



Cooperativa de Crédito Credialp Ltda

SICOOB CREDIALP

CNPJ: 25.353.939/0001-60

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

BALANCETE PATRIMONIAL

Período: 01/07/2021 a 31/07/2021

Em Reais

		Em Reais
ATIVO	CIRCULANTE	159.164.864
	DISPONIBILIDADES	666.376
	Caixa	666.209
	Depósitos Bancários	167
	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	29.675.284
	Centralização Financeira	29.675.284
	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	126.410.801
	Empréstimos e Títulos Descontados	46.589.751
	Financiamentos	10.508.521
	Financiamentos Rurais e Agroindustriais	74.468.608
	(-) Provisões para Operações de Crédito	(5.156.079)
	OUTROS CRÉDITOS	2.054.540
	OUTROS VALORES E BENS	357.863
	Ativos Não Financ Mantidos Para Venda - Recebidos	219.531
	(-) Prov Desv Ativos Não Finc Mant P – Rec	50.177
	Despesas Antecipadas	188.510
PERMANENTE	9.419.431	
INVESTIMENTOS	8.099.619	
IMOBILIZADO DE USO	1.319.812	
TOTAL DO ATIVO	168.584.295	
PASSIVO	CIRCULANTE	140.185.002
	DEPÓSITOS	88.090.937
	Depósitos à Vista	37.767.237
	Depósitos Sob Aviso	968.772
	Depósitos à Prazo	49.354.928
	RECUR. DE ACEITES CAMBIAIS, LETRAS IMOBILIÁRIAS E SIMILARES	9.620.303
	Obrigações por emissão de Letras de Crédito do Agronegócio (LCA)	9.620.303
	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	26.798.713
	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	198.777
	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES	11.564.619
	OUTRAS OBRIGAÇÕES	3.911.653
	Cob. e Arrec. de Trib. e Assemelhados	94.943
	Sociais e Estatutárias	501.441
	Fiscais e Previdenciárias	375.092
	Diversas	2.940.177
	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	14.888
	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	27.925.294
	Capital social	14.902.179
	Reservas de Lucro	12.552.108
Sobras ou Perdas Acumuladas	471.006	
CONTAS DE RESULTADO	459.111	
Receitas	2.144.459	
Despesas	(1.685.348)	
TOTAL DO PASSIVO	168.584.295	

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: 01/07/2021 a 31/07/2021

ORIGEM DE RECURSOS (A)			APLICAÇÃO DE RECURSOS (B)		
Descrição	Saldo Final	Despesa Gerada	Descrição	Saldo Final	Rec./Desp. Gerada
DEPÓSITOS	97.715.251	(206.267)	TESOURARIA	30.341.660	125.713
Depósito a Vista	37.771.249		Caixa	666.209	(15.293) *
Pessoa Física	27.720.657		Depósito Bancários	167	
Pessoa Jurídica	10.050.592		Centralização Financeira	29.675.284	141.005
Depósito a Prazo	59.944.002	(206.267)	Aplicação Título Privado	0	0
CDI	0	0	Aplicação Título Público	0	0
DAP	968.772	(3.395)	Outros Tesouraria	0	0
RDC	49.354.928	(171.265)	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	126.410.801	1.199.499
LCA	9.620.303	(31.606)	Adiantamento a Depositantes	185.513	9.760
Centralização Financeira	0	0	Empréstimos Totais	42.574.918	608.981
Outros Depósitos	0	0	Empréstimos	39.884.891	491.514
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	0	0	Conta Garantida	1.873.368	65.171
REPASSES E EMPRÉSTIMOS	38.363.332	(207.683)	Cheque Especial	816.659	52.296
Bancoob/Outros	38.363.332	(181.685)	Títulos Descontados	3.829.320	65.659
Cooperativa Central	0	(25.998)	Financiamentos	10.508.521	109.100
Repasse/Empréstimos	0	(25.998)	Operações Renegociadas	0	0
OUTRAS OBRIGAÇÕES	4.106.418		Financiamentos Rurais Totais	74.468.608	406.000
Recursos Transitórios	293.720		Financiamentos Agroindustriais	0	0
Provisão Tributos Federais	11.823		Financiamentos Rurais RPL	42.453.839	253.345
Coobrigações	144.112		Financiamentos Rurais Direcionados	22.290.323	109.911
Outros	3.656.762		Financiamentos Rurais Fontes Públicas	9.724.446	42.745
RESULTADOS DE EXER. FUTUROS	14.888		Provisão para Oper. Crédito	(5.156.079)	
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	28.384.405		OUTROS CRÉDITOS	2.243.049	
Capital Social	14.902.179		Depósito da PIS/COFINS	1.640.853	
Reservas	12.552.108		Outros	602.196	
Sobras/Perdas Exer. Anterior	(0)		BENS NÃO DE USO PRÓPRIO	169.353	
Sobras/Perdas Exer. Atual	930.118		PERMANENTE	9.419.431	
			Investimentos	8.099.619	
			Imobilizado	1.319.812	
			Diferido	0	
			Intangível	0	
TOTAL	168.584.295	(413.950)	TOTAL	168.584.295	1.325.211

