



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

	07/2025	06/2025
ATIVO	516.466.456	511.980.898
DISPONIBILIDADES	1.757.483	1.175.320
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	503.920.447	500.615.914
Títulos e Valores Mobiliários	15.168.242	15.168.242
Relações Interfinanceiras	192.934.402	180.952.114
Centralização Financeira	192.934.402	180.952.114
Operações de Crédito	226.336.028	236.490.873
Outros Ativos Financeiros	69.481.776	68.004.686
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	166.759	156.701
OUTROS ATIVOS	2.916.158	2.843.035
IMOBILIZADO DE USO	10.647.652	10.203.359
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(2.942.043)	(3.013.432)
TOTAL DO ATIVO	516.466.456	511.980.898
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	516.466.456	511.980.898
DEPÓSITOS	248.709.026	243.152.413
Depósitos à Vista	68.649.423	65.316.611
Depósitos Sob Aviso	681.793	673.293
Depósitos à Prazo	179.377.810	177.162.509
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	185.603.743	187.036.713
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	51.226.266	49.407.607
Relações Interfinanceiras	126.390.524	129.728.010
Repasse Interfinanceiros	126.390.524	129.728.010
Obrigações por Empréstimos e Repasses	7.763.559	7.712.308
Outros Passivos Financeiros	223.394	188.788
PROVISÕES	2.464.786	2.434.824
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	746.211	696.319
OUTROS PASSIVOS	5.764.804	6.773.028
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	71.866.242	65.123.070
CAPITAL SOCIAL	22.825.828	22.847.187
RESERVAS DE SOBRAS	45.097.187	45.097.187
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	3.943.227	(2.821.304)
CONTAS DE RESULTADO	1.311.644	6.764.531
RECEITAS	8.481.112	44.795.120
DESPESAS	(7.169.468)	(38.030.589)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	516.466.456	511.980.898

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)

	07/2025	06/2025	Variação R\$	Var. %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	6.598.826	5.913.137	685.690	12%
Operações de Crédito	4.181.356	3.877.403	303.953	8%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	2.417.470	2.035.734	381.736	19%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(3.987.303)	(3.349.690)	(637.613)	19%
Operações de Captação no Mercado	(2.807.539)	(2.421.196)	(386.343)	16%
Operações de Empréstimos e Repasses	(918.474)	(905.865)	(12.609)	1%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(261.291)	(22.629)	(238.661)	1055%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	2.611.523	2.563.447	48.077	2%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(1.086.370)	(814.408)	(271.962)	33%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	520.438	536.436	(15.997)	-3%
Rendas de Tarifas	195.799	186.570	9.229	5%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(802.633)	(815.468)	12.835	-2%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(593.904)	(551.046)	(42.858)	8%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(20.555)	(23.925)	3.369	-14%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	104.958	178.024	(73.067)	-41%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(490.473)	(324.999)	(165.474)	51%
PROVISÕES	(29.940)	(44.282)	14.341	-32%
Provisões/Reversões para Contingências	(3.826)	(44.003)	40.178	-91%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(26.115)	(278)	(25.836)	9281%
RESULTADO OPERACIONAL	1.495.213	1.704.757	(209.544)	-12%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	(3.077)	-	(3.077)	-
Ganhos de Capital	1.012	-	1.012	-
(-) Perdas de Capital	(4.089)	-	(4.089)	-
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	1.492.136	1.704.757	(212.621)	-12%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(15.470)	(34.895)	19.426	-56%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(8.937,25)	(21.078)	12.141	-58%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(6.532,33)	(13.817)	7.285	-53%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL	1.476.667	1.669.862	(193.195)	-12%
JUROS AO CAPITAL	(165.023)	(141.284)	(23.739)	17%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	1.311.644	1.528.578	(216.934)	-14%

Maristela Faria Paim de Oliveira
Diretora

Williane Fernanda Barroso
Contadora - CRC/MG 092.906-O