



Cooperativa de Crédito Credialp Ltda

SICOOB CREDIALP

CNPJ: 25.353.939/0001-60

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

BALANCETE PATRIMONIAL

Período: 01/01/2022 a 31/01/2022

Em Reais

		Em Reais
ATIVO	CIRCULANTE	201.342.659
	DISPONIBILIDADES	1.470.200
	Caixa	1.470.071
	Depósitos Bancários	129
	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	49.406.313
	Centralização Financeira	49.406.313
	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	148.228.809
	Empréstimos e Títulos Descontados	42.120.056
	Financiamentos	11.243.809
	Financiamentos Rurais e Agroindustriais	99.350.244
	(-) Provisões para Operações de Crédito	-4.485.301
	OUTROS CRÉDITOS	1.993.618
	OUTROS VALORES E BENS	243.719
	Ativos Não Financ Mantidos Para Venda - Recebidos	219.531
	(-) Prov Desv Ativos Não Finc Mant P – Rec	50.177
Despesas Antecipadas	74.366	
PERMANENTE	9.662.744	
INVESTIMENTOS	8.421.905	
IMOBILIZADO DE USO	1.240.840	
TOTAL DO ATIVO	211.005.403	

PASSIVO	CIRCULANTE	179.334.704
	DEPÓSITOS	85.288.522
	Depósitos à Vista	35.002.170
	Depósitos Sob Aviso	923.108
	Depósitos à Prazo	49.363.243
	RECUR. DE ACEITES CAMBIAIS, LETRAS IMOBILIÁRIAS E SIMILARE	9.401.449
	Obrigações por emissão de Letras de Crédito do Agronegócio (LCA)	9.401.449
	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	53.161.538
	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	57.518
	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES	26.535.335
	OUTRAS OBRIGAÇÕES	4.890.342
	Cob. e Arrec. de Trib. e Assemelhados	96.586
	Sociais e Estatutárias	1.261.636
	Fiscais e Previdenciárias	282.609
	Diversas	3.249.511
	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	31.423.829
	Capital social	15.330.485
	Reservas de Lucro	14.125.991
Sobras ou Perdas Acumuladas	1.967.353	
CONTAS DE RESULTADO	246.870	
Receitas	2.612.883	
Despesas	-2.366.013	
TOTAL DO PASSIVO	211.005.403	

Elaine Cristina Neto
Contadora
CRC/MG - 082.177

MARISTELA FARIA PAIM DE OLIVEII
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: 01/01/2022 a 31/01/2022

ORIGEM DE RECURSOS (A)			APLICAÇÃO DE RECURSOS (B)		
Descrição	Saldo Final	Despesa Gerada	Descrição	Saldo Final	Rec./Desp. Gerada
DEPÓSITOS	94.699.261	(399.648)	TESOURARIA	50.876.513	332.459
Depósito a Vista	35.011.460		Caixa	1.470.071	(25.779) *
Pessoa Física	24.460.108		Depósito Bancários	129	
Pessoa Jurídica	10.551.352		Centralização Financeira	49.406.313	358.238
Depósito a Prazo	59.687.800	(399.648)	Aplicação Título Privado	0	0
CDI	0	0	Aplicação Título Público	0	0
DAP	923.108	(6.638)	Outros Tesouraria	0	0
RDC	49.363.243	(331.374)	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	148.228.809	1.460.144
LCA	9.401.449	(61.635)	Adiantamento a Depositantes	91.822	13.376
Centralização Financeira	0	0	Empréstimos Totais	36.604.702	642.623
Outros Depósitos	0	0	Empréstimos	34.182.600	523.709
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	0	0	Conta Garantida	1.424.631	55.123
REPASSES E EMPRÉSTIMOS	79.696.873	(405.524)	Cheque Especial	997.470	63.791
Bancoob/Outros	79.696.873	(405.524)	Títulos Descontados	5.423.532	85.527
Cooperativa Central	0	0	Financiamentos	11.243.809	124.147
Repasse/Empréstimos	0	0	Operações Renegociadas	0	0
OUTRAS OBRIGAÇÕES	4.886.947		Financiamentos Rurais Totais	99.350.244	594.471
Recursos Transitórios	154.104		Financiamentos Agroindustriais	0	0
Provisão Tributos Federais	48.601		Financiamentos Rurais RPL	34.097.938	266.694
Coobrigações	178.065		Financiamentos Rurais Direcionados	48.469.022	236.475
Outros	4.506.178		Financiamentos Rurais Fontes Públicas	16.783.284	91.303
RESULTADOS DE EXER. FUTUROS	0		Provisão para Oper. Crédito	(4.485.301)	
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	31.670.699		OUTROS CRÉDITOS	2.067.984	
Capital Social	15.330.485		Depósito da PIS/COFINS	1.674.386	
Reservas	14.125.991		Outros	393.598	
Sobras/Perdas Exer. Anterior	1.967.353		BENS NÃO DE USO PRÓPRIO	169.353	
Sobras/Perdas Exer. Atual	246.870		PERMANENTE	9.662.744	
			Investimentos	8.421.905	
			Imobilizado	1.240.840	
			Diferido	0	
			Intangível	0	
TOTAL	210.953.780	(805.172)	TOTAL	211.005.403	1.792.604

