



COOPERATIVA DE CRÉDITO CREDIALP LTDA

SICOOB CREDIALP

CNPJ: 25.353.939/0001-60

BALANCETE PATRIMONIAL

(Em Reais)

	02/2026	01/2026
ATIVO	548.688.847,94	543.275.292,85
DISPONIBILIDADES	1.233.267,96	1.459.631,85
ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	517.065.080,66	509.460.063,11
Relações Interfinanceiras	174.849.655,24	179.250.852,31
Operações de Crédito	255.580.614,72	248.589.128,54
Outros Créditos	102.986.003,48	97.788.298,19
Outros Ativos Financeiros	2.756.684,83	3.009.879,88
(-) Provisões Para Perdas Esperadas Assoc. Ao Risco De Crédito	(19.107.877,61)	(19.178.095,81)
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DO RESULTADO	17.938.847,87	17.371.600,97
Títulos e Valores Mobiliários	17.938.847,87	17.371.600,97
ATIVOS FISCAIS, CORRENTES e DIFERIDOS	278.663,83	259.820,15
OUTROS ATIVOS	2.556.894,53	5.083.576,11
IMOBILIZADO DE USO	12.773.486,51	12.743.300,94
(-) DEPRECIACÕES E AMORTIZAÇÕES	(3.157.393,42)	(3.102.700,28)
(-) Depreciação Acumulada de Ativo Imobilizado de Uso	(3.157.393,42)	(3.102.700,28)
TOTAL DO ATIVO	548.688.847,94	543.275.292,85
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	548.688.847,94	543.275.292,85
PASSIVO FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	463.186.436,92	458.915.462,15
DEPÓSITOS	240.288.668,27	240.492.480,29
Depósitos à Vista	54.107.731,11	62.133.723,57
Depósitos de Poupança	65.288,18	78.072,48
Depósitos Sob Aviso	718.205,90	711.183,35
Depósitos à Prazo	185.397.443,08	177.569.500,89
OUTROS INSTRUMENTOS DE DÍVIDA	78.922.941,29	75.447.433,61
Recursos por Emissão de Letras	78.922.941,29	75.447.433,61
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	131.099.940,61	127.964.762,87
Repasse Interfinanceiros	131.099.940,61	127.964.762,87
OUTROS PASSIVOS	7.887.351,43	10.185.742,77
Obrigações por Empréstimos e Repasses	4.045.918,21	4.050.061,20
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	168.141,23	157.637,06
Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas	579.437,80	465.472,08
Outras Obrigações	3.093.854,19	5.512.572,43
PROVISÕES	4.987.535,32	4.825.042,61
Provisões e Outras Obrigações com Instrumentos Financeiros	926.053,08	774.595,11
Provisão para Pagamento a Efetuar	1.848.712,97	1.841.407,46
Provisão para Contingências	2.212.769,27	2.209.040,04
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	83.268.040,54	83.207.131,23
CAPITAL SOCIAL	25.676.960,95	25.616.931,02
RESERVAS DE SOBRAS	53.198.207,32	53.197.327,94
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	4.392.872,27	4.392.872,27
CONTAS DE RESULTADO	2.234.370,48	1.152.699,47
RECEITAS	18.007.726,34	8.989.469,98
DESPESAS	(15.773.355,86)	(7.836.770,51)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	548.688.847,94	543.275.292,85

Maristela Faria Paim de Oliveira
Diretor(a)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

	02/2026	01/2026	Varição R\$	Varição %
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	6.164.159	6.599.869	(435.710)	-7%
Resultado de Operações de Crédito	4.372.601	4.546.615	(174.014)	-4%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	296	189	107	57%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	1.791.263	2.053.066	(261.803)	-13%
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(3.394.795)	(3.744.579)	349.784	9%
Operações de Captação no Mercado	(2.528.294)	(2.813.897)	285.604	10%
Operações de Empréstimos e Repasses	(866.501)	(930.682)	64.181	7%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	2.769.365	2.855.290	(85.925)	-3%
PROVISÕES P/ PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE CRÉDITO	(692.164)	(351.163)	(341.001)	-97%
RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	2.077.200	2.504.127	(426.927)	-17%
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	(499.270)	(939.376)	440.106	47%
Rendas de Tarifas Bancárias	212.902	212.390	512	0%
Receitas de Prestação de Serviços	535.696	613.268	(77.572)	-13%
Despesas de Pessoal	(902.438)	(940.126)	37.688	4%
Outras Despesas Administrativas	(654.697)	(588.702)	(65.995)	-11%
Despesas Tributárias	(11.577)	(14.731)	3.153	21%
Outras Despesas Operacionais	(309.743)	(374.143)	64.400	17%
Outras Receitas Operacionais	630.587	152.669	477.919	313%
PROVISÕES	(33.499)	(34.663)	1.164	3%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(33.499)	(34.663)	1.164	3%
RESULTADO OPERACIONAL	1.544.432	1.530.088	14.344	1%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	(5.278)	4.062	(9.340)	-230%
Ganhos de Capital	-	5.400	(5.400)	-
(-) Perdas de Capital	(72)	(1.338)	1.266	95%
(-) Outras Despesas Não Operacionais	(5.206)	-	(5.206)	-
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	1.539.154	1.534.150	5.004	0%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(166.303)	(51.376)	(114.927)	-224%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(103.079)	(31.153)	(71.926)	-231%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(63.223)	(20.222)	(43.001)	-213%
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(32.523)	(32.306)	(217)	-1%
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL	1.340.329	1.450.469	(110.140)	-8%
JUROS AO CAPITAL	(258.658)	(297.770)	39.112	13%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	1.081.671	1.152.699	(71.028)	-6%

Maristela Faria Paim de Oliveira
Diretor(a)

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