



Cooperativa de Crédito Credialp Ltda

SICOOB CREDIALP

CNPJ: 25.353.939/0001-60

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

## BALANCETE PATRIMONIAL

Período: 01/04/2021 a 30/04/2021

Em Reais

		Em Reais
<b>ATIVO</b>	<b>CIRCULANTE</b>	<b>158.490.337</b>
	<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>1.149.414</b>
	Caixa	1.149.330
	Depósitos Bancários	84
	<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS</b>	<b>36.926.333</b>
	Centralização Financeira	36.926.333
	<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO</b>	<b>118.271.853</b>
	Empréstimos e Títulos Descontados	40.072.071
	Financiamentos	10.016.018
	Financiamentos Rurais e Agroindustriais	73.049.852
	(-) Provisões para Operações de Crédito	(4.866.089)
	<b>OUTROS CRÉDITOS</b>	<b>1.831.052</b>
	<b>OUTROS VALORES E BENS</b>	<b>311.685</b>
	Ativos Não Financ Mantidos Para Venda - Recebidos	219.531
	(-) Prov Desv Ativos Não Finc Mant P – Rec	- 50.177
	Despesas Antecipadas	142.332
<b>PERMANENTE</b>	<b>9.431.651</b>	
<b>INVESTIMENTOS</b>	<b>8.099.619</b>	
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>1.332.031</b>	
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>167.921.987</b>	
<b>PASSIVO</b>	<b>CIRCULANTE</b>	<b>140.122.356</b>
	<b>DEPÓSITOS</b>	<b>88.507.985</b>
	Depósitos à Vista	41.498.776
	Depósitos Sob Aviso	965.536
	Depósitos à Prazo	46.043.673
	<b>RECUR. DE ACEITES CAMBIAIS, LETRAS IMOBILIÁRIAS E SIMILARES</b>	<b>8.346.248</b>
	Obrigações por emissão de Letras de Crédito do Agronegócio (LCA)	8.346.248
	<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS</b>	<b>24.843.457</b>
	<b>RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS</b>	<b>34.430</b>
	<b>OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES</b>	<b>14.180.376</b>
	<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES</b>	<b>4.209.860</b>
	Cob. e Arrec. de Trib. e Assemelhados	76.500
	Sociais e Estatutárias	434.164
	Fiscais e Previdenciárias	290.890
	Diversas	3.408.305
	<b>RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS</b>	<b>35.242</b>
	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>27.378.747</b>
	Capital social	14.150.411
	Reservas de Lucro	11.875.880
Sobras ou Perdas Acumuladas	1.352.456	
<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>385.641</b>	
Receitas	7.205.009	
Despesas	(6.819.368)	
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>167.921.987</b>	

Elaine Cristina Neto  
Contadora  
CRC/MG - 082.177

MARISTELA FARIA PAIM DE OLIVEIRA  
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: 01/04/2021 a 30/04/2021

