



Cooperativa de Crédito Credialp Ltda

SICOOB CREDIALP

CNPJ: 25.353.939/0001-60

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

BALANCETE PATRIMONIAL

Período: 01/09/2021 a 30/09/2021

Em Reais

		Em Reais
ATIVO	CIRCULANTE	179.679.924
	DISPONIBILIDADES	1.631.756
	Caixa	1.631.698
	Depósitos Bancários	57
	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	53.850.171
	Centralização Financeira	53.850.171
	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	121.832.362
	Empréstimos e Títulos Descontados	44.346.914
	Financiamentos	10.336.380
	Financiamentos Rurais e Agroindustriais	72.066.452
	(-) Provisões para Operações de Crédito	(4.917.383)
	OUTROS CRÉDITOS	2.040.431
	OUTROS VALORES E BENS	325.204
	Ativos Não Financ Mantidos Para Venda - Recebidos	219.531
	(-) Prov Desv Ativos Não Finc Mant P – Rec	50.177
Despesas Antecipadas	155.851	
PERMANENTE	9.394.852	
INVESTIMENTOS	8.099.619	
IMOBILIZADO DE USO	1.295.233	
TOTAL DO ATIVO	189.074.775	

PASSIVO	CIRCULANTE	159.812.290
	DEPÓSITOS	95.470.706
	Depósitos à Vista	45.723.197
	Depósitos Sob Aviso	957.629
	Depósitos à Prazo	48.789.880
	RECUR. DE ACEITES CAMBIAIS, LETRAS IMOBILIÁRIAS E SIMILARES	9.607.034
	Obrigações por emissão de Letras de Crédito do Agronegócio (LCA)	9.607.034
	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	36.231.934
	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	130.151
	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES	14.224.870
	OUTRAS OBRIGAÇÕES	4.147.595
	Cob. e Arrec. de Trib. e Assemelhados	93.924
	Sociais e Estatutárias	460.411
	Fiscais e Previdenciárias	395.558
	Diversas	3.197.702
	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	27.841.951
	Capital social	14.818.836
	Reservas de Lucro	12.552.108
Sobras ou Perdas Acumuladas	471.006	
CONTAS DE RESULTADO	1.420.535	
Receitas	6.697.728	
Despesas	(5.277.194)	
TOTAL DO PASSIVO	189.074.775	

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: 01/09/2021 a 30/09/2021

ORIGEM DE RECURSOS (A)			APLICAÇÃO DE RECURSOS (B)		
Descrição	Saldo Final	Despesa Gerada	Descrição	Saldo Final	Rec./Desp. Gerada
DEPÓSITOS	105.080.067	(243.248)	TESOURARIA	55.481.927	229.391
Depósito a Vista	45.725.525		Caixa	1.631.698	(19.634) *
Pessoa Física	33.213.853		Depósito Bancários	57	
Pessoa Jurídica	12.511.672		Centralização Financeira	53.850.171	249.024
Depósito a Prazo	59.354.542	(243.248)	Aplicação Título Privado	0	0
CDI	0	0	Aplicação Título Público	0	0
DAP	957.629	(4.133)	Outros Tesouraria	0	0
RDC	48.789.880	(200.076)	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	121.832.362	1.160.207
LCA	9.607.034	(39.039)	Adiantamento a Depositantes	109.725	12.415
Centralização Financeira	0	0	Empréstimos Totais	39.825.435	581.541
Outros Depósitos	0	0	Empréstimos	37.282.103	462.529
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	0	0	Conta Garantida	1.785.850	62.424
REPASSES E EMPRÉSTIMOS	50.456.804	(207.535)	Cheque Especial	757.482	56.589
Bancoob/Outros	50.456.804	(207.535)	Títulos Descontados	4.411.754	54.510
Cooperativa Central	0	0	Financiamentos	10.336.380	105.771
Repasses/Empréstimos	0	0	Operações Renegociadas	0	0
OUTRAS OBRIGAÇÕES	4.275.419		Financiamentos Rurais Totais	72.066.452	405.969
Recursos Transitórios	224.076		Financiamentos Agroindustriais	0	0
Provisão Tributos Federais	196.372		Financiamentos Rurais RPL	30.392.601	236.425
Coobrigações	121.653		Financiamentos Rurais Direcionados	31.701.224	128.658
Outros	3.733.319		Financiamentos Rurais Fontes Públicas	9.972.627	40.885
RESULTADOS DE EXER. FUTUROS	0		Provisão para Oper. Crédito	(4.917.383)	
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	29.262.486		OUTROS CRÉDITOS	2.196.282	
Capital Social	14.818.836		Depósito da PIS/COFINS	1.646.571	
Reservas	12.552.108		Outros	549.710	
Sobras/Perdas Exer. Anterior	(0)		BENS NÃO DE USO PRÓPRIO	169.353	
Sobras/Perdas Exer. Atual	1.891.541		PERMANENTE	9.394.852	
			Investimentos	8.099.619	
			Imobilizado	1.295.233	
			Diferido	0	
			Intangível	0	
TOTAL	189.074.775	(450.783)	TOTAL	189.074.775	1.389.598