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

(=) MARGEM FINANCEIRA (B) + (A)	987.431
(-/+) Provisão/Reversão de CL/Garantias Prestadas	(210.192)
(=) RESULTADO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	786.636
(+) Outras Receitas Operacionais	512.591
(+) Rendas de Serviços	483.583
(+) Cartões	164.354
(+) Seguros	55.045
(+) SIPAG	18.881
(+) Tarifas C/C	120.782
(+) Rendas Cobrança Bancária	15.615
(+) Consórcio	3.815
(+) Poupança	20.160
(+) Consignado Bancoob	3.931
(+) Sicoob Previ	0
(+) Outras Rendas de Serviços	81.000
(+) Outras Rendas	29.008
(=) MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO	1.078.463
(-) DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(831.680)
(-) Água e Energia	(6.909)
(-) Aluguéis e Arrendamentos	(9.920)
(-) Comunicações	(19.957)
(-) Honorários de Cons. Fiscal, Adm. e Diretoria	(109.182)
(-) Despesa de Pessoal	(479.407)
(-) Manutenção e Conservação	(14.285)
(-) Materiais	(3.711)
(-) Outras Despesas Operacionais	(220.763)
(-) Custos de Serviços Bancários	(26.510)
(-) Despesas com Cartões	(49.654)
(-) Rateio da Central	(23.486)
(-) Depreciação/Amortização	(21.181)
(-) Contribuição para Fundos Garantidores	(11.719)
(-) Despesas Tributos Federais	(59.650)
(-) Despesas de Juros ao Capital	0
(-) Outras	(28.563)
(-) Processamento de Dados	(37.814)
(-) Promoções, Rel. Públicas, Propaganda e Publicidade	(4.176)
(-) Serviços de terceiros	(65.554)
(-) Vigilância e Segurança	(37.735)
(-) Transportes e Viagens	(8.442)
(-) Outras Administrativas	(34.588)
(-) Despesas não Operacionais	(163)
(+) Receitas não Operacionais	250
(=) RESULTADO DO MÊS	246.870
(=) RESULTADO DO MÊS (-) Juros ao Capital do Mês	246.870
(=) RESULTADO ACUMULADO NO 1º SEMESTRE	246.870
(=) RESULTADO ACUMULADO NO 2º SEMESTRE	0
(=) RESULTADO ACUMULADO NO EXERCÍCIO	246.870
(=) RESULTADO ACUMULADO NO EXERCÍCIO (-) Juros ao Capital Acumulado	246.870

RELATÓRIO DE APURAÇÃO DO RESULTADO - COMPARATIVO
3091 - SICOOB CREDIALP Período: 01/01/2022 a 31/01/2022

ORIGEM DE RECURSOS	dez/2021	jan/2022	jan/2021	Variação R\$	Variação %
DEPÓSITOS	92.286.581	94.699.261	84.738.834	2.412.679	3%
Depósito a Vista	35.894.755	35.011.460	31.401.429	(883.295)	-2%
Pessoa Física	24.963.699	24.460.108	22.798.666	(503.591)	-2%
Pessoa Jurídica	10.931.056	10.551.352	8.602.763	(379.703)	-3%
Depósito a Prazo	56.391.827	59.687.800	53.337.405	3.295.974	6%
DAP	916.470	923.108	965.967	6.638	1%
RDC	46.709.595	49.363.243	44.670.984	2.653.648	6%
LCA	8.765.762	9.401.449	7.700.454	635.687	7%
REPASSES E EMPRÉSTIMOS	72.241.932	79.696.873	32.355.297	7.454.941	10%
Bancoob/Outros	72.241.932	79.696.873	32.355.297	7.454.941	10%
OUTRAS OBRIGAÇÕES	4.456.356	4.886.947	3.514.472	430.592	10%
Recursos Transitórios	81.278	154.104	120.777	72.825	90%
Provisão Tributos Federais	362.861	48.601	19.336	(314.259)	-87%
Coobrigações	158.379	178.065	118.819	19.686	12%
Outros	3.853.838	4.506.178	3.255.540	652.340	17%
RESULTADOS DE EXER. FUTUROS	23.164	0	37.619	(23.164)	-100%
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	28.194.750	31.670.699	27.333.504	3.475.949	12%
Capital Social	15.171.635	15.330.485	13.992.367	158.850	1%
Reservas	12.552.108	14.125.991	11.875.880	1.573.882	13%
Sobras/Perdas Exerc. Anterior	471.006	1.967.353	1.352.456	1.496.347	318%
Sobras/Perdas Exerc. Atual	0	246.870	112.801	246.870	-
TOTAL	197.202.782	210.953.780	147.979.725	13.750.998	7%

