



## COOPERATIVA DE CRÉDITO CREDIALP LTDA

SICOOB CREDIALP

CNPJ: 25.353.939/0001-60

BALANCETE PATRIMONIAL

(Em Reais)

	12/2025	11/2025
<b>ATIVO</b>	<b>527.959.644,36</b>	<b>530.395.811,94</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>1.743.307,95</b>	<b>1.543.861,40</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>		
<b>ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO</b>	<b>493.945.681,04</b>	<b>499.272.003,99</b>
Relações Interfinanceiras, Líquido de Provisão para Perdas	169.020.173,83	181.529.479,29
Operações de Crédito	244.311.043,11	248.498.652,02
Outros Créditos, Líquido de Provisão para Perdas	91.617.752,41	82.007.467,59
Outros Ativos Financeiros	4.807.458,50	2.732.293,16
<b>(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE</b>	<b>(15.810.746,81)</b>	<b>(15.495.888,07)</b>
<b>ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DO RESULTADO</b>	<b>17.371.600,97</b>	<b>15.201.002,24</b>
Títulos e Valores Mobiliários, Líquido de Provisão para Perdas	17.371.600,97	15.201.002,24
<b>ATIVOS FISCAIS, CORRENTES e DIFERIDOS</b>	<b>255.675,95</b>	<b>232.946,84</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>5.118.960,15</b>	<b>5.321.026,81</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>12.572.761,17</b>	<b>11.956.469,35</b>
<b>(-) DEPRECIACIONES E AMORTIZACIONES</b>	<b>(3.048.342,87)</b>	<b>(3.131.498,69)</b>
(-) Depreciação Acumulada de Ativo Imobilizado de Uso	(3.048.342,87)	(3.131.498,69)
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>527.959.644,36</b>	<b>530.395.811,94</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>527.959.644,36</b>	<b>530.395.811,94</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>		
<b>PASSIVO FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO</b>	<b>444.918.777,73</b>	<b>453.148.488,02</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>235.587.629,12</b>	<b>241.060.239,35</b>
Depósitos à Vista	57.925.301,29	66.617.005,26
Depósitos Sob Aviso	703.078,04	708.348,24
Depósitos à Prazo	176.959.249,79	173.734.885,85
<b>RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS</b>	<b>69.344.078,89</b>	<b>68.028.626,51</b>
Recursos de Letras Imobiliárias, Hitót., Créd. e Similares	69.344.078,89	68.028.626,51
<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS</b>	<b>125.002.921,18</b>	<b>126.213.572,35</b>
Repasse Interfinanceiros	125.002.921,18	126.213.572,35
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	<b>9.855.207,62</b>	<b>11.745.486,02</b>
Obrigações por Empréstimos e Repasses	4.023.119,69	3.984.997,13
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	65.522,45	56.986,38
Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas	516.205,79	883.934,54
Outras Obrigações	5.250.359,69	6.819.567,97
<b>PROVISÕES</b>	<b>5.128.940,92</b>	<b>6.100.563,79</b>
Provisões e Outras Obrigações com Instrumentos Financeiros	884.151,56	1.151.560,06
Provisão para Pagamento a Efetuar	2.039.916,96	2.787.533,89
Provisão para Contingências	2.204.872,40	2.161.469,84
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>74.592.491,30</b>	<b>72.121.793,75</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>25.550.370,46</b>	<b>23.079.738,59</b>
<b>RESERVAS DE SOBRAS</b>	<b>45.098.893,59</b>	<b>45.098.827,91</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS</b>	<b>3.943.227,25</b>	<b>3.943.227,25</b>
<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>8.448.375,33</b>	<b>5.125.530,17</b>
<b>RECEITAS</b>	<b>55.617.176,75</b>	<b>44.273.639,85</b>
<b>DESPEAS</b>	<b>(47.168.801,42)</b>	<b>(39.148.109,68)</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>527.959.644,36</b>	<b>530.395.811,94</b>

Maristela Faria Paim de Oliveira  
DiretorWilliane 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)

	12/2025	11/2025	Varição R\$	Varição %
<b>RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>6.939.745</b>	<b>6.297.551</b>	<b>642.194</b>	<b>10%</b>
Operações de Crédito	4.799.452	4.335.193	464.259	11%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	311	8	303	3775%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	2.139.982	1.962.350	177.632	9%
<b>DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(3.785.581)</b>	<b>(3.383.907)</b>	<b>(401.674)</b>	<b>-12%</b>
Operações de Captação no Mercado	(2.876.278)	(2.514.638)	(361.640)	-14%
Operações de Empréstimos e Repasses	(909.303)	(869.269)	(40.034)	-5%
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>3.154.164</b>	<b>2.913.643</b>	<b>240.520</b>	<b>8%</b>
<b>PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS</b>	<b>(410.480)</b>	<b>(927.312)</b>	<b>516.831</b>	<b>56%</b>
Provisões Para Perdas Esperadas Assoc. Ao Risco De Crédito	(425.532)	(891.429)	465.897	52%
(-) Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	15.051	(35.883)	50.934	142%
<b>RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>2.743.683</b>	<b>1.986.332</b>	<b>757.351</b>	<b>38%</b>
<b>OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>1.155.191</b>	<b>(712.761)</b>	<b>1.867.952</b>	<b>262%</b>
Rendas de Tarifas Bancárias	219.458	215.216	4.242	2%
Receitas de Prestação de Serviços	626.341	650.547	(24.206)	-4%
Despesas de Pessoal	(1.059.622)	(818.421)	(241.201)	-29%
Outras Despesas Administrativas	(648.017)	(675.980)	27.963	4%
Despesas Tributárias	(14.545)	(18.064)	3.518	19%
Outras Despesas Operacionais	(393.081)	(332.164)	(60.918)	-18%
Outras Receitas Operacionais	2.424.657	266.103	2.158.554	811%
<b>PROVISÕES</b>	<b>(55.397)</b>	<b>31.904</b>	<b>(87.302)</b>	<b>-274%</b>
Provisões/Reversões para Contingências	(40.346)	(3.978)	(36.368)	-914%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(15.051)	35.883	(50.934)	-142%
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>3.843.477</b>	<b>1.305.475</b>	<b>2.538.002</b>	<b>194%</b>
<b>OUTRAS RECEITAS E DESPESAS</b>	<b>(2.201)</b>	<b>(400.011)</b>	<b>397.810</b>	<b>99%</b>
Ganhos de Capital	6.192	89	6.103	6857%
(-) Perdas de Capital	(8.392)	(100)	(8.293)	-8295%
(-) Despesas de Provisão Não Operacionais	-	(400.000)	400.000	-
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>3.841.276</b>	<b>905.464</b>	<b>2.935.812</b>	<b>324%</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>	<b>471.528</b>	<b>(16.674)</b>	<b>488.203</b>	<b>2928%</b>
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	287.552	(10.779)	298.331	2768%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	183.977	(5.895)	189.872	3221%
<b>PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS</b>	<b>(6.857)</b>	<b>(394.087)</b>	<b>387.230</b>	<b>98%</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL</b>	<b>4.305.948</b>	<b>494.703</b>	<b>3.811.245</b>	<b>770%</b>
<b>JUROS AO CAPITAL</b>	<b>(983.103)</b>	<b>(141.538)</b>	<b>(841.565)</b>	<b>-595%</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO MÊS</b>	<b>3.322.845</b>	<b>353.166</b>	<b>2.969.680</b>	<b>841%</b>

Maristela Faria Paim de Oliveira  
DiretorWilliane 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