



Cooperativa de Crédito Credialp Ltda

SICOOB CREDIALP

CNPJ: 25.353.939/0001-60

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

BALANCETE PATRIMONIAL

Período: 01/10/2021 a 31/10/2021

Em Reais

		Em Reais
ATIVO	CIRCULANTE	191.341.557
	DISPONIBILIDADES	1.915.946
	Caixa	1.915.600
	Depósitos Bancários	347
	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	55.836.481
	Centralização Financeira	55.836.481
	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	131.240.932
	Empréstimos e Títulos Descontados	43.325.724
	Financiamentos	10.641.265
	Financiamentos Rurais e Agroindustriais	82.204.834
	(-) Provisões para Operações de Crédito	(4.930.891)
	OUTROS CRÉDITOS	2.044.981
	OUTROS VALORES E BENS	303.217
	Ativos Não Financ Mantidos Para Venda - Recebidos	219.531
	(-) Prov Desv Ativos Não Finc Mant P – Rec	50.177
Despesas Antecipadas	133.864	
PERMANENTE	9.387.046	
INVESTIMENTOS	8.099.619	
IMOBILIZADO DE USO	1.287.427	
TOTAL DO ATIVO	200.728.603	

PASSIVO	CIRCULANTE	170.786.177
	DEPÓSITOS	94.254.282
	Depósitos à Vista	42.276.770
	Depósitos Sob Aviso	904.352
	Depósitos à Prazo	51.073.160
	RECUR. DE ACEITES CAMBIAIS, LETRAS IMOBILIÁRIAS E SIMILARES	9.535.311
	Obrigações por emissão de Letras de Crédito do Agronegócio (LCA)	9.535.311
	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	44.291.948
	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	51.400
	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES	18.471.509
	OUTRAS OBRIGAÇÕES	4.181.727
	Cob. e Arrec. de Trib. e Assemelhados	47.850
	Sociais e Estatutárias	509.000
	Fiscais e Previdenciárias	575.867
	Diversas	3.049.010
	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	27.793.816
	Capital social	14.770.701
	Reservas de Lucro	12.552.108
Sobras ou Perdas Acumuladas	471.006	
CONTAS DE RESULTADO	2.148.611	
Receitas	9.561.383	
Despesas	(7.412.772)	
TOTAL DO PASSIVO	200.728.603	

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: 01/10/2021 a 31/10/2021

ORIGEM DE RECURSOS (A)			APLICAÇÃO DE RECURSOS (B)		
Descrição	Saldo Final	Despesa Gerada	Descrição	Saldo Final	Rec./Desp. Gerada
DEPÓSITOS	103.794.659	(274.976)	TESOURARIA	57.752.428	283.778
Depósito a Vista	42.281.836		Caixa	1.915.600	(8.763) *
Pessoa Física	32.744.226		Depósito Bancários	347	
Pessoa Jurídica	9.537.610		Centralização Financeira	55.836.481	292.541
Depósito a Prazo	61.512.823	(274.976)	Aplicação Título Privado	0	0
CDI	0	0	Aplicação Título Público	0	0
DAP	904.352	(4.371)	Outros Tesouraria	0	0
RDC	51.073.160	(227.509)	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	131.240.932	1.238.693
LCA	9.535.311	(43.097)	Adiantamento a Depositantes	100.656	19.237
Centralização Financeira	0	0	Empréstimos Totais	38.543.654	605.868
Outros Depósitos	0	0	Empréstimos	36.278.806	483.462
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	0	0	Conta Garantida	1.518.115	66.860
REPASSES E EMPRÉSTIMOS	62.763.457	(279.855)	Cheque Especial	746.733	55.546
Bancoob/Outros	62.763.457	(279.855)	Títulos Descontados	4.681.413	52.653
Cooperativa Central	0	0	Financiamentos	10.641.265	111.510
Repasses/Empréstimos	0	0	Operações Renegociadas	0	0
OUTRAS OBRIGAÇÕES	4.228.061		Financiamentos Rurais Totais	82.204.834	449.425
Recursos Transitórios	99.250		Financiamentos Agroindustriais	0	0
Provisão Tributos Federais	352.631		Financiamentos Rurais RPL	30.619.791	214.140
Coobrigações	135.038		Financiamentos Rurais Direcionados	39.775.091	185.459
Outros	3.641.143		Financiamentos Rurais Fontes Públicas	11.809.952	49.826
RESULTADOS DE EXER. FUTUROS	0		Provisão para Oper. Crédito	(4.930.891)	
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	29.942.426		OUTROS CRÉDITOS	2.178.845	
Capital Social	14.770.701		Depósito da PIS/COFINS	1.648.832	
Reservas	12.552.108		Outros	530.012	
Sobras/Perdas Exer. Anterior	(0)		BENS NÃO DE USO PRÓPRIO	169.353	
Sobras/Perdas Exer. Atual	2.619.617		PERMANENTE	9.387.046	
			Investimentos	8.099.619	
			Imobilizado	1.287.427	
			Diferido	0	
			Intangível	0	
TOTAL	200.728.603	(554.832)	TOTAL	200.728.603	1.522.471

