



Cooperativa de Crédito Credialp Ltda

SICOOB CREDIALP

CNPJ: 25.353.939/0001-60

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

BALANCETE PATRIMONIAL

Período: 01/03/2022 a 31/03/2022

| | Em Reais |
|---|---|
| ATIVO | CIRCULANTE 206.990.109 |
| | DISPONIBILIDADES 1.190.406 |
| | Caixa 1.190.392 |
| | Depósitos Bancários 14 |
| | RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS 45.298.834 |
| | Centralização Financeira 45.298.834 |
| | OPERAÇÕES DE CRÉDITO 158.121.278 |
| | Empréstimos e Títulos Descontados 46.508.499 |
| | Financiamentos 11.905.689 |
| | Financiamentos Rurais e Agroindustriais 104.210.330 |
| | (-) Provisões para Operações de Crédito -4.503.239 |
| | OUTROS CRÉDITOS 2.107.282 |
| | OUTROS VALORES E BENS 272.308 |
| | Ativos Não Financ Mantidos Para Venda - Recebidos 219.531 |
| | (-) Prov Desv Ativos Não Finc Mant P – Rec - 50.177 |
| | Despesas Antecipadas 102.955 |
| PERMANENTE 9.760.842 | |
| INVESTIMENTOS 8.511.282 | |
| IMOBILIZADO DE USO 1.249.560 | |
| TOTAL DO ATIVO 216.750.951 | |
| PASSIVO | CIRCULANTE 184.257.291 |
| | DEPÓSITOS 89.690.248 |
| | Depósitos à Vista 36.567.885 |
| | Depósitos Sob Aviso 938.449 |
| | Depósitos à Prazo 52.183.914 |
| | RECUR. DE ACEITES CAMBIAIS, LETRAS IMOBILIÁRIAS E SIMILARES 9.787.540 |
| | Obrigações por emissão de Letras de Crédito do Agronegócio (LCA) 9.787.540 |
| | RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS 53.481.196 |
| | RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS 41.308 |
| | OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES 26.657.005 |
| | OUTRAS OBRIGAÇÕES 4.599.994 |
| | Cob. e Arrec. de Trib. e Assemelhados 147.446 |
| | Sociais e Estatutárias 981.114 |
| | Fiscais e Previdenciárias 342.233 |
| | Diversas 3.129.201 |
| | PATRIMÔNIO LÍQUIDO 31.447.567 |
| Capital social 15.354.223 | |
| Reservas de Lucro 14.125.991 | |
| Sobras ou Perdas Acumuladas 1.967.353 | |
| CONTAS DE RESULTADO 1.046.093 | |
| Receitas 8.066.828 | |
| Despesas -7.020.734 | |
| TOTAL DO PASSIVO 216.750.951 | |

Elaine Cristina Neto
Contadora
CRC/MG - 082.177

MARISTELA FARIA PAIM DE OLIVEIR
Diretora Financeira

Ouidoria 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: 01/03/2022 a 31/03/2022

