



## COOPERATIVA DE CRÉDITO CREDIALP LTDA

SICOOB CREDIALP

CNPJ: 25.353.939/0001-60

## BALANCETE PATRIMONIAL

(Em Reais)

	09/2025	08/2025
<b>ATIVO</b>	<b>526.133.427,30</b>	<b>543.811.897,66</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>2.064.685,85</b>	<b>1.057.847,21</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>		
<b>ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO</b>	<b>497.176.357,13</b>	<b>516.555.865,45</b>
Relações Interfinanceiras, Líquido de Provisão para Perdas	193.658.231,79	208.161.077,96
Operações de Crédito	239.140.955,81	249.010.781,39
Outros Créditos, Líquido de Provisão para Perdas	76.842.260,58	72.501.181,09
Outros Ativos Financeiros	2.921.427,71	2.801.447,04
<b>(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE</b>	<b>(15.386.518,76)</b>	<b>(15.918.622,03)</b>
<b>ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DO</b>	<b>15.173.928,49</b>	<b>15.173.928,49</b>
<b>RESULTADO</b>		
Títulos e Valores Mobiliários, Líquido de Provisão para Perdas	15.173.928,49	15.173.928,49
<b>ATIVOS FISCAIS, CORRENTES e DIFERIDOS</b>	<b>196.160,60</b>	<b>177.642,19</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>3.173.898,13</b>	<b>2.717.042,29</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>11.383.108,99</b>	<b>11.117.712,81</b>
<b>(-) DEPRECIACIONES E AMORTIZACIONES</b>	<b>(3.034.711,89)</b>	<b>(2.988.140,78)</b>
(-) Depreciação Acumulada de Ativo Imobilizado de Uso	(3.034.711,89)	(2.988.140,78)
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>526.133.427,30</b>	<b>543.811.897,66</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>526.133.427,30</b>	<b>543.811.897,66</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>		
<b>PASSIVO FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO</b>	<b>448.518.509,81</b>	<b>468.594.361,20</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>252.584.523,42</b>	<b>267.773.100,94</b>
Depósitos à Vista	73.985.594,82	84.584.267,62
Depósitos Sob Aviso	697.975,53	689.647,92
Depósitos à Prazo	177.900.953,07	182.499.185,40
<b>RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS</b>	<b>61.346.128,97</b>	<b>54.252.552,56</b>
Recursos de Letras Imobiliárias, Hitót., Créd. e Similares	61.346.128,97	54.252.552,56
<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS</b>	<b>119.621.268,73</b>	<b>129.218.061,52</b>
Repasse Interfinanceiros	119.621.268,73	129.218.061,52
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	<b>10.030.027,87</b>	<b>12.516.809,05</b>
Outros Passivos Financeiros	-	10.657,61
Obrigações por Empréstimos e Repasses	4.840.469,42	7.791.513,27
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	139.392,31	146.064,67
Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas	813.300,71	714.330,48
Outras Obrigações	4.236.865,43	3.854.243,02
<b>PROVISÕES</b>	<b>4.936.560,82</b>	<b>4.833.837,13</b>
Provisões e Outras Obrigações com Instrumentos Financeiros	366.069,91	348.045,38
Provisão para Pagamento a Efetuar	2.416.193,15	2.334.979,42
Provisão para Contingências	2.154.297,76	2.150.812,33
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>72.053.432,23</b>	<b>71.939.699,42</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>23.011.968,44</b>	<b>22.898.597,41</b>
<b>RESERVAS DE SOBRAS</b>	<b>45.098.236,54</b>	<b>45.097.874,76</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>5.561.485,26</b>	<b>3.277.837,04</b>
<b>RECEITAS</b>	<b>27.121.534,77</b>	<b>17.691.689,76</b>
<b>DESPESAS</b>	<b>(21.560.049,51)</b>	<b>(14.413.852,72)</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>526.133.427,30</b>	<b>543.811.897,66</b>

Maristela Faria Paim de Oliveira  
DiretoraWilliane 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)

	09/2025	08/2025	Variação R\$	Variação %
<b>RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>6.560.199</b>	<b>6.363.164</b>	<b>197.035</b>	<b>3%</b>
Operações de Crédito	4.103.013	4.003.249	99.764	2%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	2.457.187	2.359.915	97.271	4%
<b>DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(3.656.272)</b>	<b>(3.564.316)</b>	<b>(91.956)</b>	<b>-3%</b>
Operações de Captação no Mercado	(2.814.648)	(2.629.041)	(185.607)	-7%
Operações de Empréstimos e Repasses	(841.624)	(935.276)	93.651	10%
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>2.903.927</b>	<b>2.798.848</b>	<b>105.079</b>	<b>4%</b>
<b>PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS</b>	<b>(154.320)</b>	<b>128.685</b>	<b>(283.005)</b>	<b>-220%</b>
Provisões Para Perdas Esperadas Assoc. Ao Risco De Crédito	(173.286)	98.222	(271.507)	-276%
(-) Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	18.965	30.463	(11.498)	-38%
<b>RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>2.749.607</b>	<b>2.927.533</b>	<b>(177.926)</b>	<b>-6%</b>
<b>OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(200.472)</b>	<b>(748.063)</b>	<b>547.590</b>	<b>73%</b>
Rendas de Tarifas Bancárias	190.543	189.559	984	1%
Receitas de Prestação de Serviços	650.596	518.840	131.757	25%
Despesas de Pessoal	(813.820)	(807.973)	(5.848)	-1%
Outras Despesas Administrativas	(586.897)	(521.653)	(65.244)	-13%
Despesas Tributárias	(32.769)	(21.129)	(11.639)	-55%
Outras Despesas Operacionais	(434.963)	(323.054)	(111.910)	-35%
Outras Receitas Operacionais	826.838	217.347	609.490	280%
<b>PROVISÕES</b>	<b>(23.008)</b>	<b>(34.619)</b>	<b>11.611</b>	<b>34%</b>
Provisões/Reversões para Contingências	(4.043)	(4.156)	113	3%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(18.965)	(30.463)	11.498	38%
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>2.526.126</b>	<b>2.144.851</b>	<b>381.276</b>	<b>18%</b>
<b>OUTRAS RECEITAS E DESPESAS</b>	<b>(26.704)</b>	<b>(224)</b>	<b>(26.480)</b>	<b>-11839%</b>
(-) Prejuízos em Transações com Valores e Bens	(26.864)	-	(26.864)	-
Ganhos de Capital	160	28	132	471%
(-) Perdas de Capital	-	(252)	252	-
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>2.499.422</b>	<b>2.144.627</b>	<b>354.795</b>	<b>17%</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>	<b>(54.914)</b>	<b>(26.650)</b>	<b>(28.264)</b>	<b>-106%</b>
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(33.583)	(15.927)	(17.656)	-111%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(21.331)	(10.724)	(10.608)	-99%
<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>2.444.508</b>	<b>2.117.977</b>	<b>326.532</b>	<b>15%</b>
<b>JUROS AO CAPITAL</b>	<b>(160.860)</b>	<b>(151.784)</b>	<b>(9.077)</b>	<b>-6%</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO MÊS</b>	<b>2.283.648</b>	<b>1.966.193</b>	<b>317.455</b>	<b>16%</b>

Maristela Faria Paim de Oliveira  
DiretoraWilliane 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