



Cooperativa de Crédito de Livre Admissão da Região de Alpinópolis Ltda.

SICOOB CREDIALP

CNPJ: 25.353.939/0001-60

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

## BALANCETE PATRIMONIAL

Período: 01/01/2020 a 31/01/2020

		Em Reais
<b>ATIVO</b>	<b>CIRCULANTE</b>	<b>96.966.773</b>
	<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>926.005</b>
	Caixa	925.732
	Depósitos Bancários	273
	<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS</b>	<b>38.137.584</b>
	Centralização Financeira	38.137.584
	<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO</b>	<b>55.563.887</b>
	Empréstimos e Títulos Descontados	22.568.140
	Financiamentos	3.620.967
	Financiamentos Rurais e Agroindustriais	34.625.713
	(-) Provisões para Operações de Crédito	(5.250.933)
	<b>OUTROS CRÉDITOS</b>	<b>2.267.037</b>
	<b>OUTROS VALORES E BENS</b>	<b>72.260</b>
	Bens não de Uso Próprio	6.230
	(-) Prov. Para Dev. De Outros Valores e Bens	(6.230)
	Material em Estoque	686
	Despesas Antecipadas	71.574
<b>PERMANENTE</b>	<b>9.258.253</b>	
<b>INVESTIMENTOS</b>	<b>7.760.712</b>	
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>1.497.541</b>	
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>106.225.026</b>	
<b>PASSIVO</b>	<b>CIRCULANTE</b>	<b>82.238.140</b>
	<b>DEPÓSITOS</b>	<b>51.904.559</b>
	Depósitos à Vista	16.812.167
	Depósitos Sob Aviso	970.152
	Depósitos à Prazo	34.122.239
	<b>RECUR. DE ACEITES CAMBIAIS, LETRAS IMOBILIÁRIAS E SIMILARES</b>	<b>5.533.818</b>
	Obrigações por emissão de Letras de Crédito do Agronegócio (LCA)	5.533.818
	<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS</b>	<b>11.471.692</b>
	<b>RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS</b>	<b>39.033</b>
	<b>OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES</b>	<b>10.073.794</b>
	<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES</b>	<b>3.215.244</b>
	Cob. e Arrec. de Trib. e Assemelhados	58.669
	Sociais e Estatutárias	257.929
	Fiscais e Previdenciárias	215.308
	Diversas	2.683.338
	<b>RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS</b>	<b>50.780</b>
	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>24.075.108</b>
Capital social	12.745.867	
Reservas de Lucro	10.758.311	
Sobras ou Perdas Acumuladas	570.930	
<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>(139.002)</b>	
Receitas	1.855.680	
Despesas	(1.994.682)	
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>106.225.026</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 - COMPARATIVO

3091 - SICOOB CREDIALP

Período: 01/01/2020 a 31/01/2020

ORIGEM DE RECURSOS	dez/2019	jan/2020	jan/2019	Varição R\$	Varição %
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>61.920.775</b>	<b>57.443.645</b>	<b>52.772.918</b>	<b>(4.477.130)</b>	<b>-7%</b>
Depósito a Vista	20.481.892	16.817.435	13.807.062	(3.664.457)	-18%
Pessoa Física	14.779.646	12.213.462	9.260.339	(2.566.184)	-17%
Pessoa Jurídica	5.702.246	4.603.973	4.546.723	(1.098.273)	-19%
Depósito a Prazo	41.438.883	40.626.210	38.965.856	(812.673)	-2%
DAP	968.785	970.152	994.273	1.367	0%
RDC	34.597.484	34.122.239	34.301.204	(475.245)	-1%
LCA	5.872.613	5.533.818	3.670.379	(338.795)	-6%
<b>REPASSES E EMPRÉSTIMOS</b>	<b>18.173.775</b>	<b>21.545.486</b>	<b>24.714.889</b>	<b>3.371.711</b>	<b>19%</b>
Bancoob/Outros	18.173.775	21.545.486	24.053.824	3.371.711	19%
Cooperativa Central	0	0	661.065	0	0%
<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES</b>	<b>3.731.522</b>	<b>3.249.009</b>	<b>3.659.984</b>	<b>(482.514)</b>	<b>-13%</b>
Recursos Transitórios	63.672	97.702	94.402	34.030	53%
Provisão Tributos Federais	15.677	11.728	9.799	(3.949)	-25%
Coobrigações	96.563	111.605	327.600	15.043	16%
Outros	3.555.610	3.027.974	3.228.183	(527.637)	-15%
<b>RESULTADOS DE EXER. FUTUROS</b>	<b>0</b>	<b>50.780</b>	<b>262.036</b>	<b>50.780</b>	<b>-</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>24.271.285</b>	<b>23.936.106</b>	<b>23.402.953</b>	<b>(335.179)</b>	<b>-1%</b>
Capital Social	12.738.846	12.745.867	11.423.711	7.020	0%
Reservas	10.301.567	10.758.311	10.301.567	456.744	4%
Sobras/Perdas Exerc. Anterior	1.001.102	570.930	1.669.761	(430.172)	-43%
Sobras/Perdas Exerc. Atual	229.770	(139.002)	7.915	(368.772)	-160%
<b>TOTAL</b>	<b>108.097.357</b>	<b>106.225.026</b>	<b>104.812.780</b>	<b>(1.872.332)</b>	<b>-2%</b>