| ORIGEM DE RECURSOS (A) | | | APLICAÇÃO DE RECURSOS (B) | | |
|------------------------------------|--------------------|--------------------|---------------------------------------|--------------------|-------------------|
| Descrição | Saldo Final | Despesa Gerada | Descrição | Saldo Final | Rec./Desp. Gerada |
| DEPÓSITOS | 99.487.565 | (569.810) | TESOURARIA | 46.489.240 | 476.542 |
| Depósito a Vista | 36.577.662 | | Caixa | 1.190.392 | (27.080) * |
| Pessoa Física | 25.190.962 | | Depósito Bancários | 14 | |
| Pessoa Jurídica | 11.386.700 | | Centralização Financeira | 45.298.834 | 503.621 |
| Depósito a Prazo | 62.909.903 | (569.810) | Aplicação Título Privado | 0 | 0 |
| CDI | 0 | 0 | Aplicação Título Público | 0 | 0 |
| DAP | 938.449 | (8.496) | Outros Tesouraria | 0 | 0 |
| RDC | 52.183.914 | (479.533) | OPERAÇÕES DE CRÉDITO | 158.121.278 | 1.652.257 |
| LCA | 9.787.540 | (81.781) | Adiantamento a Depositantes | 100.213 | 22.111 |
| Centralização Financeira | 0 | 0 | Empréstimos Totais | 39.029.978 | 747.036 |
| Outros Depósitos | 0 | 0 | Empréstimos | 36.191.295 | 580.181 |
| RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS | 0 | 0 | Conta Garantida | 1.710.771 | 81.135 |
| REPASSES E EMPRÉSTIMOS | 80.138.201 | (434.015) | Cheque Especial | 1.127.911 | 85.720 |
| Bancoob/Outros | 80.138.201 | (434.015) | Títulos Descontados | 7.378.307 | 124.606 |
| Cooperativa Central | 0 | 0 | Financiamentos | 11.905.689 | 133.421 |
| Repasses/Empréstimos | 0 | 0 | Operações Renegociadas | 0 | 0 |
| OUTRAS OBRIGAÇÕES | 4.631.526 | | Financiamentos Rurais Totais | 104.210.330 | 625.083 |
| Recursos Transitórios | 188.754 | | Financiamentos Agroindustriais | 0 | 0 |
| Provisão Tributos Federais | 102.893 | | Financiamentos Rurais RPL | 45.523.262 | 321.563 |
| Coobrigações | 181.715 | | Financiamentos Rurais Direcionados | 39.749.197 | 198.374 |
| Outros | 4.158.164 | | Financiamentos Rurais Fontes Públicas | 18.937.872 | 105.146 |
| RESULTADOS DE EXER. FUTUROS | 0 | | Provisão para Oper. Crédito | (4.503.239) | |
| PATRIMÔNIO LÍQUIDO | 32.438.547 | | OUTROS CRÉDITOS | 2.210.237 | |
| Capital Social | 15.354.223 | | Depósito da PIS/COFINS | 1.682.114 | |
| Reservas | 14.125.991 | | Outros | 528.123 | |
| Sobras/Perdas Exer.Anterior | 1.967.353 | | BENS NÃO DE USO PRÓPRIO | 169.353 | |
| Sobras/Perdas Exer.Atual | 990.980 | | PERMANENTE | 9.760.842 | |
| TOTAL | 216.695.838 | (1.003.825) | Investimentos | 8.511.282 | |
| | | | Imobilizado | 1.249.560 | |
| | | | Diferido | 0 | |
| | | | Intangível | 0 | |
| | | | TOTAL | 216.750.951 | 2.128.799 |

