



## COOPERATIVA DE CRÉDITO CREDIALP LTDA

SICOOB CREDIALP

CNPJ: 25.353.939/0001-60

## BALANCETE PATRIMONIAL

(Em Reais)

	10/2025	09/2025
<b>ATIVO</b>	<b>532.100.820,77</b>	<b>526.133.427,30</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>1.378.895,93</b>	<b>2.064.685,85</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>		
<b>ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO</b>	<b>503.614.055,28</b>	<b>497.176.357,13</b>
Relações Interfinanceiras, Líquido de Provisão para Perdas	189.247.573,99	193.658.231,79
Operações de Crédito	246.004.703,13	239.140.955,81
Outros Créditos, Líquido de Provisão para Perdas	81.460.662,59	76.842.260,58
Outros Ativos Financeiros	2.766.263,49	2.921.427,71
<b>(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DO RESULTADO</b>	<b>(15.865.147,92)</b>	<b>(15.386.518,76)</b>
<b>TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS, LÍQUIDO DE PROVISÃO PARA PERDAS</b>	<b>15.173.928,49</b>	<b>15.173.928,49</b>
<b>ATIVOS FISCAIS, CORRENTES e DIFERIDOS</b>	<b>210.200,32</b>	<b>196.160,60</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>3.161.213,52</b>	<b>3.173.898,13</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>11.644.719,81</b>	<b>11.383.108,99</b>
<b>(-) DEPRECIACIONES E AMORTIZACIONES</b>	<b>(3.082.192,58)</b>	<b>(3.034.711,89)</b>
(-) Depreciação Acumulada de Ativo Imobilizado de Uso	(3.082.192,58)	(3.034.711,89)
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>532.100.820,77</b>	<b>526.133.427,30</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>532.100.820,77</b>	<b>526.133.427,30</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>		
<b>PASSIVO FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO</b>	<b>455.184.414,23</b>	<b>448.518.509,81</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>247.241.186,03</b>	<b>252.584.523,42</b>
Depósitos à Vista	68.325.406,00	73.985.594,82
Depósitos Sob Aviso	701.041,75	697.975,53
Depósitos à Prazo	178.214.738,28	177.900.953,07
<b>RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS</b>	<b>66.357.424,72</b>	<b>61.346.128,97</b>
Recursos de Letras Imobiliárias, Hitót., Créd. e Similares	66.357.424,72	61.346.128,97
<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS</b>	<b>127.620.071,64</b>	<b>119.621.268,73</b>
Repasse Interfinanceiros	127.620.071,64	119.621.268,73
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	<b>9.037.226,13</b>	<b>10.030.027,87</b>
Obrigações por Empréstimos e Repasses	3.994.852,70	4.840.469,42
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	99.568,60	139.392,31
Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas	884.818,30	813.300,71
Outras Obrigações	4.057.986,53	4.236.865,43
<b>PROVISÕES</b>	<b>4.928.505,71</b>	<b>4.936.560,82</b>
Provisões e Outras Obrigações com Instrumentos Financeiros	361.929,29	366.069,91
Provisão para Pagamento a Efetuar	2.408.620,11	2.416.193,15
Provisão para Contingências	2.157.956,31	2.154.297,76
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>72.144.041,88</b>	<b>72.053.432,23</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>23.102.026,77</b>	<b>23.011.968,44</b>
<b>RESERVAS DE SOBRAS</b>	<b>45.098.787,86</b>	<b>45.098.236,54</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>4.772.364,66</b>	<b>5.561.485,26</b>
<b>RECEITAS</b>	<b>36.234.190,27</b>	<b>27.121.534,77</b>
<b>DESPESAS</b>	<b>(31.461.825,61)</b>	<b>(21.560.049,51)</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>532.100.820,77</b>	<b>526.133.427,30</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)

	10/2025	09/2025	Variação R\$	Variação %
<b>RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>7.014.992</b>	<b>6.560.199</b>	<b>454.792</b>	<b>7%</b>
Operações de Crédito	4.575.921	4.103.013	472.908	12%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	2.439.071	2.457.187	(18.116)	-1%
<b>DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(3.865.327)</b>	<b>(3.656.272)</b>	<b>(209.056)</b>	<b>-6%</b>
Operações de Captação no Mercado	(2.970.422)	(2.814.648)	(155.774)	-6%
Operações de Empréstimos e Repasses	(894.906)	(841.624)	(53.282)	-6%
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>3.149.664</b>	<b>2.903.927</b>	<b>245.737</b>	<b>8%</b>
<b>PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS</b>	<b>(2.946.741)</b>	<b>(154.320)</b>	<b>(2.792.421)</b>	<b>-1809%</b>
Provisões Para Perdas Esperadas Assoc. Ao Risco De Crédito	(2.942.600)	(173.286)	(2.769.315)	-1598%
(-) Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(4.141)	18.965	(23.106)	-122%
<b>RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>202.923</b>	<b>2.749.607</b>	<b>(2.546.684)</b>	<b>-93%</b>
<b>OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(753.092)</b>	<b>(200.472)</b>	<b>(552.620)</b>	<b>-276%</b>
Rendas de Tarifas Bancárias	207.002	190.543	16.460	9%
Receitas de Prestação de Serviços	693.162	650.596	42.566	7%
Despesas de Pessoal	(808.097)	(813.820)	5.724	1%
Outras Despesas Administrativas	(636.543)	(586.897)	(49.645)	-8%
Despesas Tributárias	(36.362)	(32.769)	(3.593)	-11%
Outras Despesas Operacionais	(323.346)	(434.963)	111.617	26%
Outras Receitas Operacionais	151.091	826.838	(675.747)	-82%
<b>PROVISÕES</b>	<b>177</b>	<b>(23.008)</b>	<b>23.185</b>	<b>101%</b>
Provisões/Reversões para Contingências	(3.964)	(4.043)	79	2%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	4.141	(18.965)	23.106	122%
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>(549.992)</b>	<b>2.526.126</b>	<b>(3.076.118)</b>	<b>-122%</b>
<b>OUTRAS RECEITAS E DESPESAS</b>	<b>50</b>	<b>(26.704)</b>	<b>26.754</b>	<b>100%</b>
(-) Prejuízos em Transações com Valores e Bens	-	(26.864)	26.864	-
Ganhos de Capital	50	160	(110)	-69%
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>(549.942)</b>	<b>2.499.422</b>	<b>(3.049.364)</b>	<b>-122%</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>	<b>(69.156)</b>	<b>(54.914)</b>	<b>(14.242)</b>	<b>-26%</b>
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(42.483)	(33.583)	(8.900)	-27%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(26.673)	(21.331)	(5.342)	-25%
<b>PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL</b>	<b>(619.098)</b>	<b>2.444.508</b>	<b>(3.063.606)</b>	<b>-125%</b>
<b>JUROS AO CAPITAL</b>	<b>(170.023)</b>	<b>(160.860)</b>	<b>(9.162)</b>	<b>-6%</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO MÊS</b>	<b>(789.121)</b>	<b>2.283.648</b>	<b>(3.072.769)</b>	<b>-135%</b>

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