



Cooperativa de Crédito Credialp Ltda

SICOOB CREDIALP

CNPJ: 25.353.939/0001-60

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

## BALANCETE PATRIMONIAL

Período: 01/01/2021 a 31/01/2021

Em Reais

		Em Reais
<b>ATIVO</b>	<b>CIRCULANTE</b>	<b>138.671.227</b>
	<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>830.448</b>
	Caixa	830.399
	Depósitos Bancários	49
	<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS</b>	<b>34.709.114</b>
	Centralização Financeira	34.709.114
	<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO</b>	<b>101.118.778</b>
	Empréstimos e Títulos Descontados	32.212.405
	Financiamentos	9.033.288
	Financiamentos Rurais e Agroindustriais	64.443.187
	(-) Provisões para Operações de Crédito	(4.570.102)
	<b>OUTROS CRÉDITOS</b>	<b>1.761.444</b>
	<b>OUTROS VALORES E BENS</b>	<b>251.443</b>
	Bens não de Uso Próprio	169.353
Despesas Antecipadas	82.090	
<b>PERMANENTE</b>	<b>9.308.498</b>	
<b>INVESTIMENTOS</b>	<b>8.021.573</b>	
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>1.286.925</b>	
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>147.979.725</b>	

<b>PASSIVO</b>	<b>CIRCULANTE</b>	<b>120.608.602</b>
	<b>DEPÓSITOS</b>	<b>77.029.092</b>
	Depósitos à Vista	31.392.140
	Depósitos Sob Aviso	965.967
	Depósitos à Prazo	44.670.984
	<b>RECUR. DE ACEITES CAMBIAIS, LETRAS IMOBILIÁRIAS E SIMILARES</b>	<b>7.700.454</b>
	Obrigações por emissão de Letras de Crédito do Agronegócio (LCA)	7.700.454
	<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS</b>	<b>18.888.160</b>
	<b>RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS</b>	<b>44.306</b>
	<b>OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES</b>	<b>13.467.136</b>
	<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES</b>	<b>3.479.455</b>
	Cob. e Arrec. de Trib. e Assemelhados	76.471
	Sociais e Estatutárias	447.038
	Fiscais e Previdenciárias	222.280
	Diversas	2.733.665
	<b>RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS</b>	<b>37.619</b>
	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>27.220.703</b>
	Capital social	13.992.367
	Reservas de Lucro	11.875.880
	Sobras ou Perdas Acumuladas	1.352.456
	<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>112.801</b>
Receitas	1.796.030	
Despesas	(1.683.229)	
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>147.979.725</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: 01/01/2021 a 31/01/2021

ORIGEM DE RECURSOS (A)			APLICAÇÃO DE RECURSOS (B)		
Descrição	Saldo Final	Despesa Gerada	Descrição	Saldo Final	Rec./Desp. Gerada
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>84.738.834</b>	<b>(73.251)</b>	<b>TESOURARIA</b>	<b>35.539.562</b>	<b>20.681</b>
<b>Depósito a Vista</b>	<b>31.401.429</b>		<b>Caixa</b>	<b>830.399</b>	<b>(35.224) *</b>
Pessoa Física	22.798.666		<b>Depósito Bancários</b>	<b>49</b>	
Pessoa Jurídica	8.602.763		<b>Centralização Financeira</b>	<b>34.709.114</b>	<b>55.905</b>
<b>Depósito a Prazo</b>	<b>53.337.405</b>	<b>(73.251)</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	965.967	(1.428)	<b>Outros Tesouraria</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
RDC	44.670.984	(61.552)	<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO</b>	<b>101.118.778</b>	<b>939.751</b>
LCA	7.700.454	(10.271)	<b>Adiantamento a Depositantes</b>	<b>45.708</b>	<b>7.909</b>
Centralização Financeira	0	0	<b>Empréstimos Totais</b>	<b>28.199.457</b>	<b>438.529</b>
Outros Depósitos	0	0	Empréstimos	26.273.485	344.725
<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	Conta Garantida	1.161.474	41.584
<b>REPASSES E EMPRÉSTIMOS</b>	<b>32.355.297</b>	<b>(124.867)</b>	Cheque Especial	764.498	52.220
<b>Bancoob/Outros</b>	<b>32.355.297</b>	<b>(124.867)</b>	<b>Títulos Descontados</b>	<b>3.967.239</b>	<b>54.810</b>
Cooperativa Central	0	0	<b>Financiamentos</b>	<b>9.033.288</b>	<b>93.396</b>
Repasses/Empréstimos	0	0	<b>Operações Renegociadas</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES</b>	<b>3.514.472</b>		<b>Financiamentos Rurais Totais</b>	<b>64.443.187</b>	<b>345.108</b>
<b>Recursos Transitórios</b>	<b>120.777</b>		Financiamentos Agroindustriais	0	0
<b>Provisão Tributos Federais</b>	<b>11.272</b>		Financiamentos Rurais RPL	36.996.297	219.017
<b>Coobrigações</b>	<b>118.819</b>		Financiamentos Rurais Direcionados	19.184.820	89.374
<b>Outros</b>	<b>3.263.604</b>		Financiamentos Rurais Fontes Públicas	8.262.071	36.717
<b>RESULTADOS DE EXER. FUTUROS</b>	<b>37.619</b>		<b>Provisão para Oper. Crédito</b>	<b>(4.570.102)</b>	
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>27.333.504</b>		<b>OUTROS CRÉDITOS</b>	<b>1.843.534</b>	
<b>Capital Social</b>	<b>13.992.367</b>		<b>Depósito da PIS/COFINS</b>	<b>1.617.073</b>	
<b>Reservas</b>	<b>11.875.880</b>		<b>Outros</b>	<b>226.461</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>112.801</b>		<b>PERMANENTE</b>	<b>9.308.498</b>	
			<b>Investimentos</b>	<b>8.021.573</b>	
			<b>Imobilizado</b>	<b>1.286.925</b>	
			<b>Diferido</b>	<b>0</b>	
			<b>Intangível</b>	<b>0</b>	
<b>TOTAL</b>	<b>147.979.725</b>	<b>(198.118)</b>	<b>TOTAL</b>	<b>147.979.725</b>	<b>960.432</b>