APLICAÇÃO DE RECURSOS	dez/2019	jan/2020	jan/2019	Varição R\$	Varição %
<b>TESOURARIA</b>	<b>41.887.963</b>	<b>39.063.589</b>	<b>41.242.399</b>	<b>(2.824.374)</b>	<b>-7%</b>
Caixa	1.539.492	925.732	1.097.194	(613.760)	-40%
Depósito Bancários	28	273	273	245	879%
Centralização Financeira	40.348.443	38.137.584	40.144.932	(2.210.859)	-5%
<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO</b>	<b>54.485.220</b>	<b>55.563.887</b>	<b>53.655.098</b>	<b>1.078.666</b>	<b>2%</b>
Adiantamento a Depositantes	152.039	150.534	155.364	(1.505)	-1%
Empréstimos Totais	17.981.918	17.629.345	13.161.406	(352.573)	-2%
Empréstimos	15.796.163	15.119.697	10.493.774	(676.466)	-4%
Conta Garantida	1.151.599	1.382.838	1.301.862	231.239	20%
Cheque Especial	1.034.156	1.126.811	1.365.770	92.655	9%
Títulos Descontados	4.825.509	4.788.261	5.331.234	(37.248)	-1%
Financiamentos	3.692.376	3.620.967	2.895.186	(71.409)	-2%
Financiamentos Rurais Totais	32.617.910	34.625.713	35.595.494	2.007.803	6%
Financiamentos Rurais Livres	19.042.722	18.996.873	13.459.047	(45.849)	0%
Financiamentos Rurais Direcionados	9.736.540	9.893.988	13.662.269	157.448	2%
Financiamentos Rurais Fontes Públicas	3.838.647	5.734.852	8.474.178	1.896.204	49%
Provisão para Oper. Crédito	(4.784.531)	(5.250.933)	(3.483.586)	(466.402)	10%
<b>OUTROS CRÉDITOS</b>	<b>2.455.547</b>	<b>2.339.297</b>	<b>1.745.073</b>	<b>(116.250)</b>	<b>-5%</b>
Depósito da PIS/COFINS	1.562.356	1.566.190	1.495.147	3.833	0%
Outros	893.191	773.108	249.926	(120.083)	-13%
<b>BENS NÃO DE USO PRÓPRIO</b>	<b>0</b>	<b>(0)</b>	<b>0</b>	<b>(0)</b>	<b>-</b>
<b>PERMANENTE</b>	<b>9.268.626</b>	<b>9.258.253</b>	<b>8.168.411</b>	<b>(10.374)</b>	<b>0%</b>
Investimentos	7.760.712	7.760.712	7.025.669	0	0%
Imobilizado	1.507.915	1.497.541	1.142.742	(10.374)	-1%
<b>TOTAL</b>	<b>108.097.357</b>	<b>106.225.026</b>	<b>104.810.981</b>	<b>(1.872.332)</b>	<b>-2%</b>

