b>(14.675)</b>	<b>0</b>	<b>(14.675)</b>	<b>-</b>
<b>Redução de R\$ 14.675</b>				
<b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(2.661.722)</b>	<b>(3.154.166)</b>	<b>492.445</b>	<b>-16%</b>
Operações de Captação no Mercado	(1.437.781)	(1.441.908)	4.127	0%
<b>Redução de R\$ 4.127</b>				
( - )R\$1.025 Despesas Com Captação-R.D.C.; ( + )R\$2.225 Letras De Crédito Do Agronegócio - Pré-Fixada; ( - )R\$8.349 Letras De Crédito Do Agronegócio - Pós-Fixada; ( + )R\$3.261 Contribuição Ordinária - Fgcoop				
<b>Operações de Empréstimos e Repasses</b>	<b>(1.035.827)</b>	<b>(1.088.724)</b>	<b>52.898</b>	<b>-5%</b>
<b>Redução de R\$ 52.898</b>				
( - )R\$24.187 Despesas De Repasse - Funcafé Repassado; ( - )R\$27.921 Bancoob				
<b>Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito</b>	<b>(188.114)</b>	<b>(623.534)</b>	<b>435.420</b>	<b>-70%</b>
<b>Redução de R\$ 435.420</b>				
( + )R\$222.171 Rev Pdd - Crédito - Recursos Direcionados Da Poup.; ( - )R\$310.091 Operações Crédito Liquidação Duvidosa; ( - )R\$184.373 Operações Crédito Liquidação Duvidosa; ( - )R\$97.851 Pdd - Crédito - Recursos De Fontes Públicas				
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>2.202.589</b>	<b>1.812.704</b>	<b>389.885</b>	<b>22%</b>
<b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(489.032)</b>	<b>(776.182)</b>	<b>287.149</b>	<b>-37%</b>
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	506.342	474.912	31.430	7%
<b>Aumento de R\$ 31.430</b>				
( + )R\$3.694 Rendas Planos De Saúde; ( + )R\$4.542 Rendas Convênio - Recarga Telefonia On-Line; ( + )R\$36.360 Comissão Com Venda De Seguros C/ Associados; ( - )R\$17.332 Rendas Prestação Serviço - Comissão Poupança				