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

| | | |
|--|------------------|---|
| (=) MARGEM FINANCEIRA (B) + (A) | | 1.124.974 |
| (-/+) Provisão/Reversão de CL/Garantias Prestadas | (227.026) | (+) Recuperação de Prejuízo 52.488 |
| (=) RESULTADO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA | | 950.436 |
| (+) Outras Receitas Operacionais 546.823 | | (-) Outras Despesas Operacionais (181.378) |
| (+) Rendas de Serviços 362.555 | | (-) Custos de Serviços Bancários (26.344) |
| (+ Cartões) 88.290 | | (-) Despesas com Cartões (26.933) |
| (+ Seguros) 58.861 | | (-) Rateio da Central (23.319) |
| (+ SIPAG) 14.251 | | (-) Depreciação/Amortização (21.259) |
| (+ Tarifas C/C) 123.290 | | (-) Contribuição para Fundos Garantidores (13.264) |
| (+ Rendas Cobrança Bancária) 15.534 | | (-) Despesas Tributos Federais (43.142) |
| (+ Consórcio) 4.689 | | (-) Despesas de Juros ao Capital 0 |
| (+ Poupança) 19.830 | | (-) Outras (27.117) |
| (+ Consignado Bancoob) 2.717 | | |
| (+ Sicoob Previ) 0 | | |
| (+ Outras Rendas de Serviços) 35.094 | | |
| (+) Outras Rendas 184.269 | | |
| (=) MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO | | 1.315.881 |
| (-) DESPESAS ADMINISTRATIVAS (832.608) | | (-) Processamento de Dados (39.164) |
| (-) Água e Energia (9.697) | | (-) Promoções, Rel. Públicas, Propaganda e Publicidade (6.344) |
| (-) Aluguéis e Arrendamentos (10.297) | | (-) Serviços de terceiros (49.851) |
| (-) Comunicações (20.902) | | (-) Vigilância e Segurança (44.120) |
| (-) Honorários de Cons. Fiscal, Adm. e Diretoria (109.408) | | (-) Transportes e Viagens (12.590) |
| (-) Despesa de Pessoal (456.754) | | (-) Outras Administrativas (48.745) |
| (-) Manutenção e Conservação (14.432) | | (-) Despesas não Operacionais (20) |
| (-) Materiais (10.304) | | (+) Receitas não Operacionais 390 |
| (=) RESULTADO DO MÊS | | 483.644 |
| (=) RESULTADO DO MÊS (-) Juros ao Capital do Mês | | 483.644 |
| (=) RESULTADO ACUMULADO NO 1º SEMESTRE | | 990.980 |
| (=) RESULTADO ACUMULADO NO 2º SEMESTRE | | 0 |
| (=) RESULTADO ACUMULADO NO EXERCÍCIO | | 990.980 |
| (=) RESULTADO ACUMULADO NO EXERCÍCIO (-) Juros ao Capital Acumulado | | 990.980 |

