



Cooperativa de Crédito Credialp Ltda

SICOOB CREDIALP

CNPJ: 25.353.939/0001-60

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

BALANCETE PATRIMONIAL

Período: 01/08/2021 a 31/08/2021

Em Reais

ATIVO	CIRCULANTE	166.601.229
	DISPONIBILIDADES	973.985
	Caixa	973.873
	Depósitos Bancários	112
	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	39.118.954
	Centralização Financeira	39.118.954
	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	124.184.972
	Empréstimos e Títulos Descontados	44.462.266
	Financiamentos	10.338.903
	Financiamentos Rurais e Agroindustriais	74.600.140
	(-) Provisões para Operações de Crédito	(5.216.337)
	OUTROS CRÉDITOS	1.986.398
	OUTROS VALORES E BENS	336.920
	Ativos Não Financ Mantidos Para Venda - Recebidos	219.531
	(-) Prov Desv Ativos Não Finc Mant P – Rec	50.177
Despesas Antecipadas	167.566	
PERMANENTE	9.406.995	
INVESTIMENTOS	8.099.619	
IMOBILIZADO DE USO	1.307.376	
TOTAL DO ATIVO	176.008.224	

PASSIVO	CIRCULANTE	147.396.829
	DEPÓSITOS	93.508.602
	Depósitos à Vista	43.714.554
	Depósitos Sob Aviso	954.041
	Depósitos à Prazo	48.840.007
	RECUR. DE ACEITES CAMBIAIS, LETRAS IMOBILIÁRIAS E SIMILARES	9.488.929
	Obrigações por emissão de Letras de Crédito do Agronegócio (LCA)	9.488.929
	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	29.488.330
	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	137.060
	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES	11.010.401
	OUTRAS OBRIGAÇÕES	3.763.506
	Cob. e Arrec. de Trib. e Assemelhados	33.153
	Sociais e Estatutárias	466.102
	Fiscais e Previdenciárias	371.980
	Diversas	2.892.271
	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	4.210
	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	27.877.365
	Capital social	14.854.250
	Reservas de Lucro	12.552.108
	Sobras ou Perdas Acumuladas	471.006
CONTAS DE RESULTADO	729.820	
Receitas	4.123.733	
Despesas	(3.393.913)	
TOTAL DO PASSIVO	176.008.224	

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: 01/08/2021 a 31/08/2021

ORIGEM DE RECURSOS (A)			APLICAÇÃO DE RECURSOS (B)		
Descrição	Saldo Final	Despesa Gerada	Descrição	Saldo Final	Rec./Desp. Gerada
DEPÓSITOS	103.001.873	(238.437)	TESOURARIA	40.092.939	130.781
Depósito a Vista	43.718.896		Caixa	973.873	(13.450) *
Pessoa Física	32.316.376		Depósito Bancários	112	
Pessoa Jurídica	11.402.520		Centralização Financeira	39.118.954	144.231
Depósito a Prazo	59.282.978	(238.437)	Aplicação Título Privado	0	0
CDI	0	0	Aplicação Título Público	0	0
DAP	954.041	(4.016)	Outros Tesouraria	0	0
RDC	48.840.007	(196.546)	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	124.184.972	1.192.979
LCA	9.488.929	(37.874)	Adiantamento a Depositantes	128.477	11.532
Centralização Financeira	0	0	Empréstimos Totais	40.831.484	598.357
Outros Depósitos	0	0	Empréstimos	38.435.729	479.618
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	0	0	Conta Garantida	1.532.043	66.023
REPASSES E EMPRÉSTIMOS	40.498.731	(186.979)	Cheque Especial	863.712	52.716
Bancoob/Outros	40.498.731	(186.979)	Títulos Descontados	3.502.305	70.219
Cooperativa Central	0	0	Financiamentos	10.338.903	108.015
Repasses/Empréstimos	0	0	Operações Renegociadas	0	0
OUTRAS OBRIGAÇÕES	3.896.224		Financiamentos Rurais Totais	74.600.140	404.856
Recursos Transitórios	170.214		Financiamentos Agroindustriais	0	0
Provisão Tributos Federais	176.197		Financiamentos Rurais RPL	40.474.358	252.439
Coobrigações	128.866		Financiamentos Rurais Direcionados	24.969.576	111.321
Outros	3.420.948		Financiamentos Rurais Fontes Públicas	9.156.206	41.096
RESULTADOS DE EXER. FUTUROS	4.210		Provisão para Oper. Crédito	(5.216.337)	
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	28.607.185		OUTROS CRÉDITOS	2.153.965	
Capital Social	14.854.250		Depósito da PIS/COFINS	1.644.303	
Reservas	12.552.108		Outros	509.662	
Sobras/Perdas Exer. Anterior	(0)		BENS NÃO DE USO PRÓPRIO	169.353	
Sobras/Perdas Exer. Atual	1.200.827		PERMANENTE	9.406.995	
			Investimentos	8.099.619	
			Imobilizado	1.307.376	
			Diferido	0	
			Intangível	0	
TOTAL	176.008.224	(425.416)	TOTAL	176.008.224	1.323.761