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

(=) MARGEM FINANCEIRA (B) + (A)		938.815
(-/+) Provisão/Reversão de CL/Garantias Prestadas	284.204	(+) Recuperação de Prejuízo
		34.931
(=) RESULTADO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		1.257.951
(+) Outras Receitas Operacionais	452.419	(-) Outras Despesas Operacionais
(+) Rendas de Serviços	329.446	(222.946)
(+) Cartões	74.410	(-) Custos de Serviços Bancários
(+) Seguros	31.451	(30.886)
(+) SIPAG	15.945	(-) Despesas com Cartões
(+) Tarifas C/C	122.738	(25.552)
(+) Rendas Cobrança Bancária	17.251	(-) Rateio da Central
(+) Consórcio	11.152	(51.415)
(+) Poupança	19.785	(-) Depreciação/Amortização
(+) Consignado Bancoob	4.525	(22.133)
(+) Sicoob Previ	0	(-) Contribuição para Fundos Garantidores
(+) Outras Rendas de Serviços	32.189	(12.982)
(+) Outras Rendas	122.973	(-) Despesas Tributos Federais
		(35.940)
(=) MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO		(-) Despesas de Juros ao Capital
		0
(-) DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(797.366)	(-) Outras
(-) Água e Energia	(4.125)	(44.037)
(-) Aluguéis e Arrendamentos	(9.206)	(-) Processamento de Dados
(-) Comunicações	(20.042)	(39.948)
(-) Honorários de Cons. Fiscal, Adm. e Diretoria	(102.287)	(-) Promoções, Rel. Públicas, Propaganda e Publicidade
(-) Despesa de Pessoal	(417.398)	(5.246)
(-) Manutenção e Conservação	(27.043)	(-) Serviços de terceiros
(-) Materiais	(13.610)	(82.207)
		(-) Vigilância e Segurança
		(37.030)
		(-) Transportes e Viagens
		(6.227)
		(-) Outras Administrativas
		(32.997)
		(-) Despesas não Operacionais
		0
		(+) Receitas não Operacionais
		656
(=) RESULTADO DO MÊS		690.714
(=) RESULTADO DO MÊS (-) Juros ao Capital do Mês		690.714
(=) RESULTADO ACUMULADO NO 1º SEMESTRE		471.006
(=) RESULTADO ACUMULADO NO 2º SEMESTRE		1.420.535
(=) RESULTADO ACUMULADO NO EXERCÍCIO		1.891.541
(=) RESULTADO ACUMULADO NO EXERCÍCIO (-) Juros ao Capital Acumulado		1.891.541

RELATÓRIO DE APURAÇÃO DO RESULTADO - COMPARATIVO
3091 - SICOOB CREDIALP Período: 01/09/2021 a 30/09/2021

ORIGEM DE RECURSOS	ago/2021	set/2021	set/2020	Variação R\$	Variação %
DEPÓSITOS	103.001.873	105.080.067	97.981.589	2.078.194	2%
Depósito a Vista	43.718.896	45.725.525	41.716.569	2.006.629	5%
Pessoa Física	32.316.376	33.213.853	30.787.892	897.478	3%
Pessoa Jurídica	11.402.520	12.511.672	10.928.677	1.109.152	10%
Depósito a Prazo	59.282.978	59.354.542	56.265.020	71.564	0%
DAP	954.041	957.629	976.807	3.587	0%
RDC	48.840.007	48.789.880	45.582.354	(50.127)	0%
LCA	9.488.929	9.607.034	9.705.858	118.105	1%
REPASSES E EMPRÉSTIMOS	40.498.731	50.456.804	20.764.056	9.958.073	25%
Bancoob/Outros	40.498.731	50.456.804	20.764.056	9.958.073	25%
OUTRAS OBRIGAÇÕES	3.896.224	4.275.419	3.729.154	379.195	10%
Recursos Transitórios	170.214	224.076	54.963	53.862	32%
Provisão Tributos Federais	171.236	196.372	55.052	25.136	15%
Coobrigações	128.866	121.653	97.153	(7.213)	-6%
Outros	3.425.909	3.733.319	3.521.986	307.410	9%
RESULTADOS DE EXER. FUTUROS	4.210	0	0	(4.210)	-100%
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	28.607.185	29.262.486	25.469.108	655.300	2%
Capital Social	14.854.250	14.818.836	13.509.940	(35.414)	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	1.200.827	1.891.541	1.214.783	690.714	58%
TOTAL	176.008.224	189.074.775	147.943.907	13.066.551	7%

