



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

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: 01/03/2022 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%