ORIGEM DE RECURSOS (A)			APLICAÇÃO DE RECURSOS (B)		
Descrição	Saldo Final	Despesa Gerada	Descrição	Saldo Final	Rec./Desp. Gerada
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>96.856.993</b>	<b>(106.002)</b>	<b>TESOURARIA</b>	<b>38.075.747</b>	<b>49.692</b>
<b>Depósito a Vista</b>	<b>41.501.535</b>		<b>Caixa</b>	<b>1.149.330</b>	<b>(25.626) *</b>
Pessoa Física	31.426.332		<b>Depósito Bancários</b>	<b>84</b>	
Pessoa Jurídica	10.075.203		<b>Centralização Financeira</b>	<b>36.926.333</b>	<b>75.318</b>
<b>Depósito a Prazo</b>	<b>55.355.458</b>	<b>(106.002)</b>	<b>Aplicação Título Privado</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
CDI	0	0	<b>Aplicação Título Público</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
DAP	965.536	(1.991)	<b>Outros Tesouraria</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
RDC	46.043.673	(88.527)	<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO</b>	<b>118.271.853</b>	<b>1.023.284</b>
LCA	8.346.248	(15.483)	<b>Adiantamento a Depositantes</b>	<b>114.492</b>	<b>8.497</b>
Centralização Financeira	0	0	<b>Empréstimos Totais</b>	<b>36.179.761</b>	<b>472.785</b>
Outros Depósitos	0	0	Empréstimos	33.700.260	363.853
<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	Conta Garantida	1.771.738	60.043
<b>REPASSES E EMPRÉSTIMOS</b>	<b>39.023.833</b>	<b>(153.122)</b>	Cheque Especial	707.764	48.889
<b>Bancoob/Outros</b>	<b>39.023.833</b>	<b>(153.122)</b>	<b>Títulos Descontados</b>	<b>3.777.818</b>	<b>63.679</b>
Cooperativa Central	0	0	<b>Financiamentos</b>	<b>10.016.018</b>	<b>102.539</b>
Repasses/Empréstimos	0	0	<b>Operações Renegociadas</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES</b>	<b>4.241.531</b>		<b>Financiamentos Rurais Totais</b>	<b>73.049.852</b>	<b>375.785</b>
<b>Recursos Transitórios</b>	<b>110.930</b>		Financiamentos Agroindustriais	0	0
<b>Provisão Tributos Federais</b>	<b>16.396</b>		Financiamentos Rurais RPL	40.663.345	230.005
<b>Coobrigações</b>	<b>124.879</b>		Financiamentos Rurais Direcionados	23.271.698	107.822
<b>Outros</b>	<b>3.989.325</b>		Financiamentos Rurais Fontes Públicas	9.114.809	37.957
<b>RESULTADOS DE EXER. FUTUROS</b>	<b>35.242</b>		<b>Provisão para Oper. Crédito</b>	<b>(4.866.089)</b>	
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>27.764.389</b>		<b>OUTROS CRÉDITOS</b>	<b>1.973.384</b>	
<b>Capital Social</b>	<b>14.150.411</b>		<b>Depósito da PIS/COFINS</b>	<b>1.624.427</b>	
<b>Reservas</b>	<b>11.875.880</b>		<b>Outros</b>	<b>348.957</b>	
<b>Sobras/Perdas Exer.Anterior</b>	<b>1.352.456</b>		<b>BENS NÃO DE USO PRÓPRIO</b>	<b>169.353</b>	
<b>Sobras/Perdas Exer.Atual</b>	<b>385.641</b>		<b>PERMANENTE</b>	<b>9.431.651</b>	
<b>TOTAL</b>	<b>167.921.987</b>	<b>(259.125)</b>	<b>Investimentos</b>	<b>8.099.619</b>	
			<b>Imobilizado</b>	<b>1.332.031</b>	
			<b>Diferido</b>	<b>0</b>	
			<b>Intangível</b>	<b>0</b>	
			<b>TOTAL</b>	<b>167.921.987</b>	<b>1.072.976</b>

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

<b>(=) MARGEM FINANCEIRA (B) + (A)</b>		<b>813.851</b>
<b>(-/+ ) Provisão/Reversão de CL/Garantias Prestadas</b>	<b>(136.168)</b>	<b>(+) Recuperação de Prejuízo</b>
		<b>20.296</b>
<b>(=) RESULTADO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>697.980</b>
<b>(+) Outras Receitas Operacionais</b>	<b>451.908</b>	<b>(-) Outras Despesas Operacionais</b>
<b>(+) Rendas de Serviços</b>	<b>426.272</b>	
(+) Cartões	61.016	(-) Custos de Serviços Bancários
(+) Seguros	17.967	(-) Despesas com Cartões
(+) SIPAG	16.201	(-) Rateio da Central
(+) Tarifas C/C	118.983	(-) Depreciação/Amortização
(+) Rendas Cobrança Bancária	16.214	(-) Contribuição para Fundos Garantidores
(+) Consórcio	13.521	(-) Despesas Tributos Federais
(+) Poupança	18.761	(-) Despesas de Juros ao Capital
(+) Consignado Bancoob	4.299	(-) Outras
(+) Sicoob Previ	0	
(+) Outras Rendas de Serviços	159.310	
<b>(+) Outras Rendas</b>	<b>25.636</b>	
<b>(=) MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO</b>		<b>983.559</b>
<b>(-) DESPESAS ADMINISTRATIVAS</b>	<b>(819.377)</b>	(-) Processamento de Dados
(-) Água e Energia	(4.205)	(-) Promoções, Rel. Públicas, Propaganda e Publicidade
(-) Aluguéis e Arrendamentos	(13.558)	(-) Serviços de terceiros
(-) Comunicações	(24.381)	(-) Vigilância e Segurança
(-) Honorários de Cons. Fiscal, Adm. e Diretoria	(103.101)	(-) Transportes e Viagens
(-) Despesa de Pessoal	(429.905)	(-) Outras Administrativas
(-) Manutenção e Conservação	(62.463)	<b>(-) Despesas não Operacionais</b>
(-) Materiais	(20.433)	<b>(+) Receitas não Operacionais</b>
		<b>510</b>
<b>(=) RESULTADO DO MÊS</b>		<b>164.682</b>
<b>(=) RESULTADO DO MÊS ( - ) Juros ao Capital do Mês</b>		<b>164.682</b>
<b>(=) RESULTADO ACUMULADO NO 1º SEMESTRE</b>		<b>385.641</b>
<b>(=) RESULTADO ACUMULADO NO 2º SEMESTRE</b>		<b>0</b>
<b>(=) RESULTADO ACUMULADO NO EXERCÍCIO</b>		<b>385.641</b>
<b>(=) RESULTADO ACUMULADO NO EXERCÍCIO ( - ) Juros ao Capital Acumulado</b>		<b>385.641</b>