



Cooperativa de Crédito Credialp Ltda

SICOOB CREDIALP

CNPJ: 25.353.939/0001-60

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

BALANCETE PATRIMONIAL

Período: 01/11/2021 a 30/11/2021

Em Reais

		Em Reais
ATIVO	CIRCULANTE	185.425.556
	DISPONIBILIDADES	1.652.772
	Caixa	1.652.532
	Depósitos Bancários	239
	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	47.422.036
	Centralização Financeira	47.422.036
	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	133.954.974
	Empréstimos e Títulos Descontados	43.515.345
	Financiamentos	10.653.160
	Financiamentos Rurais e Agroindustriais	84.605.346
	(-) Provisões para Operações de Crédito	-4.818.878
	OUTROS CRÉDITOS	2.113.974
	OUTROS VALORES E BENS	281.801
	Ativos Não Financ Mantidos Para Venda - Recebidos	219.531
	(-) Prov Desv Ativos Não Finc Mant P – Rec	50.177
	Despesas Antecipadas	112.448
PERMANENTE	9.397.151	
INVESTIMENTOS	8.122.533	
IMOBILIZADO DE USO	1.274.618	
TOTAL DO ATIVO	194.822.707	
PASSIVO	CIRCULANTE	164.321.571
	DEPÓSITOS	87.099.143
	Depósitos à Vista	37.843.704
	Depósitos Sob Aviso	909.600
	Depósitos à Prazo	48.345.839
	RECUR. DE ACEITES CAMBIAIS, LETRAS IMOBILIÁRIAS E SIMILARES	9.214.423
	Obrigações por emissão de Letras de Crédito do Agronegócio (LCA)	9.214.423
	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	46.247.578
	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	59.247
	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES	17.119.779
	OUTRAS OBRIGAÇÕES	4.581.401
	Cob. e Arrec. de Trib. e Assemelhados	67.647
	Sociais e Estatutárias	497.726
	Fiscais e Previdenciárias	596.877
	Diversas	3.419.151
	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	2.484
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	27.868.549	
Capital social	14.845.435	
Reservas de Lucro	12.552.108	
Sobras ou Perdas Acumuladas	471.006	
CONTAS DE RESULTADO	2.630.102	
Receitas	11.842.652	
Despesas	-9.212.549	
TOTAL DO PASSIVO	194.822.707	

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: 01/11/2021 a 30/11/2021

ORIGEM DE RECURSOS (A)			APLICAÇÃO DE RECURSOS (B)		
Descrição	Saldo Final	Despesa Gerada	Descrição	Saldo Final	Rec./Desp. Gerada
DEPÓSITOS	96.328.920	(332.034)	TESOURARIA	49.074.808	293.694
Depósito a Vista	37.859.058		Caixa	1.652.532	(32.120) *
Pessoa Física	28.053.914		Depósito Bancários	239	
Pessoa Jurídica	9.805.144		Centralização Financeira	47.422.036	325.814
Depósito a Prazo	58.469.862	(332.034)	Aplicação Título Privado	0	0
CDI	0	0	Aplicação Título Público	0	0
DAP	909.600	(5.248)	Outros Tesouraria	0	0
RDC	48.345.839	(274.326)	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	133.954.974	1.250.947
LCA	9.214.423	(52.460)	Adiantamento a Depositantes	82.461	16.472
Centralização Financeira	0	0	Empréstimos Totais	38.594.320	584.456
Outros Depósitos	0	0	Empréstimos	36.365.750	473.310
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	0	0	Conta Garantida	1.295.051	51.594
REPASSES E EMPRÉSTIMOS	63.367.357	(315.573)	Cheque Especial	933.519	59.552
Bancoob/Outros	63.367.357	(315.573)	Títulos Descontados	4.838.564	71.611
Cooperativa Central	0	0	Financiamentos	10.653.160	110.602
Repasse/Empréstimos	0	0	Operações Renegociadas	0	0
OUTRAS OBRIGAÇÕES	4.625.294		Financiamentos Rurais Totais	84.605.346	467.806
Recursos Transitórios	126.894		Financiamentos Agroindustriais	0	0
Provisão Tributos Federais	379.223		Financiamentos Rurais RPL	30.790.634	211.994
Coobrigações	145.593		Financiamentos Rurais Direcionados	41.691.274	194.210
Outros	3.973.583		Financiamentos Rurais Fontes Públicas	12.123.438	61.603
RESULTADOS DE EXER. FUTUROS	2.484		Provisão para Oper. Crédito	(4.818.878)	
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	30.498.652		OUTROS CRÉDITOS	2.226.422	
Capital Social	14.845.435		Depósito da PIS/COFINS	1.651.228	
Reservas	12.552.108		Outros	575.193	
Sobras/Perdas Exer. Anterior	(0)		BENS NÃO DE USO PRÓPRIO	169.353	
Sobras/Perdas Exer. Atual	3.101.109		PERMANENTE	9.397.151	
			Investimentos	8.122.533	
			Imobilizado	1.274.618	
			Diferido	0	
			Intangível	0	
TOTAL	194.822.707	(647.607)	TOTAL	194.822.707	1.544.641

