



Cooperativa de Crédito Credialp Ltda

SICOOB CREDIALP

CNPJ: 25.353.939/0001-60

AV. GOVERNADOR VALADARES - 626, CENTRO - ALPINÓPOLIS / MG

BALANCETE PATRIMONIAL

Período: 01/02/2022 a 28/02/2022

		Em Reais
ATIVO	CIRCULANTE	212.472.219
	DISPONIBILIDADES	1.060.547
	Caixa	1.060.473
	Depósitos Bancários	74
	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	55.205.649
	Centralização Financeira	55.205.649
	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	153.885.110
	Empréstimos e Títulos Descontados	44.370.245
	Financiamentos	11.350.170
	Financiamentos Rurais e Agroindustriais	102.626.375
	(-) Provisões para Operações de Crédito	-4.461.681
	OUTROS CRÉDITOS	2.046.515
	OUTROS VALORES E BENS	274.397
	Ativos Não Financ Mantidos Para Venda - Recebidos	219.531
	(-) Prov Desv Ativos Não Finc Mant P – Rec	50.177
	Despesas Antecipadas	105.044
PERMANENTE	9.642.687	
INVESTIMENTOS	8.421.905	
IMOBILIZADO DE USO	1.220.783	
TOTAL DO ATIVO	222.114.906	
PASSIVO	CIRCULANTE	190.158.468
	DEPÓSITOS	95.199.534
	Depósitos à Vista	43.965.940
	Depósitos Sob Aviso	929.953
	Depósitos à Prazo	50.303.641
	RECUR. DE ACEITES CAMBIAIS, LETRAS IMOBILIÁRIAS E SIMILARES	9.670.935
	Obrigações por emissão de Letras de Crédito do Agronegócio (LCA)	9.670.935
	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	54.084.799
	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	37.411
	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES	26.636.606
	OUTRAS OBRIGAÇÕES	4.529.183
	Cob. e Arrec. de Trib. e Assemelhados	70.222
	Sociais e Estatutárias	971.760
	Fiscais e Previdenciárias	318.421
	Diversas	3.168.780
	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	31.393.989
Capital social	15.300.645	
Reservas de Lucro	14.125.991	
Sobras ou Perdas Acumuladas	1.967.353	
CONTAS DE RESULTADO	562.449	
Receitas	5.128.384	
Despesas	-4.565.935	
TOTAL DO PASSIVO	222.114.906	

Elaine Cristina Neto
Contadora
CRC/MG - 082.177

MARISTELA FARIA PAIM DE OLIVEIR
Diretora Financeira

Ouvidoria SICOOB

Reclamações, elogios e sugestões.

Atendimento nos dias úteis das 8h às 20h no telefone 0800 725 0996

Demonstrativo elaborado pelo Sicoob Central Crediminas - Gerência de Serviços Centralizados GESEC

