



COOPERATIVA DE CRÉDITO CREDIALP LTDA

SICOOB CREDIALP

CNPJ: 25.353.939/0001-60

BALANCETE PATRIMONIAL

(Em Reais)

	janeiro/2025	dezembro/2024
ATIVO	458.176.056	451.254.917
DISPONIBILIDADES	1.633.787	2.298.423
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	448.182.168	453.661.052
Títulos e Valores Mobiliários	14.989.061	51.843.714
(-) Provisão para Desvalorização de Títulos e Valores Mobiliários	-	(277.862)
Relações Interfinanceiras	159.557.419	150.993.380
Centralização Financeira	159.557.419	150.993.380
Operações de Crédito	230.806.356	245.826.881
Outros Ativos Financeiros	42.829.333	5.274.939
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	-	(13.028.259)
(-) Operações de Crédito	-	(11.925.438)
(-) Outras	-	(1.102.821)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	89.905	86.711
OUTROS ATIVOS	2.515.125	2.501.600
IMOBILIZADO DE USO	8.565.871	8.507.204
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(2.810.799)	(2.771.814)
TOTAL DO ATIVO	458.176.056	451.254.917
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	458.176.056	451.254.917
DEPÓSITOS	215.729.708	211.713.933
Depósitos à Vista	54.780.049	59.651.076
Depósitos Sob Aviso	642.533	636.181
Depósitos à Prazo	160.307.126	151.426.677
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	169.014.026	164.215.637
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	33.090.367	31.072.113
Relações Interfinanceiras	127.924.742	125.282.028
Repasse Interfinanceiros	127.924.742	125.282.028
Obrigações por Empréstimos e Repasses	7.720.779	7.673.057
Outros Passivos Financeiros	278.138	188.439
PROVISÕES	2.489.855	2.612.935
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	387.929	433.520
OUTROS PASSIVOS	4.052.034	3.857.377
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	65.575.551	57.891.632
CAPITAL SOCIAL	21.402.911	21.359.849
RESERVAS DE SOBRAS	43.188.269	32.138.876
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	984.371	4.392.907
CONTAS DE RESULTADO	926.953	10.529.883
RECEITAS	7.923.049	45.450.441
DESPESAS	(6.996.096)	(34.920.558)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	458.176.056	451.254.917



COOPERATIVA DE CRÉDITO CREDIALP LTDA
SICOOB CREDIALP
CNPJ: 25.353.939/0001-60
DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS MENSAL
(Em Reais)

	janeiro/2025	dezembro/2024	Variação R\$	Var. %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	5.148.463	5.456.250	(307.786)	-6%
Operações de Crédito	3.429.881	3.627.918	(198.037)	-5%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	1.718.582	1.530.220	188.363	12%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	-	298.112	(298.112)	-100%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(3.165.744)	(4.065.445)	899.701	-22%
Operações de Captação no Mercado	(1.882.354)	(1.673.168)	(209.186)	13%
Operações de Empréstimos e Repasses	(898.652)	(901.625)	2.973	0%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(384.739)	(1.490.653)	1.105.914	-74%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.982.719	1.390.804	591.915	43%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(932.468)	718.189	(1.650.657)	-230%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	532.694	558.841	(26.147)	-5%
Rendas de Tarifas	185.651	140.490	45.161	32%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(799.696)	(772.744)	(26.952)	3%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(723.737)	(526.879)	(196.858)	37%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(22.999)	(26.112)	3.113	-12%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	120.339	1.638.993	(1.518.653)	-93%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(224.720)	(294.398)	69.679	-24%
PROVISÕES	6.532	(143.853)	150.385	-105%
Provisões/Reversões para Contingências	(3.861)	(113.011)	109.150	-97%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	10.393	(30.841)	41.234	-134%
RESULTADO OPERACIONAL	1.056.783	1.965.140	(908.357)	-46%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	167	(680.539)	680.706	-100%
Lucros em Transações com Valores e Bens	-	15.000	(15.000)	-100%
Ganhos de Capital	369	-	369	-
(-) Perdas de Capital	(202)	(6.920)	6.719	-97%
(-) Despesas de Provisão Não Operacionais	-	(688.619)	688.619	-100%
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	1.056.950	1.284.601	(227.651)	-18%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(11.114)	455.114	(466.228)	-102%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(6.966)	280.782	(287.748)	-102%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(4.148)	174.331	(178.479)	-102%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL	1.045.836	1.739.715	(693.879)	-40%
JUROS AO CAPITAL	(118.883)	(59.469)	(59.413)	100%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	926.953	1.680.245	(753.292)	-45%

Maristela Faria Paim de Oliveira
Diretora

Williane Fernanda Barroso
Contadora - CRC/MG 092.906-O