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

(=) MARGEM FINANCEIRA (B) + (A)		967.639
(-/+) Provisão/Reversão de CL/Garantias Prestadas	(113.454)	(+) Recuperação de Prejuízo
		5.000
(=) RESULTADO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		859.186
(+) Outras Receitas Operacionais	974.421	(-) Outras Despesas Operacionais
(+) Rendas de Serviços	888.247	
(+) Cartões	76.333	(-) Custos de Serviços Bancários
(+) Seguros	58.712	(-) Despesas com Cartões
(+) SIPAG	17.594	(-) Rateio da Central
(+) Tarifas C/C	123.406	(-) Depreciação/Amortização
(+) Rendas Cobrança Bancária	16.095	(-) Contribuição para Fundos Garantidores
(+) Consórcio	11.791	(-) Despesas Tributos Federais
(+) Poupança	20.006	(-) Despesas de Juros ao Capital
(+) Consignado Bancoob	1.745	(-) Outras
(+) Sicoob Previ	0	
(+) Outras Rendas de Serviços	562.564	
(+) Outras Rendas	86.174	
(=) MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO		1.501.290
(-) DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(771.458)	(-) Processamento de Dados
(-) Água e Energia	(5.569)	(-) Promoções, Rel. Públicas, Propaganda e Publicidade
(-) Aluguéis e Arrendamentos	(9.206)	(-) Serviços de terceiros
(-) Comunicações	(19.703)	(-) Vigilância e Segurança
(-) Honorários de Cons. Fiscal, Adm. e Diretoria	(102.411)	(-) Transportes e Viagens
(-) Despesa de Pessoal	(415.737)	(-) Outras Administrativas
(-) Manutenção e Conservação	(19.585)	(-) Despesas não Operacionais
(-) Materiais	(6.348)	(+) Receitas não Operacionais
		0
(=) RESULTADO DO MÊS		728.076
(=) RESULTADO DO MÊS (-) Juros ao Capital do Mês		728.076
(=) RESULTADO ACUMULADO NO 1º SEMESTRE		471.006
(=) RESULTADO ACUMULADO NO 2º SEMESTRE		2.148.611
(=) RESULTADO ACUMULADO NO EXERCÍCIO		2.619.617
(=) RESULTADO ACUMULADO NO EXERCÍCIO (-) Juros ao Capital Acumulado		2.619.617