RELATÓRIO DE APURAÇÃO DO RESULTADO - MENSAL

CONTAS PATRIMONIAIS: SALDO FINAL / CONTAS DE RESULTADO: MOVIMENTO NO PERÍODO

3091 - SICOOB CREDIALP

Período: 01/02/2022 a 28/02/2022

ORIGEM DE RECURSOS (A)			APLICAÇÃO DE RECURSOS (B)		
Descrição	Saldo Final	Despesa Gerada	Descrição	Saldo Final	Rec./Desp. Gerada
DEPÓSITOS	104.877.377	(425.568)	TESOURARIA	56.266.197	365.837
Depósito a Vista	43.972.849		Caixa	1.060.473	(18.590) *
Pessoa Física	34.382.415		Depósito Bancários	74	
Pessoa Jurídica	9.590.434		Centralização Financeira	55.205.649	384.427
Depósito a Prazo	60.904.528	(425.568)	Aplicação Título Privado	0	0
CDI	0	0	Aplicação Título Público	0	0
DAP	929.953	(6.845)	Outros Tesouraria	0	0
RDC	50.303.641	(351.183)	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	153.885.110	1.378.197
LCA	9.670.935	(67.540)	Adiantamento a Depositantes	78.827	9.724
Centralização Financeira	0	0	Empréstimos Totais	37.634.244	610.504
Outros Depósitos	0	0	Empréstimos	35.037.042	511.608
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	0	0	Conta Garantida	1.662.441	45.631
REPASSES E EMPRÉSTIMOS	80.721.405	(407.120)	Cheque Especial	934.761	53.265
Bancoob/Outros	80.721.405	(407.120)	Títulos Descontados	6.657.174	86.181
Cooperativa Central	0	0	Financiamentos	11.350.170	118.534
Repasses/Empréstimos	0	0	Operações Renegociadas	0	0
OUTRAS OBRIGAÇÕES	4.494.448		Financiamentos Rurais Totais	102.626.375	553.256
Recursos Transitórios	107.634		Financiamentos Agroindustriais	0	0
Provisão Tributos Federais	72.229		Financiamentos Rurais RPL	44.333.630	281.681
Coobrigações	163.464		Financiamentos Rurais Direcionados	40.588.580	181.989
Outros	4.151.120		Financiamentos Rurais Fontes Públicas	17.704.165	89.586
RESULTADOS DE EXER. FUTUROS	0		Provisão para Oper. Crédito	(4.461.681)	
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	31.956.438		OUTROS CRÉDITOS	2.151.559	
Capital Social	15.300.645		Depósito da PIS/COFINS	1.677.056	
Reservas	14.125.991		Outros	474.503	
Sobras/Perdas Exer. Anterior	1.967.353		BENS NÃO DE USO PRÓPRIO	169.353	
Sobras/Perdas Exer. Atual	562.449		PERMANENTE	9.642.687	
TOTAL	222.049.668	(832.687)	Investimentos	8.421.905	
			Imobilizado	1.220.783	
			Diferido	0	
			Intangível	0	
			TOTAL	222.114.906	1.744.035

* Refere-se a custos com transporte de valores, tesouraria centralizada, FRV e tarifas SPB.

(=) MARGEM FINANCEIRA (B) + (A)	911.347
(-/+) Provisão/Reversão de CL/Garantias Prestadas	30.362
(=) RESULTADO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	950.347
(+) Outras Receitas Operacionais	378.479
(+) Rendas de Serviços	355.454
(+) Cartões	82.605
(+) Seguros	55.089
(+) SIPAG	17.410
(+) Tarifas C/C	118.182
(+) Rendas Cobrança Bancária	16.712
(+) Consórcio	6.781
(+) Poupança	19.837
(+) Consignado Bancoob	9.466
(+) Sicoob Previ	994
(+) Outras Rendas de Serviços	28.378
(+) Outras Rendas	23.025
(=) MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO	1.164.558
(-) DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(848.205)
(-) Água e Energia	(7.563)
(-) Aluguéis e Arrendamentos	(10.297)
(-) Comunicações	(19.484)
(-) Honorários de Cons. Fiscal, Adm. e Diretoria	(118.047)
(-) Despesa de Pessoal	(486.808)
(-) Manutenção e Conservação	(18.115)
(-) Materiais	(8.544)
(-) Processamento de Dados	(36.352)
(-) Promoções, Rel. Públicas, Propaganda e Publicidade	(3.996)
(-) Serviços de terceiros	(34.518)
(-) Vigilância e Segurança	(42.155)
(-) Transportes e Viagens	(5.983)
(-) Outras Administrativas	(56.344)
(-) Despesas não Operacionais	(774)
(+) Receitas não Operacionais	0
(-) RESULTADO DO MÊS	315.579
(=) RESULTADO DO MÊS (-) Juros ao Capital do Mês	315.579
(=) RESULTADO ACUMULADO NO 1º SEMESTRE	562.449
(=) RESULTADO ACUMULADO NO 2º SEMESTRE	0
(=) RESULTADO ACUMULADO NO EXERCÍCIO	562.449
(=) RESULTADO ACUMULADO NO EXERCÍCIO (-) Juros ao Capital Acumulado	562.449