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

(=) MARGEM FINANCEIRA (B) + (A)		898.345
(-/+) Provisão/Reversão de CL/Garantias Prestadas	(123.268)	(+) Recuperação de Prejuízo
		29.280
(=) RESULTADO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		804.357
(+) Outras Receitas Operacionais	359.125	(-) Outras Despesas Operacionais
(+) Rendas de Serviços	325.888	
(+) Cartões	71.345	(-) Custos de Serviços Bancários
(+) Seguros	37.674	(-) Despesas com Cartões
(+) SIPAG	14.957	(-) Despesas com Cartões
(+) Tarifas C/C	120.369	(-) Rateio da Central
(+) Rendas Cobrança Bancária	18.386	(-) Depreciação/Amortização
(+) Consórcio	12.689	(-) Contribuição para Fundos Garantidores
(+) Poupança	19.132	(-) Despesas Tributos Federais
(+) Consignado Bancoob	3.949	(-) Despesas de Juros ao Capital
(+) Sicoob Previ	0	(-) Outras
(+) Outras Rendas de Serviços	27.386	
(+) Outras Rendas	33.237	
(=) MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO		995.493
(-) DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(725.018)	(-) Processamento de Dados
(-) Água e Energia	(2.545)	(-) Promoções, Rel. Públicas, Propaganda e Publicidade
(-) Aluguéis e Arrendamentos	(9.206)	(-) Serviços de terceiros
(-) Comunicações	(19.569)	(-) Vigilância e Segurança
(-) Honorários de Cons. Fiscal, Adm. e Diretoria	(102.911)	(-) Transportes e Viagens
(-) Despesa de Pessoal	(405.535)	(-) Outras Administrativas
(-) Manutenção e Conservação	(21.827)	(-) Despesas não Operacionais
(-) Materiais	(5.808)	(+) Receitas não Operacionais
		234
(=) RESULTADO DO MÊS		270.709
(=) RESULTADO DO MÊS (-) Juros ao Capital do Mês		270.709
(=) RESULTADO ACUMULADO NO 1º SEMESTRE		471.006
(=) RESULTADO ACUMULADO NO 2º SEMESTRE		729.820
(=) RESULTADO ACUMULADO NO EXERCÍCIO		1.200.827
(=) RESULTADO ACUMULADO NO EXERCÍCIO (-) Juros ao Capital Acumulado		1.200.827

RELATÓRIO DE APURAÇÃO DO RESULTADO - COMPARATIVO
3091 - SICOOB CREDIALP Período: 01/08/2021 a 31/08/2021

ORIGEM DE RECURSOS	jul/2021	ago/2021	ago/2020	Varição R\$	Varição %
DEPÓSITOS	97.715.251	103.001.873	95.286.511	5.286.622	5%
Depósito a Vista	37.771.249	43.718.896	42.495.675	5.947.647	16%
Pessoa Física	27.720.657	32.316.376	33.248.407	4.595.719	17%
Pessoa Jurídica	10.050.592	11.402.520	9.247.268	1.351.928	13%
Depósito a Prazo	59.944.002	59.282.978	52.790.835	(661.025)	-1%
DAP	968.772	954.041	977.532	(14.731)	-2%
RDC	49.354.928	48.840.007	41.863.459	(514.921)	-1%
LCA	9.620.303	9.488.929	9.949.844	(131.373)	-1%
REPASSES E EMPRÉSTIMOS	38.363.332	40.498.731	21.633.704	2.135.399	6%
Bancoob/Outros	38.363.332	40.498.731	21.633.704	2.135.399	6%
OUTRAS OBRIGAÇÕES	4.106.418	3.896.224	3.930.423	(210.194)	-5%
Recursos Transitórios	293.720	170.214	88.992	(123.507)	-42%
Provisão Tributos Federais	155.641	176.197	8.334	20.556	13%
Coobrigações	144.112	128.866	139.954	(15.247)	-11%
Outros	3.512.944	3.420.948	3.693.143	(91.997)	-3%
RESULTADOS DE EXER. FUTUROS	14.888	4.210	20.335	(10.678)	-72%
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	28.384.405	28.607.185	24.955.636	222.780	1%
Capital Social	14.902.179	14.854.250	13.310.916	(47.929)	0%
Reservas	12.552.108	12.552.108	10.793.916	0	0%
Sobras/Perdas Exerc. Anterior	(0)	(0)	(49.531)	0	0%
Sobras/Perdas Exerc. Atual	930.118	1.200.827	900.335	270.709	29%
TOTAL	168.584.295	176.008.224	145.826.609	7.423.929	4%