RELATÓRIO DE APURAÇÃO DO RESULTADO - COMPARATIVO

3091 - SICOOB CREDIALP

Período: 01/03/2022 a 31/03/2022

| ORIGEM DE RECURSOS | fev/2022 | mar/2022 | mar/2021 | Variação R\$ | Variação % |
|---------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|---------------------|-------------------|
| DEPÓSITOS | 104.877.377 | 99.487.565 | 87.006.459 | (5.389.813) | -5% |
| Depósito a Vista | 43.972.849 | 36.577.662 | 33.725.787 | (7.395.187) | -17% |
| Pessoa Física | 34.382.415 | 25.190.962 | 23.447.102 | (9.191.453) | -27% |
| Pessoa Jurídica | 9.590.434 | 11.386.700 | 10.278.685 | 1.796.266 | 19% |
| Depósito a Prazo | 60.904.528 | 62.909.903 | 53.280.673 | 2.005.375 | 3% |
| DAP | 929.953 | 938.449 | 969.148 | 8.496 | 1% |
| RDC | 50.303.641 | 52.183.914 | 44.818.903 | 1.880.274 | 4% |
| LCA | 9.670.935 | 9.787.540 | 7.492.622 | 116.605 | 1% |
| REPASSES E EMPRÉSTIMOS | 80.721.405 | 80.138.201 | 36.875.122 | (583.204) | -1% |
| Bancoob/Outros | 80.721.405 | 80.138.201 | 36.875.122 | (583.204) | -1% |
| OUTRAS OBRIGAÇÕES | 4.559.686 | 4.631.526 | 3.642.207 | 71.840 | 2% |
| Recursos Transitórios | 107.634 | 188.754 | 110.561 | 81.120 | 75% |
| Provisão Tributos Federais | 72.229 | 102.893 | 57.332 | 30.663 | 42% |
| Coobrigações | 163.464 | 181.715 | 128.895 | 18.251 | 11% |
| Outros | 4.216.358 | 4.158.164 | 3.345.419 | (58.195) | -1% |
| RESULTADOS DE EXER. FUTUROS | 0 | 0 | 42.690 | 0 | 0% |
| PATRIMÔNIO LÍQUIDO | 31.654.455 | 32.438.547 | 27.539.714 | 784.092 | 2% |
| Capital Social | 15.300.645 | 15.354.223 | 14.090.418 | 53.578 | 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 | 260.466 | 990.980 | 220.959 | 730.514 | 280% |
| TOTAL | 221.812.923 | 216.695.838 | 155.106.192 | (5.117.085) | -2% |
| APLICAÇÃO DE RECURSOS | fev/2022 | mar/2022 | mar/2021 | Variação R\$ | Variação % |
| TESOURARIA | 56.266.197 | 46.489.240 | 31.831.478 | (9.776.956) | -17% |
| Caixa | 1.060.473 | 1.190.392 | 1.436.871 | 129.918 | 12% |
| Depósito Bancários | 74 | 14 | 139 | (60) | -81% |
| Centralização Financeira | 55.205.649 | 45.298.834 | 30.394.467 | (9.906.815) | -18% |
| OPERAÇÕES DE CRÉDITO | 153.885.110 | 158.121.278 | 111.819.532 | 4.236.168 | 3% |
| Adiantamento a Depositantes | 78.827 | 100.213 | 31.824 | 21.386 | 27% |
| Empréstimos Totais | 37.634.244 | 39.029.978 | 31.841.171 | 1.395.734 | 4% |
| Empréstimos | 35.037.042 | 36.191.295 | 29.633.177 | 1.154.253 | 3% |
| Conta Garantida | 1.662.441 | 1.710.771 | 1.476.114 | 48.330 | 3% |
| Cheque Especial | 934.761 | 1.127.911 | 731.881 | 193.151 | 21% |
| Títulos Descontados | 6.657.174 | 7.378.307 | 4.208.363 | 721.133 | 11% |
| Financiamentos | 11.350.170 | 11.905.689 | 9.560.520 | 555.518 | 5% |
| Financiamentos Rurais Totais | 102.626.375 | 104.210.330 | 71.057.955 | 1.583.955 | 2% |
| Financiamentos Rurais Livres | 44.333.630 | 45.523.262 | 38.554.644 | 1.189.632 | 3% |
| Financiamentos Rurais Direcionados | 40.588.580 | 39.749.197 | 23.354.808 | (839.383) | -2% |
| Financiamentos Rurais Fontes Públicas | 17.704.165 | 18.937.872 | 9.148.503 | 1.233.706 | 7% |
| Provisão para Oper. Crédito | (4.461.681) | (4.503.239) | (4.880.301) | (41.558) | 1% |
| OUTROS CRÉDITOS | 2.151.559 | 2.210.237 | 1.942.382 | 58.678 | 3% |
| Depósito da PIS/COFINS | 1.677.056 | 1.682.114 | 1.621.924 | 5.058 | 0% |
| Outros | 474.503 | 528.123 | 320.458 | 53.620 | 11% |
| BENS NÃO DE USO PRÓPRIO | 169.353 | 169.353 | 169.353 | 0 | 0% |
| PERMANENTE | 9.642.687 | 9.760.842 | 9.343.447 | 118.155 | 1% |
| Investimentos | 8.421.905 | 8.511.282 | 8.094.242 | 89.378 | 1% |
| Imobilizado | 1.220.783 | 1.249.560 | 1.249.205 | 28.777 | 2% |
| TOTAL | 222.114.906 | 216.750.951 | 155.106.192 | (5.363.955) | -2% |