## RELATÓRIO DE APURAÇÃO DO RESULTADO - COMPARATIVO

3091 - SICOOB CREDIALP

Período: 01/01/2020 a 31/01/2020

DESPESAS GERADAS PELAS ORIGENS DE RECURSOS (A)	dez/2019	jan/2020	jan/2019	Varição R\$	Varição %
<b>DEPÓSITOS A PRAZO</b>	<b>(143.306)</b>	<b>(145.626)</b>	<b>(196.913)</b>	<b>(2.320)</b>	<b>2%</b>
DAP	(3.599)	(3.605)	(5.304)	(6)	0%
RDC	(121.448)	(122.981)	(177.063)	(1.534)	1%
LCA	(18.259)	(19.024)	(14.547)	(765)	4%
Outros Depósitos	0	(16)	0	(16)	-
<b>REPASSES E EMPRÉSTIMOS</b>	<b>(107.139)</b>	<b>(100.362)</b>	<b>(136.247)</b>	<b>6.777</b>	<b>-6%</b>
Bancoob/Outros	(106.945)	(100.362)	(133.247)	6.583	-6%
Cooperativa Central	(194)	0	(2.999)	194	-100%
<b>TOTAL</b>	<b>(250.444)</b>	<b>(245.988)</b>	<b>(333.160)</b>	<b>4.457</b>	<b>-2%</b>
RECEITAS/DESP. GERADAS PELAS APLIC. DE RECURSOS (B)	dez/2019	jan/2020	jan/2019	Varição R\$	Varição %
<b>TESOURARIA</b>	<b>138.904</b>	<b>115.026</b>	<b>207.012</b>	<b>(23.878)</b>	<b>-17%</b>
Caixa	(20.210)	(25.729)	(15.904)	(5.519)	27%
Centralização Financeira	159.114	140.755	222.917	(18.359)	-12%
<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO</b>	<b>900.101</b>	<b>822.648</b>	<b>963.544</b>	<b>(77.453)</b>	<b>-9%</b>
Adiantamento a Depositantes	18.127	15.638	28.522	(2.488)	-14%
Empréstimos Totais	451.568	382.337	454.815	(69.232)	-15%
Empréstimos	307.755	261.468	295.714	(46.287)	-15%
Conta Garantida	47.146	46.557	51.602	(590)	-1%
Cheque Especial	96.667	74.312	107.499	(22.355)	-23%
Títulos Descontados	92.463	94.732	105.124	2.269	2%
Financiamentos	57.201	57.236	55.012	35	0%
Financiamentos Rurais Totais	280.741	272.704	320.071	(8.037)	-3%
Financiamentos Rurais Livres	183.579	192.366	165.884	8.788	5%
Financiamentos Rurais Direcionados	50.237	51.074	81.330	838	2%
Financiamentos Rurais Fontes Publicas	46.926	29.263	72.856	(17.663)	-38%
<b>TOTAL</b>	<b>1.039.005</b>	<b>937.674</b>	<b>1.170.556</b>	<b>(101.331)</b>	<b>-10%</b>
<b>(=) MARGEM FINANCEIRA (B) + (A)</b>	<b>788.561</b>	<b>691.687</b>	<b>837.396</b>	<b>(96.874)</b>	<b>-12%</b>
<b>(-/+)</b> Provisão/Reversão de CL/Garantias Prestadas	<b>(729.576)</b>	<b>(536.395)</b>	<b>(426.625)</b>	<b>193.181</b>	<b>-26%</b>
<b>(+)</b> Recuperação de Prejuízo	<b>184.835</b>	<b>265.698</b>	<b>77.675</b>	<b>80.863</b>	<b>44%</b>
<b>(=) RESULTADO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>243.820</b>	<b>420.989</b>	<b>488.447</b>	<b>177.169</b>	<b>73%</b>
<b>(+)</b> Outras Receitas Operacionais	<b>837.632</b>	<b>341.635</b>	<b>352.687</b>	<b>(495.997)</b>	<b>-59%</b>
<b>(+)</b> Rendas de Serviços	<b>371.772</b>	<b>303.719</b>	<b>283.976</b>	<b>(68.052)</b>	<b>-18%</b>
(+) Cartões	48.238	51.882	43.995	3.644	8%
(+) Seguros	42.279	48.610	38.240	6.331	15%
(+) SIPAG	12.656	16.183	14.042	3.527	28%
(+) Tarifas C/C	106.138	106.474	105.095	336	0%
(+) Rendas Cobrança Bancária	15.689	15.299	15.428	(390)	-2%
(+) Consórcio	9.551	8.701	13.433	(850)	-9%