APLICAÇÃO DE RECURSOS	jul/2021	ago/2021	ago/2020	Varição R\$	Varição %
TESOURARIA	30.341.660	40.092.939	63.356.306	9.751.279	32%
Caixa	666.209	973.873	1.455.755	307.664	46%
Depósito Bancários	167	112	136	(55)	-33%
Centralização Financeira	29.675.284	39.118.954	61.900.415	9.443.670	32%
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	126.410.801	124.184.972	71.214.035	(2.225.829)	-2%
Adiantamento a Depositantes	185.513	128.477	113.587	(57.036)	-31%
Empréstimos Totais	42.574.918	40.831.484	26.161.516	(1.743.433)	-4%
Empréstimos	39.884.891	38.435.729	24.429.443	(1.449.162)	-4%
Conta Garantida	1.873.368	1.532.043	1.046.381	(341.325)	-18%
Cheque Especial	816.659	863.712	685.693	47.053	6%
Títulos Descontados	3.829.320	3.502.305	3.708.460	(327.015)	-9%
Financiamentos	10.508.521	10.338.903	5.504.688	(169.619)	-2%
Financiamentos Rurais Totais	74.468.608	74.600.140	40.856.128	131.532	0%
Financiamentos Rurais Livres	42.453.839	40.474.358	21.951.979	(1.979.481)	-5%
Financiamentos Rurais Direcionados	22.290.323	24.969.576	11.128.713	2.679.253	12%
Financiamentos Rurais Fontes Públicas	9.724.446	9.156.206	7.775.436	(568.240)	-6%
Provisão para Oper. Crédito	(5.156.079)	(5.216.337)	(5.130.344)	(60.258)	1%
OUTROS CRÉDITOS	2.243.049	2.153.965	2.070.453	(89.085)	-4%
Depósito da PIS/COFINS	1.640.853	1.644.303	1.596.471	3.450	0%
Outros	602.196	509.662	473.982	(92.535)	-15%
BENS NÃO DE USO PRÓPRIO	169.353	169.353	(0)	0	0%
PERMANENTE	9.419.431	9.406.995	9.185.815	(12.436)	0%
Investimentos	8.099.619	8.099.619	7.809.974	0	0%
Imobilizado	1.319.812	1.307.376	1.375.841	(12.436)	-1%
TOTAL	168.584.295	176.008.224	145.826.609	7.423.929	4%

