



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

	03/2025	02/2025
ATIVO	470.210.480	466.750.349
DISPONIBILIDADES	1.682.129	1.395.480
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	459.474.745	456.618.473
Títulos e Valores Mobiliários	15.076.766	15.076.766
Relações Interfinanceiras	163.395.635	161.417.051
Centralização Financeira	163.395.635	161.417.051
Operações de Crédito	235.970.502	236.738.050
Outros Ativos Financeiros	45.031.842	43.386.605
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	111.390	101.097
OUTROS ATIVOS	2.722.965	2.648.162
IMOBILIZADO DE USO	9.108.577	8.837.110
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(2.889.325)	(2.849.972)
TOTAL DO ATIVO	470.210.480	466.750.349
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	470.210.480	466.750.349
DEPÓSITOS	218.733.751	218.006.796
Depósitos à Vista	58.174.632	53.709.353
Depósitos Sob Aviso	654.958	648.794
Depósitos à Prazo	159.904.161	163.648.649
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	176.869.280	173.840.894
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	36.460.477	34.585.513
Relações Interfinanceiras	132.648.011	131.359.696
Repasses Interfinanceiros	132.648.011	131.359.696
Obrigações por Empréstimos e Repasses	7.622.326	7.734.889
Outros Passivos Financeiros	138.466	160.796
PROVISÕES	2.373.911	2.384.884
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	404.812	408.904
OUTROS PASSIVOS	4.854.528	4.288.538
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	65.598.376	65.610.974
CAPITAL SOCIAL	21.419.654	21.432.253
RESERVAS DE SOBRAS	43.194.350	43.194.350
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	984.371	984.371
CONTAS DE RESULTADO	1.375.822	2.209.359
RECEITAS	19.850.070	14.690.469
DESPESAS	(18.474.248)	(12.481.110)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	470.210.480	466.750.349



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

	03/2025	02/2025	Variação R\$	Var. %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	3.681.928	4.797.172	(1.115.244)	-23%
Operações de Crédito	2.091.268	3.139.499	(1.048.232)	-33%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	1.590.660	1.657.673	(67.013)	-4%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	(3.334.188)	(2.514.688)	(819.500)	33%
Operações de Captação no Mercado	(1.794.887)	(1.862.236)	67.349	-4%
Operações de Empréstimos e Repasses	(931.284)	(850.523)	(80.761)	9%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(608.017)	198.071	(806.088)	-407%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	347.740	2.282.484	(1.934.744)	-85%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(1.068.313)	(850.344)	(217.969)	26%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	489.494	516.127	(26.634)	-5%
Rendas de Tarifas	188.784	184.411	4.372	2%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(786.790)	(802.674)	15.885	-2%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(513.647)	(517.983)	4.336	-1%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(18.852)	(22.425)	3.573	-16%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	119.869	156.020	(36.151)	-23%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(547.171)	(363.821)	(183.350)	50%
PROVISÕES	10.547	(9.017)	19.564	-217%
Provisões/Reversões para Contingências	(3.903)	14.455	(18.357)	-127%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	14.450	(23.471)	37.921	-162%
RESULTADO OPERACIONAL	(710.026)	1.423.123	(2.133.149)	-150%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	112	(13.194)	13.306	-101%
Ganhos de Capital	112	11	101	931%
(-) Perdas de Capital	-	(13.205)	13.205	-100%
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	(709.914)	1.409.929	(2.119.843)	-150%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(8.998)	(11.036)	2.039	-18%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(5.526)	(6.922)	1.397	-20%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(3.472)	(4.114)	642	-16%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL	(718.912)	1.398.893	(2.117.804)	-151%
JUROS AO CAPITAL	(114.626)	(116.486)	1.861	-2%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	(833.538)	1.282.406	(2.115.944)	-165%

Maristela Faria Paim de Oliveira
Diretora

Williane Fernanda Barroso
Contadora - CRC/MG 092.906-O