APLICAÇÃO DE RECURSOS	dez/2021	jan/2022	jan/2021	Variação R\$	Variação %
TESOURARIA	44.237.351	50.876.513	35.539.562	6.639.162	15%
Caixa	929.923	1.470.071	830.399	540.148	58%
Depósito Bancários	184	129	49	(55)	-30%
Centralização Financeira	43.307.243	49.406.313	34.709.114	6.099.069	14%
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	144.373.757	148.228.809	101.118.778	3.855.052	3%
Adiantamento a Depositantes	41.307	91.822	45.708	50.515	122%
Empréstimos Totais	38.225.161	36.604.702	28.199.457	(1.620.459)	-4%
Empréstimos	36.350.033	34.182.600	26.273.485	(2.167.433)	-6%
Conta Garantida	1.043.325	1.424.631	1.161.474	381.307	37%
Cheque Especial	831.803	997.470	764.498	165.668	20%
Títulos Descontados	5.127.596	5.423.532	3.967.239	295.936	6%
Financiamentos	10.989.620	11.243.809	9.033.288	254.189	2%
Financiamentos Rurais Totais	94.300.811	99.350.244	64.443.187	5.049.433	5%
Financiamentos Rurais Livres	33.565.686	34.097.938	36.996.297	532.252	2%
Financiamentos Rurais Direcionados	46.234.070	48.469.022	19.184.820	2.234.952	5%
Financiamentos Rurais Fontes Públicas	14.501.055	16.783.284	8.262.071	2.282.229	16%
Provisão para Oper. Crédito	(4.310.738)	(4.485.301)	(4.570.102)	(174.563)	4%
OUTROS CRÉDITOS	2.366.591	2.067.984	1.843.534	(298.607)	-13%
Depósito da PIS/COFINS	1.670.413	1.674.386	1.617.073	3.973	0%
Outros	696.178	393.598	226.461	(302.580)	-43%
BENS NÃO DE USO PRÓPRIO	169.353	169.353	169.353	0	0%
PERMANENTE	9.682.167	9.662.744	9.308.498	(19.423)	0%
Investimentos	8.421.905	8.421.905	8.021.573	0	0%
Imobilizado	1.260.262	1.240.840	1.286.925	(19.423)	-2%
TOTAL	200.829.219	211.005.403	147.979.725	10.176.185	5%