RELATÓRIO DE APURAÇÃO DO RESULTADO - COMPARATIVO

3091 - SICOOB CREDIALP

Período: 01/02/2022 a 28/02/2022

ORIGEM DE RECURSOS	jan/2022	fev/2022	fev/2021	Variação R\$	Variação %
DEPÓSITOS	94.699.261	104.877.377	87.859.185	10.178.117	11%
Depósito a Vista	35.011.460	43.972.849	35.220.621	8.961.389	26%
Pessoa Física	24.460.108	34.382.415	24.553.258	9.922.307	41%
Pessoa Jurídica	10.551.352	9.590.434	10.667.363	(960.918)	-9%
Depósito a Prazo	59.687.800	60.904.528	52.638.564	1.216.728	2%
DAP	923.108	929.953	967.252	6.845	1%
RDC	49.363.243	50.303.641	43.846.863	940.397	2%
LCA	9.401.449	9.670.935	7.824.448	269.486	3%
REPASSES E EMPRÉSTIMOS	79.696.873	80.721.405	33.909.352	1.024.532	1%
Bancoob/Outros	79.696.873	80.721.405	33.909.352	1.024.532	1%
OUTRAS OBRIGAÇÕES	4.886.947	4.494.448	3.559.995	(392.500)	-8%
Recursos Transitórios	154.104	107.634	102.331	(46.470)	-30%
Provisão Tributos Federais	48.601	72.229	27.902	23.628	49%
Coobrigações	178.065	163.464	119.930	(14.600)	-8%
Outros	4.506.178	4.151.120	3.309.832	(355.058)	-8%
RESULTADOS DE EXER. FUTUROS	0	0	43.248	0	0%
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	31.917.570	31.956.438	27.424.290	38.869	0%
Capital Social	15.330.485	15.300.645	14.035.628	(29.840)	0%
Reservas	14.125.991	14.125.991	11.875.880	0	0%
Sobras/Perdas Exerc. Anterior	1.967.353	1.967.353	1.352.456	0	0%
Sobras/Perdas Exerc. Atual	493.741	562.449	160.326	68.709	14%
TOTAL	211.200.651	222.049.668	152.796.069	10.849.017	5%
APLICAÇÃO DE RECURSOS	jan/2022	fev/2022	fev/2021	Variação R\$	Variação %
TESOURARIA	50.876.513	56.266.197	36.297.007	5.389.684	11%
Caixa	1.470.071	1.060.473	1.078.045	(409.598)	-28%
Depósito Bancários	129	74	194	(55)	-42%
Centralização Financeira	49.406.313	55.205.649	35.218.768	5.799.337	12%
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	148.228.809	153.885.110	105.143.948	5.656.301	4%
Adiantamento a Depositantes	91.822	78.827	50.810	(12.995)	-14%
Empréstimos Totais	36.604.702	37.634.244	29.836.213	1.029.542	3%
Empréstimos	34.182.600	35.037.042	27.779.069	854.442	2%
Conta Garantida	1.424.631	1.662.441	1.362.250	237.810	17%
Cheque Especial	997.470	934.761	694.895	(62.710)	-6%
Títulos Descontados	5.423.532	6.657.174	3.833.646	1.233.642	23%
Financiamentos	11.243.809	11.350.170	9.234.884	106.361	1%
Financiamentos Rurais Totais	99.350.244	102.626.375	66.808.768	3.276.131	3%
Financiamentos Rurais Livres	34.097.938	44.333.630	37.569.299	10.235.692	30%
Financiamentos Rurais Direcionados	48.469.022	40.588.580	20.428.115	(7.880.443)	-16%
Financiamentos Rurais Fontes Públicas	16.783.284	17.704.165	8.811.354	920.881	5%
Provisão para Oper. Crédito	(4.485.301)	(4.461.681)	(4.620.374)	23.620	-1%
OUTROS CRÉDITOS	2.067.984	2.151.559	1.894.155	83.575	4%
Depósito da PIS/COFINS	1.674.386	1.677.056	1.619.499	2.670	0%
Outros	393.598	474.503	274.656	80.905	21%
BENS NÃO DE USO PRÓPRIO	169.353	169.353	169.353	0	0%
PERMANENTE	9.662.744	9.642.687	9.291.605	(20.057)	0%
Investimentos	8.421.905	8.421.905	8.021.573	0	0%
Imobilizado	1.240.840	1.220.783	1.270.033	(20.057)	-2%
TOTAL	211.005.403	222.114.906	152.796.069	11.109.503	5%