RELATÓRIO DE APURAÇÃO DO RESULTADO - COMPARATIVO

3091 - SICOOB CREDIALP

Período: 01/03/2022 a 31/03/2022

| DESPESAS GERADAS PELAS ORIGENS DE RECURSOS (A) | fev/2022 | mar/2022 | mar/2021 | Variação R\$ | Variação % |
|--|------------------|--------------------|------------------|---------------------|-------------------|
| DEPÓSITOS A PRAZO | (425.568) | (569.810) | (100.000) | (144.243) | 34% |
| DAP | (6.845) | (8.496) | (1.895) | (1.651) | 24% |
| RDC | (351.183) | (479.533) | (84.012) | (128.350) | 37% |
| LCA | (67.540) | (81.781) | (14.093) | (14.241) | 21% |
| REPASSES E EMPRÉSTIMOS | (407.120) | (434.015) | (149.350) | (26.896) | 7% |
| Bancoob/Outros | (407.120) | (434.015) | (149.350) | (26.896) | 7% |
| TOTAL | (832.687) | (1.003.825) | (249.350) | (171.138) | 21% |
| RECEITAS/DESP. GERADAS PELAS APLIC. DE RECURSOS (B) | fev/2022 | mar/2022 | mar/2021 | Variação R\$ | Variação % |
| TESOURARIA | 365.837 | 476.542 | 42.654 | 110.705 | 30% |
| Caixa | (18.590) | (27.080) | (26.291) | (8.490) | 46% |
| Centralização Financeira | 384.427 | 503.621 | 68.945 | 119.195 | 31% |
| OPERAÇÕES DE CRÉDITO | 1.378.197 | 1.652.257 | 1.027.871 | 274.060 | 20% |
| Adiantamento a Depositantes | 9.724 | 22.111 | 8.331 | 12.388 | 127% |
| Empréstimos Totais | 610.504 | 747.036 | 473.066 | 136.532 | 22% |
| Empréstimos | 511.608 | 580.181 | 358.088 | 68.573 | 13% |
| Conta Garantida | 45.631 | 81.135 | 58.854 | 35.504 | 78% |
| Cheque Especial | 53.265 | 85.720 | 56.125 | 32.455 | 61% |
| Títulos Descontados | 86.181 | 124.606 | 64.167 | 38.425 | 45% |
| Financiamentos | 118.534 | 133.421 | 101.350 | 14.887 | 13% |
| Financiamentos Rurais Totais | 553.256 | 625.083 | 380.957 | 71.827 | 13% |
| Financiamentos Rurais Livres | 281.681 | 321.563 | 227.759 | 39.883 | 14% |
| Financiamentos Rurais Direcionados | 181.989 | 198.374 | 105.050 | 16.384 | 9% |
| Financiamentos Rurais Fontes Publicas | 89.586 | 105.146 | 48.149 | 15.560 | 17% |
| TOTAL | 1.744.035 | 2.128.799 | 1.070.526 | 384.764 | 22% |
| (=) MARGEM FINANCEIRA (B) + (A) | 911.347 | 1.124.974 | 821.176 | 213.626 | 23% |
| (-/+) Provisão/Reversão de CL/Garantias Prestadas | (24.751) | (227.026) | (292.972) | (202.275) | 817% |
| (+) Recuperação de Prejuízo | 8.637 | 52.488 | 77.068 | 43.851 | 508% |
| (=) RESULTADO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA | 895.234 | 950.436 | 605.271 | 55.202 | 6% |
| (+) Outras Receitas Operacionais | 378.479 | 546.823 | 437.926 | 168.344 | 44% |
| (+) Rendas de Serviços | 355.454 | 362.555 | 307.900 | 7.100 | 2% |
| (+) Cartões | 82.605 | 88.290 | 52.119 | 5.685 | 7% |
| (+) Seguros | 55.089 | 58.861 | 50.204 | 3.772 | 7% |
| (+) SIPAG | 17.410 | 14.251 | 15.924 | (3.159) | -18% |
| (+) Tarifas C/C | 118.182 | 123.290 | 119.180 | 5.107 | 4% |
| (+) Rendas Cobrança Bancária | 16.712 | 15.534 | 17.667 | (1.178) | -7% |