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

(=) MARGEM FINANCEIRA (B) + (A)		911.262
(-/+) Provisão/Reversão de CL/Garantias Prestadas	39.280	(+) Recuperação de Prejuízo
		11.617
(=) RESULTADO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		962.158
(+) Outras Receitas Operacionais	384.789	(-) Outras Despesas Operacionais
(+) Rendas de Serviços	347.366	
(+) Cartões	68.086	(-) Custos de Serviços Bancários
(+) Seguros	43.167	(-) Despesas com Cartões
(+) SIPAG	14.260	(-) Rateio da Central
(+) Tarifas C/C	121.120	(-) Depreciação/Amortização
(+) Rendas Cobrança Bancária	18.252	(-) Contribuição para Fundos Garantidores
(+) Consórcio	11.868	(-) Despesas Tributos Federais
(+) Poupança	19.151	(-) Despesas de Juros ao Capital
(+) Consignado Bancoob	1.102	(-) Outras
(+) Sicoob Previ	0	
(+) Outras Rendas de Serviços	50.360	
(+) Outras Rendas	37.423	
(=) MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO		1.158.491
(-) DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(699.390)	(-) Processamento de Dados
(-) Água e Energia	(2.442)	(-) Promoções, Rel. Públicas, Propaganda e Publicidade
(-) Aluguéis e Arrendamentos	(13.296)	(-) Serviços de terceiros
(-) Comunicações	(20.136)	(-) Vigilância e Segurança
(-) Honorários de Cons. Fiscal, Adm. e Diretoria	(103.147)	(-) Transportes e Viagens
(-) Despesa de Pessoal	(379.813)	(-) Outras Administrativas
(-) Manutenção e Conservação	(21.539)	(-) Despesas não Operacionais
(-) Materiais	(14.702)	(+) Receitas não Operacionais
		11
(=) RESULTADO DO MÊS		459.111
(=) RESULTADO DO MÊS (-) Juros ao Capital do Mês		459.111
(=) RESULTADO ACUMULADO NO 1º SEMESTRE		471.006
(=) RESULTADO ACUMULADO NO 2º SEMESTRE		459.111
(=) RESULTADO ACUMULADO NO EXERCÍCIO		930.118
(=) RESULTADO ACUMULADO NO EXERCÍCIO (-) Juros ao Capital Acumulado		930.118