RELATÓRIO DE APURAÇÃO DO RESULTADO - COMPARATIVO

3091 - SICOOB CREDIALP

Período: 01/08/2021 a 31/08/2021

DESPESAS GERADAS PELAS ORIGENS DE RECURSOS (A)	jul/2021	ago/2021	ago/2020	Variação R\$	Variação %
DEPÓSITOS A PRAZO	(206.267)	(238.437)	(76.139)	(32.170)	16%
DAP	(3.395)	(4.016)	(1.553)	(621)	18%
RDC	(171.265)	(196.546)	(61.284)	(25.281)	15%
LCA	(31.606)	(37.874)	(13.302)	(6.268)	20%
REPASSES E EMPRÉSTIMOS	(207.683)	(186.979)	(109.354)	20.704	-10%
Bancoob/Outros	(181.685)	(186.979)	(109.354)	(5.294)	3%
Cooperativa Central	(25.998)	0	0	25.998	-100%
TOTAL	(413.950)	(425.416)	(185.493)	(11.466)	3%
RECEITAS/DESP. GERADAS PELAS APLIC. DE RECURSOS (B)	jul/2021	ago/2021	ago/2020	Variação R\$	Variação %
TESOURARIA	125.713	130.781	74.958	5.069	4%
Caixa	(15.293)	(13.450)	(19.267)	1.843	-12%
Centralização Financeira	141.005	144.231	94.225	3.226	2%
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	1.199.499	1.192.979	898.826	(6.519)	-1%
Adiantamento a Depositantes	9.760	11.532	8.647	1.772	18%
Empréstimos Totais	608.981	598.357	457.530	(10.624)	-2%
Empréstimos	491.514	479.618	359.798	(11.896)	-2%
Conta Garantida	65.171	66.023	45.143	852	1%
Cheque Especial	52.296	52.716	52.589	420	1%
Títulos Descontados	65.659	70.219	75.025	4.561	7%
Financiamentos	109.100	108.015	70.171	(1.085)	-1%
Financiamentos Rurais Totais	406.000	404.856	287.453	(1.144)	0%
Financiamentos Rurais Livres	253.345	252.439	177.099	(905)	0%
Financiamentos Rurais Direcionados	109.911	111.321	65.004	1.410	1%
Financiamentos Rurais Fontes Publicas	42.745	41.096	45.350	(1.648)	-4%
TOTAL	1.325.211	1.323.761	973.784	(1.451)	0%
(=) MARGEM FINANCEIRA (B) + (A)	911.262	898.345	788.291	(12.917)	-1%
(-/+) Provisão/Reversão de CL/Garantias Prestadas	39.280	(123.268)	79.682	(162.548)	-414%
(+) Recuperação de Prejuízo	11.617	29.280	268.108	17.663	152%
(=) RESULTADO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	962.158	804.357	1.136.081	(157.801)	-16%
(+) Outras Receitas Operacionais	384.789	359.125	333.977	(25.664)	-7%
(+) Rendas de Serviços	347.366	325.888	270.103	(21.478)	-6%
(+) Cartões	68.086	71.345	52.631	3.260	5%
(+) Seguros	43.167	37.674	19.059	(5.493)	-13%
(+) SIPAG	14.260	14.957	14.494	697	5%
(+) Tarifas C/C	121.120	120.369	106.731	(751)	-1%
(+) Rendas Cobrança Bancária	18.252	18.386	18.156	133	1%
(+) Consórcio	11.868	12.689	16.852	821	7%
(+) Poupança	19.151	19.132	15.193	(19)	0%
(+) Consignado Bancoob	1.102	3.949	3.259	2.847	258%
(+) Outras Rendas de Serviços	50.360	27.386	23.726	(22.973)	-46%
(+) Outras Rendas	37.423	33.237	63.875	(4.186)	-11%
(-) Outras Despesas Operacionais	(188.457)	(167.989)	(127.412)	20.467	-11%
(-) Custos de Serviços Bancários	(31.334)	(32.742)	(23.024)	(1.408)	4%
(-) Despesas com Cartões	(23.468)	(23.033)	(17.425)	434	-2%
(-) Rateio da Central	(43.160)	(36.596)	(34.680)	6.564	-15%
(-) Depreciação/Amortização	(22.118)	(22.149)	(22.602)	(31)	0%
(-) Contribuição para Fundos Garantidores	(12.051)	(12.324)	(10.197)	(273)	2%
(-) Despesas Tributos Federais	(43.724)	(32.648)	(8.587)	11.076	-25%
(-) Outras	(12.602)	(8.497)	(10.897)	4.105	-33%
(=) MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO	1.158.491	995.493	1.342.646	(162.998)	-14%
(-) DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(699.390)	(725.018)	(768.086)	(25.628)	4%
(-) Água e Energia	(2.442)	(2.545)	(1.638)	(104)	4%
(-) Aluguéis e Arrendamentos	(13.296)	(9.206)	(12.364)	4.090	-31%
(-) Comunicações	(20.136)	(19.569)	(21.671)	567	-3%
(-) Honorários de Cons. Fiscal, Adm. e Diretoria	(103.147)	(102.911)	(100.676)	236	0%
(-) Despesa de Pessoal	(379.813)	(405.535)	(453.385)	(25.722)	7%
(-) Manutenção e Conservação	(21.539)	(21.827)	(15.870)	(289)	1%
(-) Materiais	(14.702)	(5.808)	(6.641)	8.894	-60%
(-) Processamento de Dados	(35.633)	(40.666)	(41.077)	(5.033)	14%
(-) Promoções, Rel. Públicas, Propag. e Publicidade	(3.448)	(3.439)	(17.748)	9	0%
(-) Serviços de terceiros	(28.349)	(43.279)	(28.865)	(14.930)	53%
(-) Vigilância e Segurança	(39.950)	(37.000)	(35.102)	2.951	-7%
(-) Transportes e Viagens	(4.991)	(5.980)	(4.040)	(989)	20%
(-) Outras Administrativas	(31.945)	(27.252)	(29.009)	4.693	-15%
(+) Receitas não Operacionais	11	234	0	224	2128%
(=) RESULTADO DO MÊS	459.111	270.709	574.560	(188.402)	-41%
(=) RESULTADO DO MÊS (-) Juros ao Capital do Mês	459.111	270.709	574.560	(188.402)	-41%
(=) RESULTADO ACUMULADO NO 1º SEMESTRE	471.006	471.006	(49.531)	0	0%
(=) RESULTADO ACUMULADO NO 2º SEMESTRE	459.111	729.820	900.335	270.709	59%
(=) RESULTADO ACUMULADO NO EXERCÍCIO	930.118	1.200.827	850.804	270.709	29%
(=) RESULTADO ACUMULADO NO EXERCÍCIO (-) Juros ao Capital Acum.	930.118	1.200.827	850.804	270.709	29%