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

<b>(=) MARGEM FINANCEIRA (B) + (A)</b>		<b>762.314</b>
<b>(-/+ ) Provisão/Reversão de CL/Garantias Prestadas</b>	<b>(245.668)</b>	<b>(+) Recuperação de Prejuízo</b>
		<b>232.578</b>
<b>(=) RESULTADO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>749.224</b>
<b>(+) Outras Receitas Operacionais</b>	<b>339.052</b>	<b>(-) Outras Despesas Operacionais</b>
<b>(+) Rendas de Serviços</b>	<b>312.266</b>	
(+) Cartões	54.708	(-) Custos de Serviços Bancários
(+) Seguros	42.593	(-) Despesas com Cartões
(+) SIPAG	21.005	(-) Rateio da Central
(+) Tarifas C/C	117.455	(-) Depreciação/Amortização
(+) Rendas Cobrança Bancária	17.230	(-) Contribuição para Fundos Garantidores
(+) Consórcio	13.192	(-) Despesas Tributos Federais
(+) Poupança	18.142	(-) Despesas de Juros ao Capital
(+) Consignado Bancoob	5.166	(-) Outras
(+) Sicoob Previ	0	
(+) Outras Rendas de Serviços	22.774	
<b>(+) Outras Rendas</b>	<b>26.786</b>	
<b>(=) MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO</b>		<b>963.930</b>
<b>(-) DESPESAS ADMINISTRATIVAS</b>	<b>(850.677)</b>	(-) Processamento de Dados
(-) Água e Energia	(3.193)	(-) Promoções, Rel. Públicas, Propaganda e Publicidade
(-) Aluguéis e Arrendamentos	(13.083)	(-) Serviços de terceiros
(-) Comunicações	(22.969)	(-) Vigilância e Segurança
(-) Honorários de Cons. Fiscal, Adm. e Diretoria	(102.872)	(-) Transportes e Viagens
(-) Despesa de Pessoal	(445.284)	(-) Outras Administrativas
(-) Manutenção e Conservação	(64.212)	<b>(-) Despesas não Operacionais</b>
(-) Materiais	(4.156)	<b>(+) Receitas não Operacionais</b>
		<b>0</b>
<b>(=) RESULTADO DO MÊS</b>		<b>112.801</b>
<b>(=) RESULTADO DO MÊS ( - ) Juros ao Capital do Mês</b>		<b>112.801</b>
<b>(=) RESULTADO ACUMULADO NO 1º SEMESTRE</b>		<b>112.801</b>
<b>(=) RESULTADO ACUMULADO NO 2º SEMESTRE</b>		<b>0</b>
<b>(=) RESULTADO ACUMULADO NO EXERCÍCIO</b>		<b>112.801</b>
<b>(=) RESULTADO ACUMULADO NO EXERCÍCIO ( - ) Juros ao Capital Acumulado</b>		<b>112.801</b>