RELATÓRIO DE APURAÇÃO DO RESULTADO - COMPARATIVO

3091 - SICOOB CREDIALP

Período: 01/02/2022 a 28/02/2022

DESPESAS GERADAS PELAS ORIGENS DE RECURSOS (A)	jan/2022	fev/2022	fev/2021	Variação R\$	Variação %
DEPÓSITOS A PRAZO	(399.648)	(425.568)	(66.893)	(25.920)	6%
DAP	(6.638)	(6.845)	(1.285)	(206)	3%
RDC	(331.374)	(351.183)	(56.282)	(19.808)	6%
LCA	(61.635)	(67.540)	(9.326)	(5.905)	10%
REPASSES E EMPRÉSTIMOS	(405.524)	(407.120)	(124.201)	(1.595)	0%
Bancoob/Outros	(405.524)	(407.120)	(124.201)	(1.595)	0%
TOTAL	(805.172)	(832.687)	(191.095)	(27.515)	3%
RECEITAS/DESP. GERADAS PELAS APLIC. DE RECURSOS (B)	jan/2022	fev/2022	fev/2021	Variação R\$	Variação %
TESOURARIA	332.459	365.837	17.849	33.378	10%
Caixa	(25.779)	(18.590)	(31.468)	7.189	-28%
Centralização Financeira	358.238	384.427	49.318	26.189	7%
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	1.460.144	1.378.197	867.128	(81.947)	-6%
Adiantamento a Depositantes	13.376	9.724	12.032	(3.652)	-27%
Empréstimos Totais	642.623	610.504	383.422	(32.120)	-5%
Empréstimos	523.709	511.608	292.692	(12.101)	-2%
Conta Garantida	55.123	45.631	38.673	(9.493)	-17%
Cheque Especial	63.791	53.265	52.057	(10.526)	-17%
Títulos Descontados	85.527	86.181	56.997	653	1%
Financiamentos	124.147	118.534	90.004	(5.613)	-5%
Financiamentos Rurais Totais	594.471	553.256	324.673	(41.215)	-7%
Financiamentos Rurais Livres	266.694	281.681	200.509	14.987	6%
Financiamentos Rurais Direcionados	236.475	181.989	90.881	(54.485)	-23%
Financiamentos Rurais Fontes Publicas	91.303	89.586	33.284	(1.717)	-2%
TOTAL	1.792.604	1.744.035	884.977	(48.569)	-3%
(=) MARGEM FINANCEIRA (B) + (A)	987.431	911.347	693.883	(76.084)	-8%
(-/+) Provisão/Reversão de CL/Garantias Prestadas	(210.192)	30.362	(70.399)	240.554	-114%
(+) Recuperação de Prejuízo	9.397	8.637	10.542	(760)	-8%
(=) RESULTADO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	786.636	950.347	634.026	163.711	21%
(+) Outras Receitas Operacionais	512.591	378.479	334.346	(134.112)	-26%
(+) Rendas de Serviços	483.583	355.454	314.992	(128.129)	-26%
(+) Cartões	164.354	82.605	56.310	(81.749)	-50%
(+) Seguros	55.045	55.089	40.773	43	0%
(+) SIPAG	18.881	17.410	18.278	(1.471)	-8%
(+) Tarifas C/C	120.782	118.182	117.685	(2.599)	-2%
(+) Rendas Cobrança Bancária	15.615	16.712	19.513	1.097	7%
(+) Consórcio	3.815	6.781	14.646	2.965	78%
(+) Poupança	20.160	19.837	18.406	(323)	-2%