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

(=) MARGEM FINANCEIRA (B) + (A)		897.034
(-/+) Provisão/Reversão de CL/Garantias Prestadas	81.602	(+) Recuperação de Prejuízo
		38.579
(=) RESULTADO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		1.017.214
(+) Outras Receitas Operacionais	455.849	(-) Outras Despesas Operacionais
(+) Rendas de Serviços	365.812	(186.832)
(+) Cartões	73.219	(-) Custos de Serviços Bancários
(+) Seguros	67.091	(29.422)
(+) SIPAG	18.237	(-) Despesas com Cartões
(+) Tarifas C/C	120.681	(24.311)
(+) Rendas Cobrança Bancária	18.643	(-) Rateio da Central
(+) Consórcio	11.422	(19.346)
(+) Poupança	20.262	(-) Depreciação/Amortização
(+) Consignado Bancoob	3.930	(21.640)
(+) Sicoob Previ	0	(-) Contribuição para Fundos Garantidores
(+) Outras Rendas de Serviços	32.327	(13.092)
(+) Outras Rendas	90.036	(-) Despesas Tributos Federais
		(45.584)
(=) MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO		1.286.232
(-) DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(802.465)	(-) Despesas de Juros ao Capital
(-) Água e Energia	(5.127)	0
(-) Aluguéis e Arrendamentos	(9.320)	(-) Outras
(-) Comunicações	(20.806)	(33.437)
(-) Honorários de Cons. Fiscal, Adm. e Diretoria	(108.075)	
(-) Despesa de Pessoal	(451.702)	(-) Processamento de Dados
(-) Manutenção e Conservação	(8.195)	(36.668)
(-) Materiais	(6.679)	(-) Promoções, Rel. Públicas, Propaganda e Publicidade
		(5.743)
		(-) Serviços de terceiros
		(67.287)
		(-) Vigilância e Segurança
		(37.198)
		(-) Transportes e Viagens
		(7.372)
		(-) Outras Administrativas
		(38.292)
		(-) Despesas não Operacionais
		(2.275)
		(+) Receitas não Operacionais
		0
(=) RESULTADO DO MÊS		481.492
(=) RESULTADO DO MÊS (-) Juros ao Capital do Mês		481.492
(=) RESULTADO ACUMULADO NO 1º SEMESTRE		471.006
(=) RESULTADO ACUMULADO NO 2º SEMESTRE		2.630.102
(=) RESULTADO ACUMULADO NO EXERCÍCIO		3.101.109
(=) RESULTADO ACUMULADO NO EXERCÍCIO (-) Juros ao Capital Acumulado		3.101.109

RELATÓRIO DE APURAÇÃO DO RESULTADO - COMPARATIVO
3091 - SICOOB CREDIALP Período: 01/11/2021 a 30/11/2021

ORIGEM DE RECURSOS	out/2021	nov/2021	nov/2020	Varição R\$	Varição %
DEPÓSITOS	103.794.659	96.328.920	91.371.484	(7.465.739)	-7%
Depósito a Vista	42.281.836	37.859.058	38.230.545	(4.422.777)	-10%
Pessoa Física	32.744.226	28.053.914	27.373.055	(4.690.312)	-14%
Pessoa Jurídica	9.537.610	9.805.144	10.857.491	267.535	3%
Depósito a Prazo	61.512.823	58.469.862	53.140.938	(3.042.962)	-5%
DAP	904.352	909.600	976.394	5.248	1%
RDC	51.073.160	48.345.839	44.112.352	(2.727.322)	-5%
LCA	9.535.311	9.214.423	8.052.192	(320.888)	-3%
REPASSES E EMPRÉSTIMOS	62.763.457	63.367.357	29.638.848	603.901	1%
Bancoob/Outros	62.763.457	63.367.357	29.638.848	603.901	1%
OUTRAS OBRIGAÇÕES	4.228.061	4.625.294	3.796.227	397.233	9%
Recursos Transitórios	99.250	126.894	99.329	27.644	28%
Provisão Tributos Federais	352.631	379.223	5.866	26.592	8%
Coobrigações	135.038	145.593	98.431	10.556	8%
Outros	3.641.143	3.973.583	3.592.602	332.441	9%
RESULTADOS DE EXER. FUTUROS	0	2.484	0	2.484	-
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	29.942.426	30.498.652	26.891.206	556.226	2%
Capital Social	14.770.701	14.845.435	13.878.290	74.734	1%
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	2.619.617	3.101.109	2.268.531	481.492	18%
TOTAL	200.728.603	194.822.707	151.697.764	(5.905.896)	-3%