RELATÓRIO DE APURAÇÃO DO RESULTADO - COMPARATIVO
3091 - SICOOB CREDIALP Período: 01/10/2021 a 31/10/2021

ORIGEM DE RECURSOS	set/2021	out/2021	out/2020	Variação R\$	Variação %
DEPÓSITOS	105.080.067	103.794.659	93.488.670	(1.285.408)	-1%
Depósito a Vista	45.725.525	42.281.836	36.684.443	(3.443.689)	-8%
Pessoa Física	33.213.853	32.744.226	27.075.545	(469.628)	-1%
Pessoa Jurídica	12.511.672	9.537.610	9.608.898	(2.974.062)	-24%
Depósito a Prazo	59.354.542	61.512.823	56.804.227	2.158.281	4%
DAP	957.629	904.352	978.323	(53.276)	-6%
RDC	48.789.880	51.073.160	45.887.388	2.283.280	5%
LCA	9.607.034	9.535.311	9.938.516	(71.723)	-1%
REPASSES E EMPRÉSTIMOS	50.456.804	62.763.457	23.140.064	12.306.653	24%
Bancoob/Outros	50.456.804	62.763.457	23.140.064	12.306.653	24%
OUTRAS OBRIGAÇÕES	4.275.419	4.228.061	3.501.054	(47.358)	-1%
Recursos Transitórios	224.076	99.250	77.109	(124.825)	-56%
Provisão Tributos Federais	196.372	352.631	9.021	156.259	80%
Coobrigações	121.653	135.038	100.310	13.385	11%
Outros	3.733.319	3.641.143	3.314.614	(92.176)	-2%
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	29.262.486	29.942.426	26.187.189	679.941	2%
Capital Social	14.818.836	14.770.701	13.653.234	(48.135)	0%
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	1.891.541	2.619.617	1.789.569	728.076	38%
TOTAL	189.074.775	200.728.603	146.316.977	11.653.828	6%
APLICAÇÃO DE RECURSOS	set/2021	out/2021	out/2020	Variação R\$	Variação %
TESOURARIA	55.481.927	57.752.428	51.157.898	2.270.501	4%
Caixa	1.631.698	1.915.600	937.870	283.901	17%
Depósito Bancários	57	347	26	289	504%
Centralização Financeira	53.850.171	55.836.481	50.220.003	1.986.310	4%
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	121.832.362	131.240.932	83.843.898	9.408.570	8%
Adiantamento a Depositantes	109.725	100.656	94.254	(9.068)	-8%
Empréstimos Totais	39.825.435	38.543.654	29.802.698	(1.281.780)	-3%
Empréstimos	37.282.103	36.278.806	27.777.954	(1.003.297)	-3%
Conta Garantida	1.785.850	1.518.115	1.305.204	(267.735)	-15%
Cheque Especial	757.482	746.733	719.541	(10.749)	-1%
Títulos Descontados	4.411.754	4.681.413	3.892.322	269.659	6%
Financiamentos	10.336.380	10.641.265	6.388.250	304.886	3%
Financiamentos Rurais Totais	72.066.452	82.204.834	48.527.611	10.138.382	14%
Financiamentos Rurais Livres	30.392.601	30.619.791	26.929.188	227.190	1%
Financiamentos Rurais Direcionados	31.701.224	39.775.091	13.530.687	8.073.867	25%
Financiamentos Rurais Fontes Públicas	9.972.627	11.809.952	8.067.736	1.837.325	18%
Provisão para Oper. Crédito	(4.917.383)	(4.930.891)	(4.861.238)	(13.508)	0%
OUTROS CRÉDITOS	2.196.282	2.178.845	1.997.948	(17.437)	-1%
Depósito da PIS/COFINS	1.646.571	1.648.832	1.601.479	2.261	0%
Outros	549.710	530.012	396.469	(19.698)	-4%
BENS NÃO DE USO PRÓPRIO	169.353	169.353	169.353	0	0%
PERMANENTE	9.394.852	9.387.046	9.147.880	(7.806)	0%
Investimentos	8.099.619	8.099.619	7.809.974	0	0%
Imobilizado	1.295.233	1.287.427	1.337.906	(7.806)	-1%
TOTAL	189.074.775	200.728.603	146.316.977	11.653.828	6%