(+) Consignado Bancoob	3.931	9.466	15.349	5.535	141%
(+) Sicoob Previ	0	994	830	994	-
(+) Outras Rendas de Serviços	81.000	28.378	13.203	(52.622)	-65%
(+) Outras Rendas	29.008	23.025	19.354	(5.983)	-21%
(-) Outras Despesas Operacionais	(220.763)	(164.268)	(132.936)	56.495	-26%
(-) Custos de Serviços Bancários	(26.510)	(25.895)	(17.912)	615	-2%
(-) Despesas com Cartões	(49.654)	(25.781)	(20.841)	23.873	-48%
(-) Rateio da Central	(23.486)	(23.186)	(35.629)	300	-1%
(-) Depreciação/Amortização	(21.181)	(20.957)	(20.935)	224	-1%
(-) Contribuição para Fundos Garantidores	(11.719)	(11.994)	(10.672)	(275)	2%
(-) Despesas Tributos Federais	(59.650)	(38.115)	(17.878)	21.535	-36%
(-) Outras	(28.563)	(18.340)	(9.068)	10.223	-36%
(=) MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO	1.078.463	1.164.558	835.436	86.094	8%
(-) DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(831.680)	(848.205)	(787.044)	(16.525)	2%
(-) Água e Energia	(6.909)	(7.563)	(3.692)	(654)	9%
(-) Aluguéis e Arrendamentos	(9.920)	(10.297)	(13.558)	(377)	4%
(-) Comunicações	(19.957)	(19.484)	(24.698)	473	-2%
(-) Honorários de Cons. Fiscal, Adm. e Diretoria	(109.182)	(118.047)	(103.114)	(8.864)	8%
(-) Despesa de Pessoal	(479.407)	(486.808)	(434.403)	(7.401)	2%
(-) Manutenção e Conservação	(14.285)	(18.115)	(30.818)	(3.830)	27%
(-) Materiais	(3.711)	(8.544)	(5.491)	(4.833)	130%
(-) Processamento de Dados	(37.814)	(36.352)	(39.772)	1.462	-4%
(-) Promoções, Rel. Públicas, Propag. e Publicidade	(4.176)	(3.996)	(3.248)	180	-4%
(-) Serviços de terceiros	(65.554)	(34.518)	(59.461)	31.036	-47%
(-) Vigilância e Segurança	(37.735)	(42.155)	(35.687)	(4.421)	12%
(-) Transportes e Viagens	(8.442)	(5.983)	(5.700)	2.460	-29%
(-) Outras Administrativas	(34.588)	(56.344)	(27.401)	(21.756)	63%
(-) Despesas não Operacionais	(163)	(774)	(887)	(610)	374%
(+) Receitas não Operacionais	250	0	20	(250)	-100%
(=) RESULTADO DO MÊS	246.870	315.579	47.525	68.709	28%
(=) RESULTADO DO MÊS (-) Juros ao Capital do Mês	246.870	315.579	47.525	68.709	28%
(=) RESULTADO ACUMULADO NO 1º SEMESTRE	246.870	562.449	160.326	315.579	128%
(=) RESULTADO ACUMULADO NO 2º SEMESTRE	246.870	0	0	(246.870)	-100%
(=) RESULTADO ACUMULADO NO EXERCÍCIO	493.741	562.449	160.326	68.709	14%
(=) RESULTADO ACUMULADO NO EXERCÍCIO (-) Juros ao Capital Acum.	493.741	562.449	160.326	68.709	14%