



Cooperativa de Crédito Credialp Ltda

SICOOB CREDIALP

CNPJ: 25.353.939/0001-60

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

## BALANCETE PATRIMONIAL

Período: 01/05/2021 a 31/05/2021

Em Reais

<b>ATIVO</b>	<b>CIRCULANTE</b>	<b>155.652.090</b>
	<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>1.271.570</b>
	Caixa	1.271.570
	<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS</b>	<b>30.754.391</b>
	Centralização Financeira	30.754.391
	<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO</b>	<b>121.414.732</b>
	Empréstimos e Títulos Descontados	44.692.391
	Financiamentos	9.992.069
	Financiamentos Rurais e Agroindustriais	71.701.391
	(-) Provisões para Operações de Crédito	(4.971.119)
	<b>OUTROS CRÉDITOS</b>	<b>1.833.029</b>
	<b>OUTROS VALORES E BENS</b>	<b>378.368</b>
	Ativos Não Financ Mantidos Para Venda - Recebidos	219.531
	(-) Prov Desv Ativos Não Finc Mant P – Rec	- 50.177
Despesas Antecipadas	209.015	

<b>PERMANENTE</b>	<b>9.412.171</b>
<b>INVESTIMENTOS</b>	<b>8.099.619</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>1.312.552</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>165.064.261</b>

<b>PASSIVO</b>	<b>CIRCULANTE</b>	<b>137.026.522</b>
	<b>DEPÓSITOS</b>	<b>84.508.806</b>
	Depósitos à Vista	34.051.491
	Depósitos Sob Aviso	962.475
	Depósitos à Prazo	49.494.839
	<b>RECUR. DE ACEITES CAMBIAIS, LETRAS IMOBILIÁRIAS E SIMILARES</b>	<b>9.316.688</b>
	Obrigações por emissão de Letras de Crédito do Agronegócio (LCA)	9.316.688
	<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS</b>	<b>24.567.238</b>
	<b>RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS</b>	<b>266.130</b>
	<b>OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES</b>	<b>14.310.992</b>
	<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES</b>	<b>4.056.669</b>
	Cob. e Arrec. de Trib. e Assemelhados	120.650
	Sociais e Estatutárias	421.314
	Fiscais e Previdenciárias	301.424
	Diversas	3.213.281
	<b>RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS</b>	<b>27.595</b>
	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>27.497.782</b>
	Capital social	14.269.446
	Reservas de Lucro	11.875.880
	Sobras ou Perdas Acumuladas	1.352.456

<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>512.362</b>
Receitas	8.916.349
Despesas	(8.403.987)
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>165.064.261</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: 01/05/2021 a 31/05/2021

ORIGEM DE RECURSOS (A)			APLICAÇÃO DE RECURSOS (B)		
Descrição	Saldo Final	Despesa Gerada	Descrição	Saldo Final	Rec./Desp. Gerada
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>93.830.841</b>	<b>(149.190)</b>	<b>TESOURARIA</b>	<b>32.025.961</b>	<b>83.753</b>
<b>Depósito a Vista</b>	<b>34.056.839</b>		<b>Caixa</b>	<b>1.271.570</b>	<b>(17.723) *</b>
Pessoa Física	24.460.964		<b>Depósito Bancários</b>	<b>0</b>	
Pessoa Jurídica	9.595.875		<b>Centralização Financeira</b>	<b>30.754.391</b>	<b>101.476</b>
<b>Depósito a Prazo</b>	<b>59.774.003</b>	<b>(149.190)</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	962.475	(2.542)	<b>Outros Tesouraria</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
RDC	49.494.839	(124.317)	<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO</b>	<b>121.414.732</b>	<b>1.105.360</b>
LCA	9.316.688	(22.330)	<b>Adiantamento a Depositantes</b>	<b>92.535</b>	<b>8.030</b>
Centralização Financeira	0	0	<b>Empréstimos Totais</b>	<b>40.182.354</b>	<b>548.447</b>
Outros Depósitos	0	0	Empréstimos	37.780.588	426.043
<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	Conta Garantida	1.641.452	68.793
<b>REPASSES E EMPRÉSTIMOS</b>	<b>38.878.230</b>	<b>(176.326)</b>	Cheque Especial	760.314	53.611
<b>Bancoob/Outros</b>	<b>38.878.230</b>	<b>(176.326)</b>	<b>Títulos Descontados</b>	<b>4.417.501</b>	<b>64.278</b>
Cooperativa Central	0	0	<b>Financiamentos</b>	<b>9.992.069</b>	<b>103.836</b>
Repasses/Empréstimos	0	0	<b>Operações Renegociadas</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES</b>	<b>4.317.451</b>		<b>Financiamentos Rurais Totais</b>	<b>71.701.391</b>	<b>380.769</b>
<b>Recursos Transitórios</b>	<b>386.780</b>		Financiamentos Agroindustriais	0	0
<b>Provisão Tributos Federais</b>	<b>9.616</b>		Financiamentos Rurais RPL	39.713.681	234.503
<b>Coobrigações</b>	<b>137.214</b>		Financiamentos Rurais Direcionados	22.731.821	106.186
<b>Outros</b>	<b>3.783.841</b>		Financiamentos Rurais Fontes Públicas	9.255.889	40.080
<b>RESULTADOS DE EXER. FUTUROS</b>	<b>27.595</b>		<b>Provisão para Oper. Crédito</b>	<b>(4.971.119)</b>	
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>28.010.144</b>		<b>OUTROS CRÉDITOS</b>	<b>2.042.043</b>	
<b>Capital Social</b>	<b>14.269.446</b>		<b>Depósito da PIS/COFINS</b>	<b>1.626.878</b>	
<b>Reservas</b>	<b>11.875.880</b>		<b>Outros</b>	<b>415.166</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>512.362</b>		<b>PERMANENTE</b>	<b>9.412.171</b>	
			<b>Investimentos</b>	<b>8.099.619</b>	
			<b>Imobilizado</b>	<b>1.312.552</b>	
			<b>Diferido</b>	<b>0</b>	
			<b>Intangível</b>	<b>0</b>	
<b>TOTAL</b>	<b>165.064.261</b>	<b>(325.515)</b>	<b>TOTAL</b>	<b>165.064.261</b>	<b>1.189.113</b>