APLICAÇÃO DE RECURSOS	ago/2021	set/2021	set/2020	Variação R\$	Variação %
TESOURARIA	40.092.939	55.481.927	62.838.843	15.388.988	38%
Caixa	973.873	1.631.698	1.404.296	657.825	68%
Depósito Bancários	112	57	81	(55)	-49%
Centralização Financeira	39.118.954	53.850.171	61.434.466	14.731.217	38%
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	124.184.972	121.832.362	73.917.497	(2.352.610)	-2%
Adiantamento a Depositantes	128.477	109.725	132.808	(18.753)	-15%
Empréstimos Totais	40.831.484	39.825.435	29.735.600	(1.006.050)	-2%
Empréstimos	38.435.729	37.282.103	27.847.439	(1.153.626)	-3%
Conta Garantida	1.532.043	1.785.850	1.237.362	253.807	17%
Cheque Especial	863.712	757.482	650.799	(106.230)	-12%
Títulos Descontados	3.502.305	4.411.754	3.597.956	909.449	26%
Financiamentos	10.338.903	10.336.380	5.775.040	(2.523)	0%
Financiamentos Rurais Totais	74.600.140	72.066.452	39.676.911	(2.533.688)	-3%
Financiamentos Rurais Livres	40.474.358	30.392.601	21.299.701	(10.081.757)	-25%
Financiamentos Rurais Direcionados	24.969.576	31.701.224	10.969.628	6.731.648	27%
Financiamentos Rurais Fontes Públicas	9.156.206	9.972.627	7.407.582	816.421	9%
Provisão para Oper. Crédito	(5.216.337)	(4.917.383)	(5.000.817)	298.954	-6%
OUTROS CRÉDITOS	2.153.965	2.196.282	2.020.774	42.317	2%
Depósito da PIS/COFINS	1.644.303	1.646.571	1.598.945	2.268	0%
Outros	509.662	549.710	421.829	40.049	8%
BENS NÃO DE USO PRÓPRIO	169.353	169.353	(0)	0	0%
PERMANENTE	9.406.995	9.394.852	9.166.794	(12.144)	0%
Investimentos	8.099.619	8.099.619	7.809.974	0	0%
Imobilizado	1.307.376	1.295.233	1.356.820	(12.144)	-1%
TOTAL	176.008.224	189.074.775	147.943.907	13.066.551	7%