APLICAÇÃO DE RECURSOS	out/2021	nov/2021	nov/2020	Varição R\$	Varição %
TESOURARIA	57.752.428	49.074.808	48.630.322	(8.677.620)	-15%
Caixa	1.915.600	1.652.532	1.830.907	(263.067)	-14%
Depósito Bancários	347	239	159	(107)	-31%
Centralização Financeira	55.836.481	47.422.036	46.799.256	(8.414.445)	-15%
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	131.240.932	133.954.974	91.786.511	2.714.042	2%
Adiantamento a Depositantes	100.656	82.461	93.089	(18.196)	-18%
Empréstimos Totais	38.543.654	38.594.320	28.963.200	50.666	0%
Empréstimos	36.278.806	36.365.750	26.952.786	86.944	0%
Conta Garantida	1.518.115	1.295.051	1.205.941	(223.064)	-15%
Cheque Especial	746.733	933.519	804.473	186.786	25%
Títulos Descontados	4.681.413	4.838.564	3.616.639	157.151	3%
Financiamentos	10.641.265	10.653.160	7.295.296	11.895	0%
Financiamentos Rurais Totais	82.204.834	84.605.346	56.179.088	2.400.513	3%
Financiamentos Rurais Livres	30.619.791	30.790.634	31.717.098	170.843	1%
Financiamentos Rurais Direcionados	39.775.091	41.691.274	16.280.690	1.916.183	5%
Financiamentos Rurais Fontes Públicas	11.809.952	12.123.438	8.181.300	313.486	3%
Provisão para Oper. Crédito	(4.930.891)	(4.818.878)	(4.360.802)	112.013	-2%
OUTROS CRÉDITOS	2.178.845	2.226.422	1.985.967	47.577	2%
Depósito da PIS/COFINS	1.648.832	1.651.228	1.603.947	2.396	0%
Outros	530.012	575.193	382.020	45.181	9%
BENS NÃO DE USO PRÓPRIO	169.353	169.353	169.353	0	0%
PERMANENTE	9.387.046	9.397.151	9.125.611	10.105	0%
Investimentos	8.099.619	8.122.533	7.809.974	22.914	0%
Imobilizado	1.287.427	1.274.618	1.315.637	(12.809)	-1%
TOTAL	200.728.603	194.822.707	151.697.764	(5.905.896)	-3%

