

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

	08/2025	07/2025
ATIVO	543.811.897,66	516.466.455,65
DISPONIBILIDADES	1.057.847,21	1.757.482,53
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		
ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	516.555.865,45	488.752.205,49
Relações Interfinanceiras, Líquido de Provisão para Perdas	208.161.077,96	192.934.401,83
Operações de Crédito	249.010.781,39	242.442.243,48
Outros Créditos, Líquido de Provisão para Perdas	72.501.181,09	66.720.942,59
Outros Ativos Financeiros	2.801.447,04	2.760.833,45
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DO RESULTADO	(15.918.622,03)	(16.106.215,86)
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DO RESULTADO	15.173.928,49	15.168.241,88
Títulos e Valores Mobiliários, Líquido de Provisão para Perdas	15.173.928,49	15.168.241,88
ATIVOS FISCAIS, CORRENTES e DIFERIDOS	177.642,19	166.758,94
OUTROS ATIVOS	2.717.042,29	2.916.157,77
IMOBILIZADO DE USO	11.117.712,81	10.647.651,67
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(2.988.140,78)	(2.942.042,63)
(-) Depreciação Acumulada de Ativo Imobilizado de Uso	(2.988.140,78)	(2.942.042,63)
TOTAL DO ATIVO	543.811.897,66	516.466.455,65
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	543.811.897,66	516.466.455,65
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		
PASSIVO FINANCEIRO AO CUSTO AMORTIZADO	468.594.361,20	443.288.569,58
DEPÓSITOS	267.773.100,94	248.709.025,83
Depósitos à Vista	84.584.267,62	68.649.423,15
Depósitos Sob Aviso	689.647,92	681.792,52
Depósitos à Prazo	182.499.185,40	179.377.810,16
RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS	54.252.552,56	51.226.265,65
Recursos de Letras Imobiliárias, Hitót., Créd. e Similares	54.252.552,56	51.226.265,65
RELACIONES INTERFINANCEIRAS	129.218.061,52	126.390.524,23
Repasses Interfinanceiros	129.218.061,52	126.390.524,23
OUTROS PASSIVOS	12.516.809,05	12.517.756,08
Outros Pasivos Financeiros	10.657,61	1.515,47
Obrigações por Empréstimos e Repasses	7.791.513,27	7.763.558,99
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	146.064,67	82.605,36
Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas	714.330,48	746.211,15
Outras Obrigações	3.854.243,02	3.923.865,11
PROVISÕES	4.833.837,13	4.444.997,79
Provisões e Outras Obrigações com Instrumentos Financeiros	348.045,38	317.582,29
Provisão para Pagamento a Efetuar	2.334.979,42	1.980.212,17
Provisão para Contingências	2.150.812,33	2.147.203,33
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	71.939.699,42	71.866.242,19
CAPITAL SOCIAL	22.898.597,41	22.825.827,72
RESERVAS DE SOBRAS	45.097.874,76	45.097.187,22
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	3.943.227,25	3.943.227,25
CONTAS DE RESULTADO	3.277.837,04	1.311.643,88
RECEITAS	17.691.689,76	8.481.111,62
DESPESAS	(14.413.852,72)	(7.169.467,74)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	543.811.897,66	516.466.455,65

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)

	08/2025	07/2025	Variação R\$	Variação %
RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	6.363.164	6.598.826	(235.662)	-4%
Operações de Crédito	4.003.249	4.181.356	(178.107)	-4%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	2.359.915	2.417.470	(57.555)	-2%
DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	(3.564.316)	(3.726.012)	161.696	-4%
Operações de Captação no Mercado	(2.629.041)	(2.807.539)	178.498	-6%
Operações de Empréstimos e Repasses	(935.276)	(918.474)	(16.802)	2%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	2.798.848	2.872.814	(73.966)	-3%
PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS	128.685	(261.291)	389.975	-149%
Provisões Para Perdas Esperadas Assoc. Ao Risco De Crédito	98.222	(287.405)	385.627	-134%
(-) Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	30.463	26.115	4.348	17%
RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	2.927.533	2.611.523	316.010	12%
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	(748.063)	(1.086.370)	338.307	-31%
Rendas de Tarifas Bancárias	189.559	195.799	(6.241)	-3%
Receitas de Prestação de Serviços	518.840	520.438	(1.598)	0%
Despesas de Pessoal	(807.973)	(802.633)	(5.340)	1%
Outras Despesas Administrativas	(521.653)	(593.904)	72.251	-12%
Despesas Tributárias	(21.129)	(20.555)	(574)	3%
Outras Despesas Operacionais	(323.054)	(490.473)	167.419	-34%
Outras Receitas Operacionais	217.347	104.958	112.390	107%
PROVISÕES	(34.619)	(29.940)	(4.679)	16%
Provisões/Reversões para Contingências	(4.156)	(3.826)	(331)	9%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(30.463)	(26.115)	(4.348)	17%
RESULTADO OPERACIONAL	2.144.851	1.495.213	649.637	43%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	(224)	(3.077)	2.853	-93%
Ganhos de Capital	28	1.012	(984)	-97%
(-) Perdas de Capital	(252)	(4.089)	3.837	-94%
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	2.144.627	1.492.136	652.491	44%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(26.650)	(15.470)	(11.181)	72%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(15.927)	(8.937)	(6.990)	78%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(10.724)	(6.532)	(4.191)	64%
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	-	-	-	-
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL	2.117.977	1.476.667	641.310	43%
JUROS AO CAPITAL	(151.784)	(165.023)	13.239	-8%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	1.966.193	1.311.644	654.549	50%

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