



## COOPERATIVA DE CRÉDITO CREDIALP LTDA

SICOOB CREDIALP

CNPJ: 25.353.939/0001-60

## BALANCETE PATRIMONIAL

(Em Reais)

	01/2026	12/2025
<b>ATIVO</b>	<b>543.275.292,85</b>	<b>527.959.644,36</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>1.459.631,85</b>	<b>1.743.307,95</b>
<b>ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO</b>	<b>509.460.063,11</b>	<b>493.945.681,04</b>
Relações Interfinanceiras	179.250.852,31	169.020.173,83
Operações de Crédito	248.589.128,54	244.311.043,11
Outros Créditos	97.788.298,19	94.801.089,75
Outros Ativos Financeiros	3.009.879,88	4.807.458,50
(-) Provisões Para Perdas Esperadas Assoc. Ao Risco De Crédito	(19.178.095,81)	(18.994.084,15)
<b>ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DO RESULTADO</b>	<b>17.371.600,97</b>	<b>17.371.600,97</b>
Títulos e Valores Mobiliários	17.371.600,97	17.371.600,97
<b>ATIVOS FISCAIS, CORRENTES e DIFERIDOS</b>	<b>259.820,15</b>	<b>255.675,95</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>5.083.576,11</b>	<b>5.118.960,15</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>12.743.300,94</b>	<b>12.572.761,17</b>
<b>(-) DEPRECIACÕES E AMORTIZAÇÕES</b>	<b>(3.102.700,28)</b>	<b>(3.048.342,87)</b>
(-) Depreciação Acumulada de Ativo Imobilizado de Uso	(3.102.700,28)	(3.048.342,87)
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>543.275.292,85</b>	<b>527.959.644,36</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>543.275.292,85</b>	<b>527.959.644,36</b>
<b>PASSIVO FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO</b>	<b>458.915.462,15</b>	<b>444.918.777,73</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>240.492.480,29</b>	<b>235.587.629,12</b>
Depósitos à Vista	62.133.723,57	57.876.662,37
Depósito de Pouponça	78.072,48	48.638,92
Depósitos Sob Aviso	711.183,35	703.078,04
Depósitos à Prazo	177.569.500,89	176.959.249,79
<b>OUTROS INSTRUMENTOS DE DÍVIDA</b>	<b>75.447.433,61</b>	<b>69.344.078,89</b>
Recursos por Emissão de Letras	75.447.433,61	69.344.078,89
<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS</b>	<b>127.964.762,87</b>	<b>125.002.921,18</b>
Repasse Interfinanceiros	127.964.762,87	125.002.921,18
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	<b>10.185.742,77</b>	<b>9.855.207,62</b>
Obrigações por Empréstimos e Repasses	4.050.061,20	4.023.119,69
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	157.637,06	65.522,45
Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas	465.472,08	516.205,79
Outras Obrigações	5.512.572,43	5.250.359,69
<b>PROVISÕES</b>	<b>4.825.042,61</b>	<b>5.128.940,92</b>
Provisões e Outras Obrigações com Instrumentos Financeiros	774.595,11	884.151,56
Provisão para Pagamento a Efetuar	1.841.407,46	2.039.916,96
Provisão para Contingências	2.209.040,04	2.204.872,40
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>83.207.131,23</b>	<b>74.592.491,30</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>25.616.931,02</b>	<b>25.550.370,46</b>
<b>RESERVAS DE SOBRAS</b>	<b>53.197.327,94</b>	<b>45.098.893,59</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS</b>	<b>4.392.872,27</b>	<b>3.943.227,25</b>
<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>1.152.699,47</b>	<b>8.448.375,33</b>
<b>RECEITAS</b>	<b>8.989.469,98</b>	<b>55.617.176,75</b>
<b>DESPESAS</b>	<b>(7.836.770,51)</b>	<b>(47.168.801,42)</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>543.275.292,85</b>	<b>527.959.644,36</b>

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

	01/2026	12/2025	Varição R\$	Varição %
<b>RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>6.599.869</b>	<b>6.939.745</b>	<b>(339.876)</b>	<b>-5%</b>
Resultado de Operações de Crédito	4.546.615	4.799.452	(252.837)	-5%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	189	311	(123)	-39%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	2.053.066	2.139.982	(86.916)	-4%
<b>DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(3.744.579)</b>	<b>(3.785.581)</b>	<b>41.002</b>	<b>1%</b>
Operações de Captação no Mercado	(2.813.897)	(2.876.278)	62.381	2%
Operações de Empréstimos e Repasses	(930.682)	(909.303)	(21.379)	-2%
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>2.855.290</b>	<b>3.154.164</b>	<b>(298.874)</b>	<b>-9%</b>
<b>PROVISÕES P/ PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE CRÉDITO</b>	<b>(351.163)</b>	<b>(410.480)</b>	<b>59.317</b>	<b>14%</b>
<b>RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>2.504.127</b>	<b>2.743.683</b>	<b>(239.556)</b>	<b>-9%</b>
<b>OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(939.376)</b>	<b>1.155.191</b>	<b>(2.094.566)</b>	<b>-181%</b>
Rendas de Tarifas Bancárias	212.390	219.458	(7.068)	-3%
Receitas de Prestação de Serviços	613.268	626.341	(13.073)	-2%
Despesas de Pessoal	(940.126)	(1.059.622)	119.496	11%
Outras Despesas Administrativas	(588.702)	(648.017)	59.315	9%
Despesas Tributárias	(14.731)	(14.545)	(185)	-1%
Outras Despesas Operacionais	(374.143)	(393.081)	18.938	5%
Outras Receitas Operacionais	152.669	2.424.657	(2.271.988)	-94%
<b>PROVISÕES</b>	<b>(34.663)</b>	<b>(55.397)</b>	<b>20.734</b>	<b>37%</b>
Provisões/Reversões para Contingências	-	(40.346)	40.346	-
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(34.663)	(15.051)	(19.612)	-130%
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>1.530.088</b>	<b>3.843.477</b>	<b>(2.313.389)</b>	<b>-60%</b>
<b>OUTRAS RECEITAS E DESPESAS</b>	<b>4.062</b>	<b>(2.201)</b>	<b>6.263</b>	<b>285%</b>
Ganhos de Capital	5.400	6.192	(792)	-13%
(-) Perdas de Capital	(1.338)	(8.392)	7.055	84%
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>1.534.150</b>	<b>3.841.276</b>	<b>(2.307.126)</b>	<b>-60%</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>	<b>(51.376)</b>	<b>471.528</b>	<b>(522.904)</b>	<b>-111%</b>
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(31.153)	287.552	(318.705)	-111%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(20.222)	183.977	(204.199)	-111%
<b>PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS</b>	<b>(32.306)</b>	<b>(6.857)</b>	<b>(25.449)</b>	<b>-371%</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL</b>	<b>1.450.469</b>	<b>4.305.948</b>	<b>(2.855.479)</b>	<b>-66%</b>
<b>JUROS AO CAPITAL</b>	<b>(297.770)</b>	<b>(983.103)</b>	<b>685.333</b>	<b>70%</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO MÊS</b>	<b>1.152.699</b>	<b>3.322.845</b>	<b>(2.170.146)</b>	<b>-65%</b>

**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