



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
ATIVO	CIRCULANTE	96.966.773
	DISPONIBILIDADES	926.005
	Caixa	925.732
	Depósitos Bancários	273
	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	38.137.584
	Centralização Financeira	38.137.584
	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	55.563.887
	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)
	OUTROS CRÉDITOS	2.267.037
	OUTROS VALORES E BENS	72.260
	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
PERMANENTE	9.258.253	
INVESTIMENTOS	7.760.712	
IMOBILIZADO DE USO	1.497.541	
TOTAL DO ATIVO	106.225.026	
PASSIVO	CIRCULANTE	82.238.140
	DEPÓSITOS	51.904.559
	Depósitos à Vista	16.812.167
	Depósitos Sob Aviso	970.152
	Depósitos à Prazo	34.122.239
	RECUR. DE ACEITES CAMBIAIS, LETRAS IMOBILIÁRIAS E SIMILARES	5.533.818
	Obrigações por emissão de Letras de Crédito do Agronegócio (LCA)	5.533.818
	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	11.471.692
	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	39.033
	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES	10.073.794
	OUTRAS OBRIGAÇÕES	3.215.244
	Cob. e Arrec. de Trib. e Assemelhados	58.669
	Sociais e Estatutárias	257.929
	Fiscais e Previdenciárias	215.308
	Diversas	2.683.338
	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	50.780
	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	24.075.108
Capital social	12.745.867	
Reservas de Lucro	10.758.311	
Sobras ou Perdas Acumuladas	570.930	
CONTAS DE RESULTADO	(139.002)	
Receitas	1.855.680	
Despesas	(1.994.682)	
TOTAL DO PASSIVO	106.225.026	

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 %
DEPÓSITOS	61.920.775	57.443.645	52.772.918	(4.477.130)	-7%
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%
REPASSES E EMPRÉSTIMOS	18.173.775	21.545.486	24.714.889	3.371.711	19%
Bancoob/Outros	18.173.775	21.545.486	24.053.824	3.371.711	19%
Cooperativa Central	0	0	661.065	0	0%
OUTRAS OBRIGAÇÕES	3.731.522	3.249.009	3.659.984	(482.514)	-13%
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%
RESULTADOS DE EXER. FUTUROS	0	50.780	262.036	50.780	-
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	24.271.285	23.936.106	23.402.953	(335.179)	-1%
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%
TOTAL	108.097.357	106.225.026	104.812.780	(1.872.332)	-2%

APLICAÇÃO DE RECURSOS	dez/2019	jan/2020	jan/2019	Varição R\$	Varição %
TESOURARIA	41.887.963	39.063.589	41.242.399	(2.824.374)	-7%
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%
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	54.485.220	55.563.887	53.655.098	1.078.666	2%
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%
OUTROS CRÉDITOS	2.455.547	2.339.297	1.745.073	(116.250)	-5%
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%
BENS NÃO DE USO PRÓPRIO	0	(0)	0	(0)	-
PERMANENTE	9.268.626	9.258.253	8.168.411	(10.374)	0%
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%
TOTAL	108.097.357	106.225.026	104.810.981	(1.872.332)	-2%

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 %
DEPÓSITOS A PRAZO	(143.306)	(145.626)	(196.913)	(2.320)	2%
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)	-
REPASSES E EMPRÉSTIMOS	(107.139)	(100.362)	(136.247)	6.777	-6%
Bancoob/Outros	(106.945)	(100.362)	(133.247)	6.583	-6%
Cooperativa Central	(194)	0	(2.999)	194	-100%
TOTAL	(250.444)	(245.988)	(333.160)	4.457	-2%
RECEITAS/DESP. GERADAS PELAS APLIC. DE RECURSOS (B)	dez/2019	jan/2020	jan/2019	Varição R\$	Varição %
TESOURARIA	138.904	115.026	207.012	(23.878)	-17%
Caixa	(20.210)	(25.729)	(15.904)	(5.519)	27%
Centralização Financeira	159.114	140.755	222.917	(18.359)	-12%
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	900.101	822.648	963.544	(77.453)	-9%
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%
TOTAL	1.039.005	937.674	1.170.556	(101.331)	-10%
(=) MARGEM FINANCEIRA (B) + (A)	788.561	691.687	837.396	(96.874)	-12%
(-/+) Provisão/Reversão de CL/Garantias Prestadas	(729.576)	(536.395)	(426.625)	193.181	-26%
(+) Recuperação de Prejuízo	184.835	265.698	77.675	80.863	44%
(=) RESULTADO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	243.820	420.989	488.447	177.169	73%
(+) Outras Receitas Operacionais	837.632	341.635	352.687	(495.997)	-59%
(+) Rendas de Serviços	371.772	303.719	283.976	(68.052)	-18%
(+) 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%
(+) Outras Rendas	465.861	37.916	68.710	(427.945)	-92%
(-) Outras Despesas Operacionais	(221.140)	(153.235)	(116.318)	67.905	-31%
(-) 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%
(=) MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO	860.312	609.390	724.815	(250.922)	-29%
(-) DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(774.104)	(746.633)	(716.840)	27.470	-4%
(-) 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%
(-) Despesas não Operacionais	(466)	(1.811)	(60)	(1.345)	289%
(+) Receitas não Operacionais	720	52	0	(668)	-93%
(=) RESULTADO DO MÊS	86.463	(139.002)	7.915	(225.466)	-261%
(=) RESULTADO DO MÊS (-) Juros ao Capital do Mês	86.463	(139.002)	7.915	(225.466)	-261%
(=) RESULTADO ACUMULADO NO 1º SEMESTRE	229.770	(139.002)	7.915	(368.772)	-160%
(=) RESULTADO ACUMULADO NO 2º SEMESTRE	1.001.102	0	0	(1.001.102)	-100%
(=) RESULTADO ACUMULADO NO EXERCÍCIO	1.230.872	(139.002)	7.915	(1.369.875)	-111%
(=) RESULTADO ACUMULADO NO EXERCÍCIO (-) Juros ao Capital Acum.	1.230.872	(139.002)	7.915	(1.369.875)	-111%