RELATÓRIO DE APURAÇÃO DO RESULTADO - COMPARATIVO
3091 - SICOOB CREDIALP

Período: 01/07/2021 a 31/07/2021

ORIGEM DE RECURSOS	jun/2021	jul/2021	jul/2020	Variação R\$	Variação %
DEPÓSITOS	95.787.406	97.715.251	80.205.866	1.927.846	2%
Depósito a Vista	35.870.960	37.771.249	32.417.855	1.900.290	5%
Pessoa Física	25.801.179	27.720.657	24.470.149	1.919.478	7%
Pessoa Jurídica	10.069.781	10.050.592	7.947.706	(19.189)	0%
Depósito a Prazo	59.916.446	59.944.002	47.788.011	27.556	0%
DAP	965.377	968.772	978.219	3.395	0%
RDC	49.876.285	49.354.928	38.277.415	(521.357)	-1%
LCA	9.074.784	9.620.303	8.532.377	545.518	6%
REPASSES E EMPRÉSTIMOS	46.445.182	38.363.332	22.317.125	(8.081.850)	-17%
Bancoob/Outros	38.434.063	38.363.332	22.317.125	(70.731)	0%
Cooperativa Central	8.011.119	0	0	(8.011.119)	-100%
OUTRAS OBRIGAÇÕES	4.210.886	4.106.418	3.710.866	(104.467)	-2%
Recursos Transitórios	344.186	293.720	51.289	(50.466)	-15%
Provisão Tributos Federais	10.030	11.823	9.274	1.793	18%
Coobrigações	137.741	144.112	361.162	6.371	5%
Outros	3.718.929	3.656.762	3.289.141	(62.166)	-2%
RESULTADOS DE EXER. FUTUROS	23.748	14.888	41.608	(8.860)	-37%
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	27.930.381	28.384.405	24.374.935	454.024	2%
Capital Social	14.907.266	14.902.179	13.304.775	(5.087)	0%
Reservas	12.552.108	12.552.108	10.793.916	0	0%
Sobras/Perdas Exerc. Anterior	0	(0)	(49.531)	(0)	-
Sobras/Perdas Exerc. Atual	471.006	930.118	325.775	459.111	97%
TOTAL	174.397.603	168.584.295	130.650.401	(5.813.308)	-3%
APLICAÇÃO DE RECURSOS	jun/2021	jul/2021	jul/2020	Variação R\$	Variação %
TESOURARIA	36.028.123	30.341.660	48.759.437	(5.686.463)	-16%
Caixa	1.356.002	666.209	760.031	(689.793)	-51%
Depósito Bancários	300	167	191	(133)	-44%
Centralização Financeira	34.671.821	29.675.284	47.999.215	(4.996.537)	-14%
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	126.592.647	126.410.801	70.622.025	(181.846)	0%
Adiantamento a Depositantes	117.646	185.513	70.871	67.867	58%
Empréstimos Totais	42.471.040	42.574.918	25.500.469	103.878	0%
Empréstimos	39.968.706	39.884.891	23.704.569	(83.815)	0%
Conta Garantida	1.720.484	1.873.368	1.081.265	152.884	9%
Cheque Especial	781.849	816.659	714.635	34.809	4%
Títulos Descontados	4.058.289	3.829.320	4.678.001	(228.969)	-6%
Financiamentos	10.386.534	10.508.521	5.103.712	121.987	1%
Financiamentos Rurais Totais	74.891.971	74.468.608	40.426.673	(423.364)	-1%
Financiamentos Rurais Livres	41.473.798	42.453.839	21.364.658	980.041	2%
Financiamentos Rurais Direcionados	23.582.494	22.290.323	10.784.612	(1.292.171)	-5%
Financiamentos Rurais Fontes Públicas	9.835.680	9.724.446	8.277.403	(111.234)	-1%
Provisão para Oper. Crédito	(5.332.833)	(5.156.079)	(5.157.700)	176.754	-3%
OUTROS CRÉDITOS	2.181.080	2.243.049	2.062.742	61.969	3%
Depósito da PIS/COFINS	1.638.386	1.640.853	1.592.852	2.467	0%
Outros	542.694	602.196	469.890	59.502	11%
BENS NÃO DE USO PRÓPRIO	169.353	169.353	(0)	0	0%
PERMANENTE	9.426.399	9.419.431	9.206.197	(6.968)	0%
Investimentos	8.099.619	8.099.619	7.809.974	0	0%
Imobilizado	1.326.780	1.319.812	1.396.223	(6.968)	-1%
TOTAL	174.397.603	168.584.295	130.650.401	(5.813.308)	-3%

