



Cooperativa de Crédito Credialp Ltda

SICOOB CREDIALP

CNPJ: 25.353.939/0001-60

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

BALANCETE PATRIMONIAL

Período: 01/03/2021 a 31/03/2021

Em Reais

		Em Reais
ATIVO	CIRCULANTE	145.762.745
	DISPONIBILIDADES	1.437.011
	Caixa	1.436.871
	Depósitos Bancários	139
	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	30.394.467
	Centralização Financeira	30.394.467
	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	111.819.532
	Empréstimos e Títulos Descontados	36.081.358
	Financiamentos	9.560.520
	Financiamentos Rurais e Agroindustriais	71.057.955
	(-) Provisões para Operações de Crédito	(4.880.301)
	OUTROS CRÉDITOS	1.837.477
	OUTROS VALORES E BENS	274.258
	Ativos Não Financ Mantidos Para Venda - Recebidos	219.531
	(-) Prov Desv Ativos Não Finc Mant P – Rec	- 50.177
	Despesas Antecipadas	104.905
PERMANENTE	9.343.447	
INVESTIMENTOS	8.094.242	
IMOBILIZADO DE USO	1.249.205	
TOTAL DO ATIVO	155.106.192	
PASSIVO	CIRCULANTE	127.523.788
	DEPÓSITOS	79.511.418
	Depósitos à Vista	33.723.367
	Depósitos Sob Aviso	969.148
	Depósitos à Prazo	44.818.903
	RECUR. DE ACEITES CAMBIAIS, LETRAS IMOBILIÁRIAS E SIMILARES	7.492.622
	Obrigações por emissão de Letras de Crédito do Agronegócio (LCA)	7.492.622
	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	23.337.145
	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	31.019
	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES	13.537.977
	OUTRAS OBRIGAÇÕES	3.613.608
	Cob. e Arrec. de Trib. e Assemelhados	79.543
	Sociais e Estatutárias	431.603
	Fiscais e Previdenciárias	255.765
	Diversas	2.846.696
	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	42.690
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	27.318.754	
Capital social	14.090.418	
Reservas de Lucro	11.875.880	
Sobras ou Perdas Acumuladas	1.352.456	
CONTAS DE RESULTADO	220.959	
Receitas	5.534.475	
Despesas	(5.313.515)	
TOTAL DO PASSIVO	155.106.192	

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: 01/03/2021 a 31/03/2021

ORIGEM DE RECURSOS (A)			APLICAÇÃO DE RECURSOS (B)		
Descrição	Saldo Final	Despesa Gerada	Descrição	Saldo Final	Rec./Desp. Gerada
DEPÓSITOS	87.006.459	(100.000)	TESOURARIA	31.831.478	42.654
Depósito a Vista	33.725.787		Caixa	1.436.871	(26.291) *
Pessoa Física	23.447.102		Depósito Bancários	139	
Pessoa Jurídica	10.278.685		Centralização Financeira	30.394.467	68.945
Depósito a Prazo	53.280.673	(100.000)	Aplicação Título Privado	0	0
CDI	0	0	Aplicação Título Público	0	0
DAP	969.148	(1.895)	Outros Tesouraria	0	0
RDC	44.818.903	(84.012)	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	111.819.532	1.027.871
LCA	7.492.622	(14.093)	Adiantamento a Depositantes	31.824	8.331
Centralização Financeira	0	0	Empréstimos Totais	31.841.171	473.066
Outros Depósitos	0	0	Empréstimos	29.633.177	358.088
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	0	0	Conta Garantida	1.476.114	58.854
REPASSES E EMPRÉSTIMOS	36.875.122	(149.350)	Cheque Especial	731.881	56.125
Bancoob/Outros	36.875.122	(149.350)	Títulos Descontados	4.208.363	64.167
Cooperativa Central	0	0	Financiamentos	9.560.520	101.350
Repasses/Empréstimos	0	0	Operações Renegociadas	0	0
OUTRAS OBRIGAÇÕES	3.642.207		Financiamentos Rurais Totais	71.057.955	380.957
Recursos Transitórios	110.561		Financiamentos Agroindustriais	0	0
Provisão Tributos Federais	10.998		Financiamentos Rurais RPL	38.554.644	227.759
Coobrigações	128.895		Financiamentos Rurais Direcionados	23.354.808	105.050
Outros	3.391.753		Financiamentos Rurais Fontes Públicas	9.148.503	48.149
RESULTADOS DE EXER. FUTUROS	42.690		Provisão para Oper. Crédito	(4.880.301)	
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	27.539.714		OUTROS CRÉDITOS	1.942.382	
Capital Social	14.090.418		Depósito da PIS/COFINS	1.621.924	
Reservas	11.875.880		Outros	320.458	
Sobras/Perdas Exer. Anterior	1.352.456		BENS NÃO DE USO PRÓPRIO	169.353	
Sobras/Perdas Exer. Atual	220.959		PERMANENTE	9.343.447	
			Investimentos	8.094.242	
			Imobilizado	1.249.205	
			Diferido	0	
			Intangível	0	
TOTAL	155.106.192	(249.350)	TOTAL	155.106.192	1.070.526

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

(=) MARGEM FINANCEIRA (B) + (A)		821.176
(-/+) Provisão/Reversão de CL/Garantias Prestadas	(292.972)	(+) Recuperação de Prejuízo
		77.068
(=) RESULTADO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		605.271
(+) Outras Receitas Operacionais	437.926	(-) Outras Despesas Operacionais
(+) Rendas de Serviços	307.900	
(+) Cartões	52.119	(-) Custos de Serviços Bancários
(+) Seguros	50.204	(-) Despesas com Cartões
(+) SIPAG	15.924	(-) Rateio da Central
(+) Tarifas C/C	119.180	(-) Depreciação/Amortização
(+) Rendas Cobrança Bancária	17.667	(-) Contribuição para Fundos Garantidores
(+) Consórcio	12.464	(-) Despesas Tributos Federais
(+) Poupança	18.278	(-) Despesas de Juros ao Capital
(+) Consignado Bancoob	6.618	(-) Outras
(+) Sicoob Previ	0	
(+) Outras Rendas de Serviços	15.447	
(+) Outras Rendas	130.026	
(=) MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO		893.684
(-) DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(833.051)	(-) Processamento de Dados
(-) Água e Energia	(4.422)	(-) Promoções, Rel. Públicas, Propaganda e Publicidade
(-) Aluguéis e Arrendamentos	(13.558)	(-) Serviços de terceiros
(-) Comunicações	(24.126)	(-) Vigilância e Segurança
(-) Honorários de Cons. Fiscal, Adm. e Diretoria	(103.030)	(-) Transportes e Viagens
(-) Despesa de Pessoal	(444.490)	(-) Outras Administrativas
(-) Manutenção e Conservação	(54.994)	(-) Despesas não Operacionais
(-) Materiais	(10.006)	(+) Receitas não Operacionais
		0
		0
(=) RESULTADO DO MÊS		60.633
(=) RESULTADO DO MÊS (-) Juros ao Capital do Mês		60.633
(=) RESULTADO ACUMULADO NO 1º SEMESTRE		220.959
(=) RESULTADO ACUMULADO NO 2º SEMESTRE		0
(=) RESULTADO ACUMULADO NO EXERCÍCIO		220.959
(=) RESULTADO ACUMULADO NO EXERCÍCIO (-) Juros ao Capital Acumulado		220.959