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

<b>(=) MARGEM FINANCEIRA (B) + (A)</b>		<b>863.598</b>
<b>(-/+ ) Provisão/Reversão de CL/Garantias Prestadas</b>	<b>(161.548)</b>	<b>(+) Recuperação de Prejuízo</b>
		<b>2.000</b>
<b>(=) RESULTADO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>704.050</b>
<b>(+) Outras Receitas Operacionais</b>	<b>311.523</b>	<b>(-) Outras Despesas Operacionais</b>
<b>(+) Rendas de Serviços</b>	<b>295.616</b>	
(+) Cartões	59.837	<b>(-) Custos de Serviços Bancários</b>
(+) Seguros	32.874	(18.911)
(+) SIPAG	14.466	<b>(-) Despesas com Cartões</b>
(+) Tarifas C/C	113.257	(19.307)
(+) Rendas Cobrança Bancária	17.455	<b>(-) Rateio da Central</b>
(+) Consórcio	12.719	(32.948)
(+) Poupança	18.665	<b>(-) Depreciação/Amortização</b>
(+) Consignado Bancoob	7.854	(21.654)
(+) Sicoob Previ	0	<b>(-) Contribuição para Fundos Garantidores</b>
(+) Outras Rendas de Serviços	18.489	(12.186)
<b>(+) Outras Rendas</b>	<b>15.907</b>	<b>(-) Despesas Tributos Federais</b>
		(25.881)
<b>(=) MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO</b>		<b>(-) Despesas de Juros ao Capital</b>
<b>(-) DESPESAS ADMINISTRATIVAS</b>	<b>(753.370)</b>	0
<b>(-) Água e Energia</b>	<b>(1.809)</b>	<b>(-) Outras</b>
<b>(-) Aluguéis e Arrendamentos</b>	<b>(13.558)</b>	(5.126)
<b>(-) Comunicações</b>	<b>(32.173)</b>	
<b>(-) Honorários de Cons. Fiscal, Adm. e Diretoria</b>	<b>(103.136)</b>	<b>(-) Processamento de Dados</b>
<b>(-) Despesa de Pessoal</b>	<b>(419.639)</b>	(35.068)
<b>(-) Manutenção e Conservação</b>	<b>(38.058)</b>	<b>(-) Promoções, Rel. Públicas, Propaganda e Publicidade</b>
<b>(-) Materiais</b>	<b>(9.066)</b>	(4.303)
		<b>(-) Serviços de terceiros</b>
<b>(=) RESULTADO DO MÊS</b>		(21.117)
<b>(=) RESULTADO DO MÊS ( - ) Juros ao Capital do Mês</b>		<b>(-) Vigilância e Segurança</b>
<b>(=) RESULTADO ACUMULADO NO 1º SEMESTRE</b>		(41.244)
<b>(=) RESULTADO ACUMULADO NO 2º SEMESTRE</b>		<b>(-) Transportes e Viagens</b>
<b>(=) RESULTADO ACUMULADO NO EXERCÍCIO</b>		(6.904)
<b>(=) RESULTADO ACUMULADO NO EXERCÍCIO ( - ) Juros ao Capital Acumulado</b>		<b>(-) Outras Administrativas</b>
		(27.295)
		<b>(-) Despesas não Operacionais</b>
		<b>(347)</b>
		<b>(+) Receitas não Operacionais</b>
		<b>877</b>