RELATÓRIO DE APURAÇÃO DO RESULTADO - COMPARATIVO

3091 - SICOOB CREDIALP

Período: 01/07/2021 a 31/07/2021

DESPESAS GERADAS PELAS ORIGENS DE RECURSOS (A)	jun/2021	jul/2021	jul/2020	Variação R\$	Variação %
DEPÓSITOS A PRAZO	(170.588)	(206.267)	(85.285)	(35.678)	21%
DAP	(2.902)	(3.395)	(1.876)	(493)	17%
RDC	(141.564)	(171.265)	(68.277)	(29.701)	21%
LCA	(26.122)	(31.606)	(15.131)	(5.485)	21%
REPASSES E EMPRÉSTIMOS	(190.244)	(207.683)	(101.149)	(17.439)	9%
Bancoob/Outros	(179.126)	(181.685)	(101.149)	(2.559)	1%
Cooperativa Central	(11.119)	(25.998)	0	(14.879)	134%
TOTAL	(360.832)	(413.950)	(186.434)	(53.117)	15%
RECEITAS/DESP. GERADAS PELAS APLIC. DE RECURSOS (B)	jun/2021	jul/2021	jul/2020	Variação R\$	Variação %
TESOURARIA	92.537	125.713	60.151	33.176	36%
Caixa	(11.245)	(15.293)	(17.910)	(4.048)	36%
Centralização Financeira	103.782	141.005	78.061	37.224	36%
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	1.141.140	1.199.499	946.122	58.359	5%
Adiantamento a Depositantes	9.262	9.760	17.203	498	5%
Empréstimos Totais	586.017	608.981	479.062	22.964	4%
Empréstimos	470.642	491.514	369.351	20.872	4%
Conta Garantida	64.522	65.171	49.479	649	1%
Cheque Especial	50.852	52.296	60.232	1.443	3%
Títulos Descontados	65.928	65.659	81.761	(269)	0%
Financiamentos	103.757	109.100	74.538	5.343	5%
Financiamentos Rurais Totais	376.177	406.000	293.558	29.823	8%
Financiamentos Rurais Livres	232.261	253.345	183.553	21.083	9%
Financiamentos Rurais Direcionados	104.125	109.911	62.298	5.786	6%
Financiamentos Rurais Fontes Publicas	39.791	42.745	47.707	2.954	7%
TOTAL	1.233.677	1.325.211	1.006.273	91.534	7%
(=) MARGEM FINANCEIRA (B) + (A)	872.845	911.262	819.839	38.417	4%
(-/+) Provisão/Reversão de CL/Garantias Prestadas	(378.716)	39.280	(2.086)	417.995	-110%
(+) Recuperação de Prejuízo	108.238	11.617	49.023	(96.621)	-89%
(=) RESULTADO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	602.367	962.158	866.776	359.791	60%
(+) Outras Receitas Operacionais	336.998	384.789	326.465	47.791	14%
(+) Rendas de Serviços	303.137	347.366	284.268	44.229	15%
(+) Cartões	63.628	68.086	53.655	4.458	7%
(+) Seguros	35.692	43.167	35.398	7.475	21%
(+) SIPAG	15.172	14.260	12.576	(913)	-6%
(+) Tarifas C/C	117.340	121.120	111.495	3.780	3%
(+) Rendas Cobrança Bancária	18.124	18.252	17.210	129	1%
(+) Consórcio	12.390	11.868	5.042	(523)	-4%
(+) Poupança	18.574	19.151	14.458	578	3%
(+) Consignado Bancoob	4.992	1.102	10.003	(3.890)	-78%
(+) Outras Rendas de Serviços	17.224	50.360	24.431	33.136	192%
(+) Outras Rendas	33.861	37.423	42.197	3.562	11%
(-) Outras Despesas Operacionais	(179.136)	(188.457)	(132.765)	(9.321)	5%
(-) Custos de Serviços Bancários	(20.480)	(31.334)	(21.067)	(10.853)	53%
(-) Despesas com Cartões	(20.710)	(23.468)	(17.233)	(2.757)	13%
(-) Rateio da Central	(33.680)	(43.160)	(28.184)	(9.480)	28%
(-) Depreciação/Amortização	(21.711)	(22.118)	(22.600)	(407)	2%
(-) Contribuição para Fundos Garantidores	(11.816)	(12.051)	(9.155)	(235)	2%
(-) Despesas Tributos Federais	(22.514)	(43.724)	(9.788)	(21.210)	94%
(-) Outras	(48.225)	(12.602)	(24.737)	35.623	-74%
(=) MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO	760.229	1.158.491	1.060.476	398.262	52%
(-) DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(789.202)	(699.390)	(734.278)	89.812	-11%
(-) Água e Energia	(1.768)	(2.442)	(1.535)	(674)	38%
(-) Aluguéis e Arrendamentos	(13.558)	(13.296)	(12.614)	262	-2%
(-) Comunicações	(17.804)	(20.136)	(20.578)	(2.331)	13%
(-) Honorários de Cons. Fiscal, Adm. e Diretoria	(108.707)	(103.147)	(104.506)	5.560	-5%
(-) Despesa de Pessoal	(424.400)	(379.813)	(433.210)	44.586	-11%
(-) Manutenção e Conservação	(46.472)	(21.539)	(6.626)	24.934	-54%
(-) Materiais	(20.458)	(14.702)	(12.282)	5.757	-28%
(-) Processamento de Dados	(42.493)	(35.633)	(41.051)	6.860	-16%
(-) Promoções, Rel. Públicas, Propag. e Publicidade	(3.912)	(3.448)	(5.217)	464	-12%
(-) Serviços de terceiros	(31.306)	(28.349)	(27.048)	2.957	-9%
(-) Vigilância e Segurança	(37.051)	(39.950)	(35.934)	(2.899)	8%
(-) Transportes e Viagens	(7.267)	(4.991)	(7.919)	2.276	-31%
(-) Outras Administrativas	(34.005)	(31.945)	(25.759)	2.061	-6%
(-) Despesas não Operacionais	(12.604)	0	(424)	12.604	-100%
(+) Receitas não Operacionais	222	11	0	(211)	-95%
(=) RESULTADO DO MÊS	(41.356)	459.111	325.775	500.467	-1210%
(=) RESULTADO DO MÊS (-) Juros ao Capital do Mês	(41.356)	459.111	325.775	500.467	-1210%
(=) RESULTADO ACUMULADO NO 1º SEMESTRE	471.006	471.006	(49.531)	0	0%
(=) RESULTADO ACUMULADO NO 2º SEMESTRE	0	459.111	325.775	459.111	-
(=) RESULTADO ACUMULADO NO EXERCÍCIO	471.006	930.118	276.244	459.111	97%
(=) RESULTADO ACUMULADO NO EXERCÍCIO (-) Juros ao Capital Acum.	471.006	930.118	276.244	459.111	97%