| (+) Consórcio | 6.781 | 4.689 | 12.464 | (2.092) | -31% |
| (+) Poupança | 19.837 | 19.830 | 18.278 | (7) | 0% |
| (+) Consignado Bancoob | 9.466 | 2.717 | 6.618 | (6.750) | -71% |
| (+) Sicoob Previ | 994 | 0 | 0 | (994) | -100% |
| (+) Outras Rendas de Serviços | 28.378 | 35.094 | 15.447 | 6.716 | 24% |
| (+) Outras Rendas | 23.025 | 184.269 | 130.026 | 161.244 | 700% |
| (-) Outras Despesas Operacionais | (164.268) | (181.378) | (149.513) | (17.110) | 10% |
| (-) Custos de Serviços Bancários | (25.895) | (26.344) | (18.470) | (449) | 2% |
| (-) Despesas com Cartões | (25.781) | (26.933) | (21.417) | (1.152) | 4% |
| (-) Rateio da Central | (23.186) | (23.319) | (31.509) | (133) | 1% |
| (-) Depreciação/Amortização | (20.957) | (21.259) | (20.827) | (302) | 1% |
| (-) Contribuição para Fundos Garantidores | (11.994) | (13.264) | (11.082) | (1.270) | 11% |
| (-) Despesas Tributos Federais | (38.115) | (43.142) | (40.855) | (5.027) | 13% |
| (-) Outras | (18.340) | (27.117) | (5.351) | (8.776) | 48% |
| (=) MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO | 1.109.445 | 1.315.881 | 893.684 | 206.436 | 19% |
| (-) DESPESAS ADMINISTRATIVAS | (848.205) | (832.608) | (833.051) | 15.597 | -2% |
| (-) Água e Energia | (7.563) | (9.697) | (4.422) | (2.134) | 28% |
| (-) Aluguéis e Arrendamentos | (10.297) | (10.297) | (13.558) | 0 | 0% |
| (-) Comunicações | (19.484) | (20.902) | (24.126) | (1.419) | 7% |
| (-) Honorários de Cons. Fiscal, Adm. e Diretoria | (118.047) | (109.408) | (103.030) | 8.639 | -7% |
| (-) Despesa de Pessoal | (486.808) | (456.754) | (444.490) | 30.055 | -6% |
| (-) Manutenção e Conservação | (18.115) | (14.432) | (54.994) | 3.683 | -20% |
| (-) Materiais | (8.544) | (10.304) | (10.006) | (1.761) | 21% |
| (-) Processamento de Dados | (36.352) | (39.164) | (46.210) | (2.812) | 8% |
| (-) Promoções, Rel. Públicas, Propag. e Publicidade | (3.996) | (6.344) | (3.957) | (2.348) | 59% |
| (-) Serviços de terceiros | (34.518) | (49.851) | (64.698) | (15.333) | 44% |
| (-) Vigilância e Segurança | (42.155) | (44.120) | (35.264) | (1.965) | 5% |
| (-) Transportes e Viagens | (5.983) | (12.590) | (5.293) | (6.607) | 110% |
| (-) Outras Administrativas | (56.344) | (48.745) | (23.004) | 7.599 | -13% |
| (-) Despesas não Operacionais | (774) | (20) | 0 | 754 | -97% |
| (+) Receitas não Operacionais | 0 | 390 | 0 | 390 | - |
| (=) RESULTADO DO MÊS | 260.466 | 483.644 | 60.633 | 223.178 | 86% |
| (=) RESULTADO DO MÊS (-) Juros ao Capital do Mês | 260.466 | 483.644 | 60.633 | 223.178 | 86% |
| (=) RESULTADO ACUMULADO NO 1º SEMESTRE | 507.336 | 990.980 | 220.959 | 483.644 | 95% |
| (=) RESULTADO ACUMULADO NO EXERCÍCIO | 507.336 | 990.980 | 220.959 | 483.644 | 95% |
| (=) RESULTADO ACUMULADO NO EXERCÍCIO (-) Juros ao Capital Acum. | 507.336 | 990.980 | 220.959 | 483.644 | 95% |