(+) Poupança	12.572	15.828	10.881	3.256	26%
(+) Consignado Bancoob	7.263	1.655	3.982	(5.608)	-77%
(+) Outras Rendas de Serviços	117.386	39.087	38.881	(78.299)	-67%
<b>(+)</b> Outras Rendas	<b>465.861</b>	<b>37.916</b>	<b>68.710</b>	<b>(427.945)</b>	<b>-92%</b>
<b>(-)</b> Outras Despesas Operacionais	<b>(221.140)</b>	<b>(153.235)</b>	<b>(116.318)</b>	<b>67.905</b>	<b>-31%</b>
(-) Custos de Serviços Bancários	(20.842)	(18.466)	(17.479)	2.377	-11%
(-) Despesas com Cartões	(18.010)	(15.390)	(13.139)	2.620	-15%
(-) Rateio da Central	(36.586)	(41.352)	(30.736)	(4.766)	13%
(-) Depreciação/Amortização	(22.566)	(22.927)	(16.869)	(361)	2%
(-) Contribuição para Fundos Garantidores	(7.862)	(7.982)	(6.835)	(120)	2%
(-) Despesas Tributos Federais	(79.262)	(12.286)	(10.675)	66.976	-84%
(-) Outras	(36.011)	(34.832)	(20.585)	1.179	-3%
<b>(=) MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO</b>	<b>860.312</b>	<b>609.390</b>	<b>724.815</b>	<b>(250.922)</b>	<b>-29%</b>
<b>(-) DESPESAS ADMINISTRATIVAS</b>	<b>(774.104)</b>	<b>(746.633)</b>	<b>(716.840)</b>	<b>27.470</b>	<b>-4%</b>
(-) Água e Energia	(4.833)	(4.878)	(9.810)	(45)	1%
(-) Aluguéis e Arrendamentos	(12.134)	(11.939)	(10.805)	195	-2%
(-) Comunicações	(22.799)	(24.168)	(21.206)	(1.369)	6%
(-) Honorários de Cons. Fiscal, Adm. e Diretoria	(90.623)	(108.686)	(79.592)	(18.063)	20%
(-) Despesa de Pessoal	(461.065)	(426.447)	(411.240)	34.618	-8%
(-) Manutenção e Conservação	(9.703)	(10.500)	(5.062)	(797)	8%
(-) Materiais	(7.871)	(9.447)	(9.372)	(1.576)	20%
(-) Processamento de Dados	(33.559)	(40.172)	(31.788)	(6.614)	20%
(-) Promoções, Rel. Públicas, Propag. e Publicidade	(10.350)	(4.633)	(17.901)	5.717	-55%
(-) Serviços de terceiros	(51.077)	(44.090)	(56.733)	6.988	-14%
(-) Vigilância e Segurança	(33.702)	(33.922)	(33.312)	(220)	1%
(-) Transportes e Viagens	(11.315)	(6.378)	(4.924)	4.936	-44%
(-) Outras Administrativas	(25.073)	(21.373)	(25.095)	3.700	-15%
<b>(-)</b> Despesas não Operacionais	<b>(466)</b>	<b>(1.811)</b>	<b>(60)</b>	<b>(1.345)</b>	<b>289%</b>
<b>(+)</b> Receitas não Operacionais	<b>720</b>	<b>52</b>	<b>0</b>	<b>(668)</b>	<b>-93%</b>
<b>(=) RESULTADO DO MÊS</b>	<b>86.463</b>	<b>(139.002)</b>	<b>7.915</b>	<b>(225.466)</b>	<b>-261%</b>
<b>(=) RESULTADO DO MÊS (-) Juros ao Capital do Mês</b>	<b>86.463</b>	<b>(139.002)</b>	<b>7.915</b>	<b>(225.466)</b>	<b>-261%</b>
<b>(=) RESULTADO ACUMULADO NO 1º SEMESTRE</b>	<b>229.770</b>	<b>(139.002)</b>	<b>7.915</b>	<b>(368.772)</b>	<b>-160%</b>
<b>(=) RESULTADO ACUMULADO NO 2º SEMESTRE</b>	<b>1.001.102</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(1.001.102)</b>	<b>-100%</b>
<b>(=) RESULTADO ACUMULADO NO EXERCÍCIO</b>	<b>1.230.872</b>	<b>(139.002)</b>	<b>7.915</b>	<b>(1.369.875)</b>	<b>-111%</b>
<b>(=) RESULTADO ACUMULADO NO EXERCÍCIO (-) Juros ao Capital Acum.</b>	<b>1.230.872</b>	<b>(139.002)</b>	<b>7.915</b>	<b>(1.369.875)</b>	<b>-111%</b>