RELATÓRIO DE APURAÇÃO DO RESULTADO - COMPARATIVO

3091 - SICOOB CREDIALP

Período: 01/11/2021 a 30/11/2021

DESPESAS GERADAS PELAS ORIGENS DE RECURSOS (A)	out/2021	nov/2021	nov/2020	Varição R\$	Varição %
DEPÓSITOS A PRAZO	(274.976)	(332.034)	(77.833)	(57.058)	21%
DAP	(4.371)	(5.248)	(1.442)	(877)	20%
RDC	(227.509)	(274.326)	(64.172)	(46.817)	21%
LCA	(43.097)	(52.460)	(12.218)	(9.364)	22%
REPASSES E EMPRÉSTIMOS	(279.855)	(315.573)	(110.730)	(35.718)	13%
Bancoob/Outros	(279.855)	(315.573)	(110.730)	(35.718)	13%
TOTAL	(554.832)	(647.607)	(188.562)	(92.776)	17%
RECEITAS/DESP. GERADAS PELAS APLIC. DE RECURSOS (B)	out/2021	nov/2021	nov/2020	Varição R\$	Varição %
TESOURARIA	283.778	293.694	51.267	9.916	3%
Caixa	(8.763)	(32.120)	(25.246)	(23.357)	267%
Centralização Financeira	292.541	325.814	76.513	33.273	11%
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	1.238.693	1.250.947	866.942	12.254	1%
Adiantamento a Depositantes	19.237	16.472	9.961	(2.765)	-14%
Empréstimos Totais	605.868	584.456	445.775	(21.412)	-4%
Empréstimos	483.462	473.310	348.614	(10.152)	-2%
Conta Garantida	66.860	51.594	44.732	(15.266)	-23%
Cheque Especial	55.546	59.552	52.428	4.006	7%
Títulos Descontados	52.653	71.611	40.494	18.958	36%
Financiamentos	111.510	110.602	78.672	(908)	-1%
Financiamentos Rurais Totais	449.425	467.806	292.040	18.381	4%
Financiamentos Rurais Livres	214.140	211.994	185.682	(2.147)	-1%
Financiamentos Rurais Direcionados	185.459	194.210	68.919	8.751	5%
Financiamentos Rurais Fontes Publicas	49.826	61.603	37.438	11.777	24%
TOTAL	1.522.471	1.544.641	918.210	22.170	1%
(=) MARGEM FINANCEIRA (B) + (A)	967.639	897.034	729.647	(70.606)	-7%
(-/+) Provisão/Reversão de CL/Garantias Prestadas	(113.454)	81.602	196.634	195.055	-172%
(+) Recuperação de Prejuízo	5.000	38.579	78.538	33.579	672%
(=) RESULTADO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	859.186	1.017.214	1.004.819	158.029	18%
(+) Outras Receitas Operacionais	974.421	455.849	411.638	(518.572)	-53%
(+) Rendas de Serviços	888.247	365.812	321.711	(522.435)	-59%
(+) Cartões	76.333	73.219	52.596	(3.114)	-4%
(+) Seguros	58.712	67.091	51.643	8.379	14%
(+) SIPAG	17.594	18.237	16.681	643	4%
(+) Tarifas C/C	123.406	120.681	119.508	(2.725)	-2%
(+) Rendas Cobrança Bancária	16.095	18.643	18.737	2.549	16%
(+) Consórcio	11.791	11.422	7.396	(368)	-3%
(+) Poupança	20.006	20.262	17.692	255	1%
(+) Consignado Bancoob	1.745	3.930	18.063	2.185	125%
(+) Outras Rendas de Serviços	562.564	32.327	19.396	(530.238)	-94%
(+) Outras Rendas	86.174	90.036	89.927	3.863	4%
(-) Outras Despesas Operacionais	(332.317)	(186.832)	(117.100)	145.485	-44%
(-) Custos de Serviços Bancários	(28.488)	(29.422)	(18.853)	(934)	3%
(-) Despesas com Cartões	(24.132)	(24.311)	(3.550)	(179)	1%
(-) Rateio da Central	(10.850)	(19.346)	(30.404)	(8.495)	78%
(-) Depreciação/Amortização	(21.677)	(21.640)	(22.269)	37	0%
(-) Contribuição para Fundos Garantidores	(13.253)	(13.092)	(11.797)	161	-1%
(-) Despesas Tributos Federais	(213.814)	(45.584)	(12.305)	168.230	-79%
(-) Outras	(20.103)	(33.437)	(17.922)	(13.334)	66%
(=) MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO	1.501.290	1.286.232	1.299.358	(215.058)	-14%
(-) DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(771.458)	(802.465)	(820.837)	(31.008)	4%
(-) Água e Energia	(5.569)	(5.127)	(3.141)	442	-8%
(-) Aluguéis e Arrendamentos	(9.206)	(9.320)	(12.364)	(114)	1%
(-) Comunicações	(19.703)	(20.806)	(23.666)	(1.103)	6%
(-) Honorários de Cons. Fiscal, Adm. e Diretoria	(102.411)	(108.075)	(109.090)	(5.664)	6%
(-) Despesa de Pessoal	(415.737)	(451.702)	(455.927)	(35.965)	9%
(-) Manutenção e Conservação	(19.585)	(8.195)	(26.338)	11.391	-58%
(-) Materiais	(6.348)	(6.679)	(6.650)	(330)	5%
(-) Processamento de Dados	(42.435)	(36.668)	(46.800)	5.767	-14%
(-) Promoções, Rel. Públicas, Propag. e Publicidade	(4.236)	(5.743)	(6.317)	(1.507)	36%
(-) Serviços de terceiros	(63.062)	(67.287)	(65.871)	(4.225)	7%
(-) Vigilância e Segurança	(37.024)	(37.198)	(35.719)	(175)	0%
(-) Transportes e Viagens	(5.657)	(7.372)	(7.058)	(1.715)	30%
(-) Outras Administrativas	(40.485)	(38.292)	(21.895)	2.193	-5%
(-) Despesas não Operacionais	(1.756)	(2.275)	0	(519)	30%
(+) Receitas não Operacionais	0	0	441	0	0%
(=) RESULTADO DO MÊS	728.076	481.492	478.961	(246.584)	-34%
(=) RESULTADO DO MÊS (-) Juros ao Capital do Mês	728.076	481.492	478.961	(246.584)	-34%
(=) RESULTADO ACUMULADO NO 1º SEMESTRE	471.006	471.006	(49.531)	0	0%
(=) RESULTADO ACUMULADO NO 2º SEMESTRE	2.148.611	2.630.102	2.268.531	481.492	22%
(=) RESULTADO ACUMULADO NO EXERCÍCIO	2.619.617	3.101.109	2.219.000	481.492	18%
(=) RESULTADO ACUMULADO NO EXERCÍCIO (-) Juros ao Capital Acum.	2.619.617	3.101.109	2.219.000	481.492	18%