RELATÓRIO DE APURAÇÃO DO RESULTADO - COMPARATIVO

3091 - SICOOB CREDIALP

Período: 01/09/2021 a 30/09/2021

DESPESAS GERADAS PELAS ORIGENS DE RECURSOS (A)	ago/2021	set/2021	set/2020	Varição R\$	Varição %
DEPÓSITOS A PRAZO	(238.437)	(243.248)	(81.269)	(4.811)	2%
DAP	(4.016)	(4.133)	(1.515)	(117)	3%
RDC	(196.546)	(200.076)	(66.082)	(3.530)	2%
LCA	(37.874)	(39.039)	(13.672)	(1.165)	3%
REPASSES E EMPRÉSTIMOS	(186.979)	(207.535)	(93.294)	(20.556)	11%
Bancoob/Outros	(186.979)	(207.535)	(93.294)	(20.556)	11%
TOTAL	(425.416)	(450.783)	(174.563)	(25.367)	6%
RECEITAS/DESP. GERADAS PELAS APLIC. DE RECURSOS (B)	ago/2021	set/2021	set/2020	Varição R\$	Varição %
TESOURARIA	130.781	229.391	88.906	98.609	75%
Caixa	(13.450)	(19.634)	(17.658)	(6.184)	46%
Centralização Financeira	144.231	249.024	106.563	104.793	73%
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	1.192.979	1.160.207	824.366	(32.772)	-3%
Adiantamento a Depositantes	11.532	12.415	10.447	883	8%
Empréstimos Totais	598.357	581.541	443.448	(16.815)	-3%
Empréstimos	479.618	462.529	360.396	(17.089)	-4%
Conta Garantida	66.023	62.424	34.511	(3.599)	-5%
Cheque Especial	52.716	56.589	48.542	3.873	7%
Títulos Descontados	70.219	54.510	44.771	(15.709)	-22%
Financiamentos	108.015	105.771	72.216	(2.244)	-2%
Financiamentos Rurais Totais	404.856	405.969	253.483	1.113	0%
Financiamentos Rurais Livres	252.439	236.425	156.302	(16.014)	-6%
Financiamentos Rurais Direcionados	111.321	128.658	56.800	17.338	16%
Financiamentos Rurais Fontes Publicas	41.096	40.885	40.382	(211)	-1%
TOTAL	1.323.761	1.389.598	913.271	65.837	5%
(=) MARGEM FINANCEIRA (B) + (A)	898.345	938.815	738.708	40.470	5%
(-/+) Provisão/Reversão de CL/Garantias Prestadas	(123.268)	284.204	71.960	407.473	-331%
(+) Recuperação de Prejuízo	29.280	34.931	125.630	5.651	19%
(=) RESULTADO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	804.357	1.257.951	936.299	453.594	56%
(+) Outras Receitas Operacionais	359.125	452.419	385.483	93.294	26%
(+) Rendas de Serviços	325.888	329.446	298.968	3.558	1%
(+) Cartões	71.345	74.410	50.200	3.065	4%
(+) Seguros	37.674	31.451	53.450	(6.224)	-17%
(+) SIPAG	14.957	15.945	15.456	989	7%
(+) Tarifas C/C	120.369	122.738	109.470	2.369	2%
(+) Rendas Cobrança Bancária	18.386	17.251	20.722	(1.135)	-6%
(+) Consórcio	12.689	11.152	5.751	(1.537)	-12%
(+) Poupança	19.132	19.785	16.668	653	3%
(+) Consignado Bancoob	3.949	4.525	3.806	576	15%
(+) Outras Rendas de Serviços	27.386	32.189	23.445	4.803	18%
(+) Outras Rendas	33.237	122.973	86.515	89.736	270%
(-) Outras Despesas Operacionais	(167.989)	(222.946)	(184.783)	(54.957)	33%
(-) Custos de Serviços Bancários	(32.742)	(30.886)	(20.903)	1.856	-6%
(-) Despesas com Cartões	(23.033)	(25.552)	(18.153)	(2.519)	11%
(-) Rateio da Central	(36.596)	(51.415)	(30.663)	(14.819)	40%
(-) Depreciação/Amortização	(22.149)	(22.133)	(22.521)	16	0%
(-) Contribuição para Fundos Garantidores	(12.324)	(12.982)	(12.058)	(658)	5%
(-) Despesas Tributos Federais	(32.648)	(35.940)	(64.958)	(3.292)	10%
(-) Outras	(8.497)	(44.037)	(15.526)	(35.540)	418%
(=) MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO	995.493	1.487.424	1.136.998	491.931	49%
(-) DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(725.018)	(797.366)	(822.517)	(72.348)	10%
(-) Água e Energia	(2.545)	(4.125)	(2.151)	(1.580)	62%
(-) Aluguéis e Arrendamentos	(9.206)	(9.206)	(12.364)	0	0%
(-) Comunicações	(19.569)	(20.042)	(25.134)	(474)	2%
(-) Honorários de Cons. Fiscal, Adm. e Diretoria	(102.911)	(102.287)	(100.640)	624	-1%
(-) Despesa de Pessoal	(405.535)	(417.398)	(455.132)	(11.862)	3%
(-) Manutenção e Conservação	(21.827)	(27.043)	(12.956)	(5.216)	24%
(-) Materiais	(5.808)	(13.610)	(8.469)	(7.802)	134%
(-) Processamento de Dados	(40.666)	(39.948)	(58.371)	718	-2%
(-) Promoções, Rel. Públicas, Propag. e Publicidade	(3.439)	(5.246)	(8.922)	(1.807)	53%
(-) Serviços de terceiros	(43.279)	(82.207)	(59.930)	(38.927)	90%
(-) Vigilância e Segurança	(37.000)	(37.030)	(35.282)	(30)	0%
(-) Transportes e Viagens	(5.980)	(6.227)	(5.202)	(247)	4%
(-) Outras Administrativas	(27.252)	(32.997)	(37.963)	(5.744)	21%
(-) Despesas não Operacionais	0	0	(33)	0	0%
(+) Receitas não Operacionais	234	656	1	422	180%
(=) RESULTADO DO MÊS	270.709	690.714	314.449	420.005	155%
(=) RESULTADO DO MÊS (-) Juros ao Capital do Mês	270.709	690.714	314.449	420.005	155%
(=) RESULTADO ACUMULADO NO 1º SEMESTRE	471.006	471.006	(49.531)	0	0%
(=) RESULTADO ACUMULADO NO 2º SEMESTRE	729.820	1.420.535	1.214.783	690.714	95%
(=) RESULTADO ACUMULADO NO EXERCÍCIO	1.200.827	1.891.541	1.165.252	690.714	58%
(=) RESULTADO ACUMULADO NO EXERCÍCIO (-) Juros ao Capital Acum.	1.200.827	1.891.541	1.165.252	690.714	58%