## COOPERATIVA DE CRÉDITO CREDIALP LTDA - SICOOB CREDIALP

## Análise do Resultado Mensal

	set/2024	ago/2024	Variação R\$	Variação %
<b>Rendas de Tarifas</b>	<b>169.994</b>	<b>167.984</b>	<b>2.010</b>	<b>1%</b>
<b>Aumento de R\$ 2.010</b>				
( + )R\$1.509 Pacote De Serviços - Pf; ( - )R\$1.620 Tarifa Exclusão Ccf; ( - )R\$330 Tarifa Contra-Ordem, Oposição E Sustação Cheques; ( - )R\$271 Tarifa Transferência Por Meio De Doc/Ted; ( - )R\$290 Tarifa Inclusão/Exclusão Do Ccf; ( + )R\$516 Tarifa Manutenção Conta Corrente; ( - )R\$729 Tarifa Pré-Depósito; ( + )R\$1.275 Tarifa Devolução De Cheques; ( - )R\$300 Tarifa Acatamento De Cheques; ( + )R\$2.611 Tarifa Pacote Tarifas				
<b>Dispêndios e Despesas de Pessoal</b>	<b>(752.164)</b>	<b>(729.722)</b>	<b>(22.442)</b>	<b>3%</b>
<b>Aumento de R\$ 22.442</b>				
( - )R\$3.518 Cédula De Presença; ( + )R\$3.518 Cédula De Presença; ( + )R\$4.448 Inss Funcionários; ( + )R\$7.427 Salários; ( + )R\$2.256 Férias				
<b>Outros Dispêndios e Despesas Administrativas</b>	<b>(486.399)</b>	<b>(620.735)</b>	<b>134.336</b>	<b>-22%</b>
<b>Redução de R\$ 134.336</b>				
( - )R\$76.517 Manutenção; ( - )R\$14.290 Manutenção De Sistema; ( + )R\$16.622 Serviço Avaliação; ( - )R\$37.374 Assessoria Jurídica; ( - )R\$28.368 Transporte De Valores				
<b>Dispêndios e Despesas Tributárias</b>	<b>(22.552)</b>	<b>(19.866)</b>	<b>(2.686)</b>	<b>14%</b>
<b>Aumento de R\$ 2.686</b>				
( - )R\$621 Taxas Estaduais; ( + )R\$452 Taxas Municipais; ( + )R\$1.513 Desp.De Imposto S/ Serv.De Qualquer Natureza-Issqn; ( + )R\$1.155 Despesas De Contribuição Ao Cofins				
<b>Outros Ingressos e Receitas Operacionais</b>	<b>352.858</b>	<b>211.021</b>	<b>141.837</b>	<b>67%</b>
<b>Aumento de R\$ 141.837</b>				
( + )R\$77.768 Rendas De Repasses Delcredere; ( + )R\$52.668 Outras Rendas Operacionais				
<b>Outros Dispêndios e Despesas Operacionais</b>	<b>(257.112)</b>	<b>(259.777)</b>	<b>2.665</b>	<b>-1%</b>
<b>Redução de R\$ 2.665</b>				
( + )R\$583 Aluguel De Máquinas Sipag 2.0; ( - )R\$1.884 Custo De Bandeira - Cartões; ( + )R\$2.542 Custo Financeiro De Oportunidade - Cartões; ( - )R\$966 Custo De Fatura Impressa - Cartões; ( - )R\$967 Custo De Desconto De Anuidade - Cartões; ( - )R\$11.995 Descontos Concedidos - Operações De Crédito; ( + )R\$561 Perdas Cartão De Crédito; ( + )R\$3.910 Multa E Juros Diversos; ( + )R\$1.641 Tarifa Recebimento Convênio - Inss; ( - )R\$2.027 Cancelamento - Tarifas Pendentes; ( - )R\$4.005 Tarifa Recebimento Convênio - Telecomunicações; ( - )R\$1.535 Estorno Juros Mora - Oper Crédito - Rpl; ( - )R\$729 Outras Contrib. Diversas (Outras Despesas Operac.); ( + )R\$552 Desc Conc - Crédito - Recursos Direcionados Vista; ( + )R\$1.768 Desc Conc - Crédito Pessoal; ( + )R\$1.224 Desc Conc - Capital De Giro; ( - )R\$2.309 Estorno Juros - Outros; ( - )R\$9.404 Fates - Educação Cooperativa/Cooperativista; ( + )R\$17.210 Fates - Educação; ( + )R\$5.790 Fates - Empreendedorismo; ( - )R\$3.956 Fates - Cultura				
<b>PROVISÕES</b>	<b>3.599</b>	<b>(15.141)</b>	<b>18.740</b>	<b>-124%</b>
<b>Provisões/Reversões para Contingências</b>	<b>(3.897)</b>	<b>(3.724)</b>	<b>(173)</b>	<b>5%</b>
<b>Aumento de R\$ 173</b>				
( + )R\$173 Contingentes				
<b>Provisões/Reversões para Garantias Prestadas</b>	<b>7.496</b>	<b>(11.417)</b>	<b>18.913</b>	<b>-166%</b>
<b>Redução de R\$ 18.913</b>				
( - )R\$14.584 Reversão Provisão Para Garantias Prestadas; ( - )R\$33.497 Provisão Para Garantias Prestadas (Não Tributável)				

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

	set/2024	ago/2024	Varição R\$	Varição %
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>1.717.155</b>	<b>1.021.381</b>	<b>695.774</b>	<b>68%</b>
<b>OUTRAS RECEITAS E DESPESAS</b>	<b>5.763</b>	<b>3.427</b>	<b>2.336</b>	<b>68%</b>
<b>Varição de R\$ 2.336</b> ( + )R\$2.070 Ganhos De Capital; ( - )R\$267 Perdas De Capital				
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>1.722.918</b>	<b>1.024.808</b>	<b>698.110</b>	<b>68%</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>	<b>(51.447)</b>	<b>(43.749)</b>	<b>(7.698)</b>	<b>18%</b>
<b>Aumento de R\$ 7.698</b> ( + )R\$4.807 Provisão Para Imposto De Renda - Valores Correntes; ( + )R\$2.891 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>1.671.471</b>	<b>981.059</b>	<b>690.412</b>	<b>70%</b>
<b>JUROS AO CAPITAL</b>	<b>(52.401)</b>	<b>(54.021)</b>	<b>1.620</b>	<b>-3%</b>
<b>Redução de R\$ 1.620</b>				
<b>SOBRAS OU PERDAS DO MÊS</b>	<b>1.619.070</b>	<b>927.038</b>	<b>692.032</b>	<b>75%</b>
<b>Aumento de R\$ 692.032</b>				