



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: 01/02/2020 a 29/02/2020

		Em Reais
ATIVO	CIRCULANTE	98.467.558
	DISPONIBILIDADES	1.610.602
	Caixa	1.610.384
	Depósitos Bancários	218
	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	34.538.551
	Centralização Financeira	34.538.551
	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	60.209.667
	Empréstimos e Títulos Descontados	23.670.045
	Financiamentos	3.788.157
	Financiamentos Rurais e Agroindustriais	38.174.866
	(-) Provisões para Operações de Crédito	(5.423.401)
	OUTROS CRÉDITOS	2.045.023
	OUTROS VALORES E BENS	63.715
	Bens não de Uso Próprio	6.230
	(-) Prov. Para Dev. De Outros Valores e Bens	(6.230)
	Material em Estoque	686
	Despesas Antecipadas	63.029
PERMANENTE	9.240.481	
INVESTIMENTOS	7.760.712	
IMOBILIZADO DE USO	1.479.770	
TOTAL DO ATIVO	107.708.039	
PASSIVO	CIRCULANTE	84.143.728
	DEPÓSITOS	52.628.826
	Depósitos à Vista	17.450.256
	Depósitos Sob Aviso	972.979
	Depósitos à Prazo	34.205.592
	RECUR. DE ACEITES CAMBIAIS, LETRAS IMOBILIÁRIAS E SIMILARES	6.355.710
	Obrigações por emissão de Letras de Crédito do Agronegócio (LCA)	6.355.710
	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	11.566.252
	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	69.958
	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES	10.106.252
	OUTRAS OBRIGAÇÕES	3.416.730
	Cob. e Arrec. de Trib. e Assemelhados	64.293
	Sociais e Estatutárias	151.439
	Fiscais e Previdenciárias	200.783
	Diversas	3.000.214
	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	102.318
	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	24.162.089
Capital social	12.752.737	
Reservas de Lucro	10.793.916	
Sobras ou Perdas Acumuladas	615.436	
CONTAS DE RESULTADO	(700.096)	
Receitas	3.244.814	
Despesas	(3.944.910)	
TOTAL DO PASSIVO	107.708.039	

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: 01/02/2020 a 29/02/2020

ORIGEM DE RECURSOS (A)			APLICAÇÃO DE RECURSOS (B)		
Descrição	Saldo Final	Despesa Gerada	Descrição	Saldo Final	Rec./Desp. Gerada
DEPÓSITOS	58.990.567	(112.181)	TESOURARIA	36.149.153	65.619
Depósito a Vista	17.456.287		Caixa	1.610.384	(42.497) *
Pessoa Física	12.648.964		Depósito Bancários	218	
Pessoa Jurídica	4.807.323		Centralização Financeira	34.538.551	108.115
Depósito a Prazo	41.534.280	(112.181)	Aplicação Título Privado	0	0
CDI	0	0	Aplicação Título Público	0	0
DAP	972.979	(2.826)	Outros Tesouraria	0	0
RDC	34.205.592	(94.459)	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	60.209.667	782.888
LCA	6.355.710	(14.860)	Adiantamento a Depositantes	189.487	14.921
Centralização Financeira	0	0	Empréstimos Totais	18.888.319	367.493
Outros Depósitos	0	(36)	Empréstimos	16.090.212	242.292
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	0	0	Conta Garantida	1.641.343	52.180
REPASSES E EMPRÉSTIMOS	21.672.504	(100.214)	Cheque Especial	1.156.763	73.021
Bancoob/Outros	21.672.504	(100.214)	Títulos Descontados	4.592.239	89.566
Cooperativa Central	0	0	Financiamentos	3.788.157	51.439
Repasse/Empréstimos	0	0	Operações Renegociadas	0	0
OUTRAS OBRIGAÇÕES	3.480.657		Financiamentos Rurais Totais	38.174.866	259.469
Recursos Transitórios	134.251		Financiamentos Agroindustriais	0	0
Provisão Tributos Federais	9.571		Financiamentos Rurais RPL	20.561.764	177.800
Coobrigações	316.770		Financiamentos Rurais Direcionados	9.969.154	48.436
Outros	3.020.065		Financiamentos Rurais Fontes Públicas	7.643.948	33.233
RESULTADOS DE EXER. FUTUROS	102.318		Provisão para Oper. Crédito	(5.423.401)	
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	23.461.993		OUTROS CRÉDITOS	2.108.738	
Capital Social	12.752.737		Depósito da PIS/COFINS	1.568.632	
Reservas	10.793.916		Outros	540.106	
Sobras/Perdas Exer. Anterior	615.436		BENS NÃO DE USO PRÓPRIO	(0)	
Sobras/Perdas Exer. Atual	(700.096)		PERMANENTE	9.240.481	
TOTAL	107.708.039	(212.395)	Investimentos	7.760.712	
			Imobilizado	1.479.770	
			Diferido	0	
			Intangível	0	
			TOTAL	107.708.039	848.506

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

(=) MARGEM FINANCEIRA (B) + (A)		636.112
(-/+) Provisão/Reversão de CL/Garantias Prestadas	(718.148)	(+) Recuperação de Prejuízo
		6.007
(=) RESULTADO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		(76.029)
(+) Outras Receitas Operacionais	367.436	(-) Outras Despesas Operacionais
(+) Rendas de Serviços	271.372	(-) Custos de Serviços Bancários
(+) Cartões	50.750	(-) Despesas com Cartões
(+) Seguros	17.537	(-) Rateio da Central
(+) SIPAG	15.219	(-) Depreciação/Amortização
(+) Tarifas C/C	99.788	(-) Contribuição para Fundos Garantidores
(+) Rendas Cobrança Bancária	13.676	(-) Despesas Tributos Federais
(+) Consórcio	29.420	(-) Despesas de Juros ao Capital
(+) Poupança	13.362	(-) Outras
(+) Consignado Bancoob	7.266	
(+) Sicoob Previ	648	
(+) Outras Rendas de Serviços	23.704	
(+) Outras Rendas	96.064	
(=) MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO		171.763
(-) DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(730.733)	(-) Processamento de Dados
(-) Água e Energia	(913)	(-) Promoções, Rel. Públicas, Propaganda e Publicidade
(-) Aluguéis e Arrendamentos	(12.039)	(-) Serviços de terceiros
(-) Comunicações	(20.302)	(-) Vigilância e Segurança
(-) Honorários de Cons. Fiscal, Adm. e Diretoria	(108.621)	(-) Transportes e Viagens
(-) Despesa de Pessoal	(433.763)	(-) Outras Administrativas
(-) Manutenção e Conservação	(13.354)	(-) Despesas não Operacionais
(-) Materiais	(10.226)	(+) Receitas não Operacionais
		0
(=) RESULTADO DO MÊS		(561.093)
(=) RESULTADO DO MÊS (-) Juros ao Capital do Mês		(561.093)
(=) RESULTADO ACUMULADO NO 1º SEMESTRE		(700.096)
(=) RESULTADO ACUMULADO NO 2º SEMESTRE		0
(=) RESULTADO ACUMULADO NO EXERCÍCIO		(700.096)
(=) RESULTADO ACUMULADO NO EXERCÍCIO (-) Juros ao Capital Acumulado		(700.096)