

#VALOR!

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

	11/2025	10/2025
ATIVO	530.395.811,94	532.100.820,77
DISPONIBILIDADES	1.543.861,40	1.378.895,93
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		
ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	499.272.003,99	503.614.055,28
Relações Interfinanceiras, Líquido de Provisão para Perdas	181.529.479,29	189.247.573,99
Operações de Crédito	248.498.652,02	246.004.703,13
Outros Créditos, Líquido de Provisão para Perdas	82.007.467,59	81.460.662,59
Outros Ativos Financeiros	2.732.293,16	2.766.263,49
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE	- 15.495.888,07	- 15.865.147,92
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DO RESULTADO	15.201.002,24	15.173.928,49
Títulos e Valores Mobiliários, Líquido de Provisão para Perdas	15.201.002,24	15.173.928,49
ATIVOS FISCAIS, CORRENTES e DIFERIDOS	232.946,84	210.200,32
OUTROS ATIVOS	5.321.026,81	3.161.213,52
IMOBILIZADO DE USO	11.956.469,35	11.644.719,81
(-) DEPRECIACÕES E AMORTIZAÇÕES	- 3.131.498,69	- 3.082.192,58
(-) Depreciação Acumulada de Ativo Imobilizado de Uso	- 3.131.498,69	- 3.082.192,58
TOTAL DO ATIVO	530.395.811,94	532.100.820,77
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	530.395.811,94	532.100.820,77
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		
PASSIVO FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	453.148.488,02	455.184.414,23
DEPÓSITOS	241.060.239,35	247.241.186,03
Depósitos à Vista	66.617.005,26	68.325.406,00
Depósitos Sob Aviso	708.348,24	701.041,75
Depósitos à Prazo	173.734.885,85	178.214.738,28
RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS	68.028.626,51	66.357.424,72
Recursos de Letras Imobiliárias, Hitót., Créd. e Similares	68.028.626,51	66.357.424,72
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	126.213.572,35	127.620.071,64
Repasse Interfinanceiros	126.213.572,35	127.620.071,64
OUTROS PASSIVOS	11.745.486,02	9.037.226,13
Obrigações por Empréstimos e Repasses	3.984.997,13	3.994.852,70
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	56.986,38	99.568,60
Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas	883.934,54	884.818,30
Outras Obrigações	6.819.567,97	4.057.986,53
PROVISÕES	6.100.563,79	4.928.505,71
Provisões e Outras Obrigações com Instrumentos Financeiros	1.151.560,06	361.929,29
Provisão para Pagamento a Efetuar	2.787.533,89	2.408.620,11
Provisão para Contingências	2.161.469,84	2.157.956,31
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	72.121.793,75	72.144.041,88
CAPITAL SOCIAL	23.079.738,59	23.102.026,77
RESERVAS DE SOBRAS	45.098.827,91	45.098.787,86
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	3.943.227,25	3.943.227,25
CONTAS DE RESULTADO	5.125.530,17	4.772.364,66
RECEITAS	44.273.639,85	36.234.190,27
DESPESAS	- 39.148.109,68	- 31.461.825,61
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	530.395.811,94	532.100.820,77

Maristela Faria Paim de Oliveira
Diretor

Williane Fernanda Barroso
Contadora - CRC/MG 092.906-0

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)

	11/2025	10/2025	Variação R\$	Variação %
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	6.297.551	7.014.992	(717.441)	-10%
Operações de Crédito	4.335.193	4.575.921	(240.728)	-5%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	8	-	8	-
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	1.962.350	2.439.071	(476.720)	-20%
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(3.383.907)	(3.865.327)	481.420	12%
Operações de Captação no Mercado	(2.514.638)	(2.970.422)	455.783	15%
Operações de Empréstimos e Repasses	(869.269)	(894.906)	25.637	3%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	2.913.643	3.149.664	(236.021)	-7%
PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS	(927.312)	(2.946.741)	2.019.429	69%
Provisões Para Perdas Esperadas Assoc. Ao Risco De Crédito	(891.429)	(2.942.600)	2.051.172	70%
(-) Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(35.883)	(4.141)	(31.742)	-767%
RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.986.332	202.923	1.783.409	879%
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	(712.761)	(753.092)	40.330	5%
Rendas de Tarifas Bancárias	215.216	207.002	8.214	4%
Receitas de Prestação de Serviços	650.547	693.162	(42.615)	-6%
Despesas de Pessoal	(818.421)	(808.097)	(10.324)	-1%
Outras Despesas Administrativas	(675.980)	(636.543)	(39.437)	-6%
Despesas Tributárias	(18.064)	(36.362)	18.298	50%
Outras Despesas Operacionais	(332.164)	(323.346)	(8.818)	-3%
Outras Receitas Operacionais	266.103	151.091	115.012	76%
PROVISÕES	31.904	177	31.727	17919%
Provisões/Reversões para Contingências	(3.978)	(3.964)	(15)	0%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	35.883	4.141	31.742	767%
RESULTADO OPERACIONAL	1.305.475	(549.992)	1.855.467	337%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	(400.011)	50	(400.061)	-800122%
Ganhos de Capital	89	50	39	78%
(-) Perdas de Capital	(100)	-	(100)	-
(-) Despesas de Provisão Não Operacionais	(400.000)	-	(400.000)	-
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	905.464	(549.942)	1.455.406	265%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(16.674)	(69.156)	52.482	76%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(10.779)	(42.483)	31.704	75%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(5.895)	(26.673)	20.778	78%
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(394.087)	-	(394.087)	-
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL	494.703	(619.098)	1.113.801	180%
JUROS AO CAPITAL	(141.538)	(170.023)	28.485	17%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	353.166	(789.121)	1.142.286	145%

Maristela Faria Paim de Oliveira
DiretorWilliane Fernanda Barroso
Contadora - CRC/MG 092.906-0

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