



COOPERATIVA DE CRÉDITO CREDIALP LTDA

SICOOB CREDIALP

CNPJ: 25.353.939/0001-60

BALANCETE PATRIMONIAL

(Em Reais)

	03/2026	02/2026
ATIVO	562.141.973,19	548.688.847,94
DISPONIBILIDADES	1.571.039,00	1.233.267,96
ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	529.561.846,18	517.065.080,66
Relações Interfinanceiras	174.606.213,49	174.849.655,24
Operações de Crédito	261.763.530,61	255.580.614,72
Outros Créditos	109.871.282,33	102.986.003,48
Outros Ativos Financeiros	2.847.048,66	2.756.684,83
(-) Provisões Para Perdas Esperadas Assoc. Ao Risco De Crédito	(19.526.228,91)	(19.107.877,61)
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DO RESULTADO	18.002.860,52	17.938.847,87
Títulos e Valores Mobiliários	18.002.860,52	17.938.847,87
ATIVOS FISCAIS, CORRENTES e DIFERIDOS	312.732,12	278.663,83
OUTROS ATIVOS	2.944.113,99	2.556.894,53
IMOBILIZADO DE USO	12.987.468,96	12.773.486,51
(-) DEPRECIACIONES E AMORTIZACIONES	(3.238.087,58)	(3.157.393,42)
(-) Depreciação Acumulada de Ativo Imobilizado de Uso	(3.238.087,58)	(3.157.393,42)
TOTAL DO ATIVO	562.141.973,19	548.688.847,94
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	562.141.973,19	548.688.847,94
PASSIVO FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	475.622.052,01	463.186.436,92
DEPÓSITOS	244.624.143,44	240.288.668,27
Depósitos à Vista	56.445.347,72	54.107.731,11
Depósitos de Poupança	147.464,06	65.288,18
Depósitos Sob Aviso	726.834,32	718.205,90
Depósitos à Prazo	187.304.497,34	185.397.443,08
OUTROS INSTRUMENTOS DE DÍVIDA	84.411.975,05	78.922.941,29
Recursos por Emissão de Letras	84.411.975,05	78.922.941,29
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	133.121.811,75	131.099.940,61
Repasse Interfinanceiros	133.121.811,75	131.099.940,61
OUTROS PASSIVOS	8.392.864,13	7.887.351,43
Obrigações por Empréstimos e Repasses	4.072.018,75	4.045.918,21
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	188.480,23	168.141,23
Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas	634.343,13	579.437,80
Outras Obrigações	3.498.022,02	3.093.854,19
PROVISÕES	5.071.257,64	4.987.535,32
Provisões e Outras Obrigações com Instrumentos Financeiros	890.840,84	926.053,08
Provisão para Pagamento a Efetuar	1.963.953,72	1.848.712,97
Provisão para Contingências	2.216.463,08	2.212.769,27
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	83.306.596,75	83.268.040,54
CAPITAL SOCIAL	25.715.384,65	25.676.960,95
RESERVAS DE SOBRAS	53.198.339,83	53.198.207,32
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	4.392.872,27	4.392.872,27
CONTAS DE RESULTADO	3.213.324,43	2.234.370,48
RECEITAS	26.826.426,86	18.007.726,34
DESPESAS	(23.613.102,43)	(15.773.355,86)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	562.141.973,19	548.688.847,94

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

COOPERATIVA DE CRÉDITO CREDIALP LTDA

SICOOB CREDIALP

CNPJ: 25.353.939/0001-60

DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS MENSAL

(Em Reais)

	03/2026	02/2026	Varição R\$	Varição %
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	7.106.989	6.164.159	942.830	15%
Resultado de Operações de Crédito	4.975.013	4.372.601	602.412	14%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	748	296	453	153%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	2.131.228	1.791.263	339.965	19%
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(4.127.275)	(3.394.795)	(732.480)	-22%
Operações de Captação no Mercado	(3.146.678)	(2.528.294)	(618.384)	-24%
Operações de Empréstimos e Repasses	(980.597)	(866.501)	(114.096)	-13%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	2.979.715	2.769.365	210.350	8%
PROVISÕES P/ PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE CRÉDITO	(543.688)	(692.164)	148.477	21%
RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	2.436.027	2.077.200	358.826	17%
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	(1.073.742)	(499.270)	(574.473)	-115%
Rendas de Tarifas Bancárias	228.108	212.902	15.206	7%
Receitas de Prestação de Serviços	490.988	535.696	(44.708)	-8%
Despesas de Pessoal	(881.011)	(902.438)	21.426	2%
Outras Despesas Administrativas	(708.018)	(654.697)	(53.321)	-8%
Despesas Tributárias	(9.616)	(11.577)	1.961	17%
Outras Despesas Operacionais	(320.722)	(309.743)	(10.979)	-4%
Outras Receitas Operacionais	126.530	630.587	(504.057)	-80%
PROVISÕES	(26.534)	(33.499)	6.964	21%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(26.534)	(33.499)	6.964	21%
RESULTADO OPERACIONAL	1.335.750	1.544.432	(208.682)	-14%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	(5.880)	(5.278)	(602)	-11%
Ganhos de Capital	900	-	900	-
(-) Perdas de Capital	(6.780)	(72)	(6.708)	-9346%
(-) Outras Despesas Não Operacionais	-	(5.206)	5.206	-
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	1.329.870	1.539.154	(209.284)	-14%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	-	(166.303)	166.303	-
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	-	(103.079)	103.079	-
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	-	(63.223)	63.223	-
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(32.738)	(32.523)	(216)	-1%
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL	1.297.132	1.340.329	(43.197)	-3%
JUROS AO CAPITAL	(318.178)	(258.658)	(59.520)	-23%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	978.954	1.081.671	(102.717)	-9%

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