RELATÓRIO DE APURAÇÃO DO RESULTADO - COMPARATIVO

3091 - SICOOB CREDIALP

Período: 01/10/2021 a 31/10/2021

DESPESAS GERADAS PELAS ORIGENS DE RECURSOS (A)	set/2021	out/2021	out/2020	Variação R\$	Variação %
DEPÓSITOS A PRAZO	(243.248)	(274.976)	(82.317)	(31.728)	13%
DAP	(4.133)	(4.371)	(1.516)	(238)	6%
RDC	(200.076)	(227.509)	(67.203)	(27.433)	14%
LCA	(39.039)	(43.097)	(13.597)	(4.057)	10%
REPASSES E EMPRÉSTIMOS	(207.535)	(279.855)	(111.350)	(72.321)	35%
Bancoob/Outros	(207.535)	(279.855)	(111.350)	(72.321)	35%
TOTAL	(450.783)	(554.832)	(193.667)	(104.049)	23%
RECEITAS/DESP. GERADAS PELAS APLIC. DE RECURSOS (B)	set/2021	out/2021	out/2020	Variação R\$	Variação %
TESOURARIA	229.391	283.778	59.184	54.387	24%
Caixa	(19.634)	(8.763)	(28.946)	10.871	-55%
Centralização Financeira	249.024	292.541	88.130	43.516	17%
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	1.160.207	1.238.693	841.039	78.486	7%
Adiantamento a Depositantes	12.415	19.237	11.180	6.822	55%
Empréstimos Totais	581.541	605.868	458.074	24.327	4%
Empréstimos	462.529	483.462	358.052	20.934	5%
Conta Garantida	62.424	66.860	45.240	4.436	7%
Cheque Especial	56.589	55.546	54.781	(1.043)	-2%
Títulos Descontados	54.510	52.653	43.448	(1.857)	-3%
Financiamentos	105.771	111.510	72.966	5.739	5%
Financiamentos Rurais Totais	405.969	449.425	255.371	43.455	11%
Financiamentos Rurais Livres	236.425	214.140	148.979	(22.285)	-9%
Financiamentos Rurais Direcionados	128.658	185.459	63.059	56.800	44%
Financiamentos Rurais Fontes Publicas	40.885	49.826	43.333	8.940	22%
TOTAL	1.389.598	1.522.471	900.223	132.873	10%
(=) MARGEM FINANCEIRA (B) + (A)	938.815	967.639	706.556	28.824	3%
(-/+) Provisão/Reversão de CL/Garantias Prestadas	284.204	(113.454)	23.519	(397.658)	-140%
(+) Recuperação de Prejuízo	34.931	5.000	195.418	(29.931)	-86%
(=) RESULTADO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.257.951	859.186	925.494	(398.765)	-32%
(+) Outras Receitas Operacionais	452.419	974.421	624.831	522.001	115%
(+) Rendas de Serviços	329.446	888.247	577.874	558.801	170%
(+) Cartões	74.410	76.333	47.495	1.923	3%
(+) Seguros	31.451	58.712	55.912	27.262	87%
(+) SIPAG	15.945	17.594	16.172	1.649	10%
(+) Tarifas C/C	122.738	123.406	109.044	669	1%
(+) Rendas Cobrança Bancária	17.251	16.095	17.056	(1.156)	-7%
(+) Consórcio	11.152	11.791	7.455	638	6%
(+) Poupança	19.785	20.006	18.120	221	1%
(+) Consignado Bancoob	4.525	1.745	8.849	(2.780)	-61%
(+) Outras Rendas de Serviços	32.189	562.564	297.772	530.375	1648%
(+) Outras Rendas	122.973	86.174	46.957	(36.800)	-30%
(-) Outras Despesas Operacionais	(222.946)	(332.317)	(146.007)	(109.371)	49%
(-) Custos de Serviços Bancários	(30.886)	(28.488)	(19.652)	2.399	-8%
(-) Despesas com Cartões	(25.552)	(24.132)	(18.381)	1.421	-6%
(-) Rateio da Central	(51.415)	(10.850)	(29.836)	40.564	-79%
(-) Depreciação/Amortização	(22.133)	(21.677)	(22.414)	456	-2%
(-) Contribuição para Fundos Garantidores	(12.982)	(13.253)	(12.339)	(270)	2%
(-) Despesas Tributos Federais	(35.940)	(213.814)	(31.375)	(177.874)	495%
(-) Outras	(44.037)	(20.103)	(12.010)	23.934	-54%
(=) MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO	1.487.424	1.501.290	1.404.317	13.866	1%
(-) DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(797.366)	(771.458)	(829.531)	25.908	-3%
(-) Água e Energia	(4.125)	(5.569)	(4.552)	(1.444)	35%
(-) Aluguéis e Arrendamentos	(9.206)	(9.206)	(12.364)	0	0%
(-) Comunicações	(20.042)	(19.703)	(21.575)	340	-2%
(-) Honorários de Cons. Fiscal, Adm. e Diretoria	(102.287)	(102.411)	(100.715)	(124)	0%
(-) Despesa de Pessoal	(417.398)	(415.737)	(466.561)	1.661	0%
(-) Manutenção e Conservação	(27.043)	(19.585)	(6.797)	7.458	-28%
(-) Materiais	(13.610)	(6.348)	(8.103)	7.262	-53%
(-) Processamento de Dados	(39.948)	(42.435)	(45.281)	(2.487)	6%
(-) Promoções, Rel. Públicas, Propag. e Publicidade	(5.246)	(4.236)	(4.918)	1.010	-19%
(-) Serviços de terceiros	(82.207)	(63.062)	(82.763)	19.145	-23%
(-) Vigilância e Segurança	(37.030)	(37.024)	(35.189)	6	0%
(-) Transportes e Viagens	(6.227)	(5.657)	(13.893)	570	-9%
(-) Outras Administrativas	(32.997)	(40.485)	(26.821)	(7.489)	23%
(-) Despesas não Operacionais	0	(1.756)	0	(1.756)	-
(+) Receitas não Operacionais	656	0	0	(656)	-100%
(=) RESULTADO DO MÊS	690.714	728.076	574.786	37.362	5%
(=) RESULTADO DO MÊS (-) Juros ao Capital do Mês	690.714	728.076	574.786	37.362	5%
(=) RESULTADO ACUMULADO NO 1º SEMESTRE	471.006	471.006	(49.531)	0	0%
(=) RESULTADO ACUMULADO NO 2º SEMESTRE	1.420.535	2.148.611	1.789.569	728.076	51%
(=) RESULTADO ACUMULADO NO EXERCÍCIO	1.891.541	2.619.617	1.740.039	728.076	38%
(=) RESULTADO ACUMULADO NO EXERCÍCIO (-) Juros ao Capital Acum.	1.891.541	2.619.617	1.740.039	728.076	38%