RELATÓRIO DE APURAÇÃO DO RESULTADO - COMPARATIVO

3091 - SICOOB CREDIALP

Período: 01/01/2022 a 31/01/2022

DESPESAS GERADAS PELAS ORIGENS DE RECURSOS (A)	dez/2021	jan/2022	jan/2021	Variação R\$	Variação %
DEPÓSITOS A PRAZO	(412.149)	(399.648)	(73.251)	12.501	-3%
DAP	(6.869)	(6.638)	(1.428)	231	-3%
RDC	(338.934)	(331.374)	(61.552)	7.560	-2%
LCA	(66.345)	(61.635)	(10.271)	4.710	-7%
REPASSES E EMPRÉSTIMOS	(346.290)	(405.524)	(124.867)	(59.235)	17%
Bancoob/Outros	(346.290)	(405.524)	(124.867)	(59.235)	17%
TOTAL	(758.439)	(805.172)	(198.118)	(46.734)	6%
RECEITAS/DESP. GERADAS PELAS APLIC. DE RECURSOS (B)	dez/2021	jan/2022	jan/2021	Variação R\$	Variação %
TESOURARIA	374.894	332.459	20.681	(42.435)	-11%
Caixa	(21.609)	(25.779)	(35.224)	(4.170)	19%
Centralização Financeira	396.503	358.238	55.905	(38.265)	-10%
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	1.363.311	1.460.144	939.751	96.834	7%
Adiantamento a Depositantes	15.112	13.376	7.909	(1.737)	-11%
Empréstimos Totais	635.478	642.623	438.529	7.145	1%
Empréstimos	526.732	523.709	344.725	(3.023)	-1%
Conta Garantida	46.942	55.123	41.584	8.181	17%
Cheque Especial	61.804	63.791	52.220	1.987	3%
Títulos Descontados	70.872	85.527	54.810	14.655	21%
Financiamentos	119.249	124.147	93.396	4.898	4%
Financiamentos Rurais Totais	522.600	594.471	345.108	71.871	14%
Financiamentos Rurais Livres	230.912	266.694	219.017	35.782	15%
Financiamentos Rurais Direcionados	222.240	236.475	89.374	14.235	6%
Financiamentos Rurais Fontes Publicas	69.449	91.303	36.717	21.855	31%
TOTAL	1.738.204	1.792.604	960.432	54.399	3%
(=) MARGEM FINANCEIRA (B) + (A)	979.766	987.431	762.314	7.665	1%
(-/+) Provisão/Reversão de CL/Garantias Prestadas	349.920	(210.192)	(245.668)	(560.112)	-160%
(+) Recuperação de Prejuízo	122.043	9.397	232.578	(112.647)	-92%
(=) RESULTADO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.451.729	786.636	749.224	(665.093)	-46%
(+) Outras Receitas Operacionais	979.515	512.591	339.052	(466.925)	-48%
(+) Rendas de Serviços	470.257	483.583	312.266	13.326	3%
(+) Cartões	78.985	164.354	54.708	85.369	108%
(+) Seguros	42.329	55.045	42.593	12.716	30%
(+) SIPAG	18.736	18.881	21.005	145	1%
(+) Tarifas C/C	125.391	120.782	117.455	(4.609)	-4%
(+) Rendas Cobrança Bancária	16.044	15.615	17.230	(429)	-3%
(+) Consórcio	7.278	3.815	13.192	(3.462)	-48%
(+) Poupança	20.385	20.160	18.142	(225)	-1%
(+) Consignado Bancoob	10.740	3.931	5.166	(6.809)	-63%
(+) Outras Rendas de Serviços	150.370	81.000	22.774	(69.370)	-46%
(+) Outras Rendas	509.258	29.008	26.786	(480.250)	-94%
(-) Outras Despesas Operacionais	(328.236)	(220.763)	(124.347)	107.473	-33%
(-) Custos de Serviços Bancários	(28.564)	(26.510)	(17.757)	2.053	-7%
(-) Despesas com Cartões	(24.392)	(49.654)	(3.885)	(25.261)	104%
(-) Rateio da Central	(33.526)	(23.486)	(36.869)	10.040	-30%
(-) Depreciação/Amortização	(21.255)	(21.181)	(21.098)	74	0%
(-) Contribuição para Fundos Garantidores	(12.258)	(11.719)	(10.714)	539	-4%
(-) Despesas Tributos Federais	(121.929)	(59.650)	(27.144)	62.279	-51%
(-) Outras	(86.313)	(28.563)	(6.879)	57.750	-67%
(=) MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO	2.103.008	1.078.463	963.930	(1.024.545)	-49%
(-) DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(938.207)	(831.680)	(850.677)	106.527	-11%
(-) Água e Energia	(9.230)	(6.909)	(3.193)	2.321	-25%
(-) Aluguéis e Arrendamentos	(9.320)	(9.920)	(13.083)	(600)	6%
(-) Comunicações	(20.808)	(19.957)	(22.969)	852	-4%
(-) Honorários de Cons. Fiscal, Adm. e Diretoria	(151.448)	(109.182)	(102.872)	42.266	-28%
(-) Despesa de Pessoal	(534.400)	(479.407)	(445.284)	54.993	-10%
(-) Manutenção e Conservação	(9.013)	(14.285)	(64.212)	(5.272)	58%
(-) Materiais	(8.856)	(3.711)	(4.156)	5.145	-58%
(-) Processamento de Dados	(37.940)	(37.814)	(47.013)	126	0%
(-) Promoções, Rel. Públicas, Propag. e Publicidade	(5.803)	(4.176)	(3.508)	1.627	-28%
(-) Serviços de terceiros	(64.024)	(65.554)	(80.671)	(1.530)	2%
(-) Vigilância e Segurança	(37.525)	(37.735)	(35.317)	(210)	1%
(-) Transportes e Viagens	(8.328)	(8.442)	(5.505)	(114)	1%
(-) Outras Administrativas	(41.511)	(34.588)	(22.892)	6.923	-17%
(-) Despesas não Operacionais	(244.468)	(163)	(452)	244.304	-100%
(+) Receitas não Operacionais	76.000	250	0	(75.750)	-100%
(=) RESULTADO DO MÊS	996.334	246.870	112.801	(749.463)	-75%
(=) RESULTADO DO MÊS (-) Juros ao Capital do Mês	996.334	246.870	112.801	(749.463)	-75%
(=) RESULTADO ACUMULADO NO 1º SEMESTRE	0	246.870	112.801	246.870	-
(=) RESULTADO ACUMULADO NO EXERCÍCIO	0	246.870	112.801	246.870	-
(=) RESULTADO ACUMULADO NO EXERCÍCIO (-) Juros ao Capital Acum.	0	246.870	112.801	246.870	-