



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: 01/03/2020 a 31/03/2020

Em Reais

		Em Reais
ATIVO	CIRCULANTE	107.172.960
	DISPONIBILIDADES	1.220.714
	Caixa	1.220.551
	Depósitos Bancários	163
	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	40.647.784
	Centralização Financeira	40.647.784
	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	63.400.688
	Empréstimos e Títulos Descontados	25.472.908
	Financiamentos	4.525.134
	Financiamentos Rurais e Agroindustriais	39.021.145
	(-) Provisões para Operações de Crédito	(5.618.499)
	OUTROS CRÉDITOS	1.794.026
	OUTROS VALORES E BENS	109.749
	Bens não de Uso Próprio	6.230
	(-) Prov. Para Dev. De Outros Valores e Bens	(6.230)
Material em Estoque	672	
Despesas Antecipadas	109.077	
PERMANENTE	9.222.188	
INVESTIMENTOS	7.760.712	
IMOBILIZADO DE USO	1.461.477	
TOTAL DO ATIVO	116.395.149	
PASSIVO	CIRCULANTE	92.572.895
	DEPÓSITOS	58.096.805
	Depósitos à Vista	21.047.384
	Depósitos Sob Aviso	973.709
	Depósitos à Prazo	36.075.711
	RECUR. DE ACEITES CAMBIAIS, LETRAS IMOBILIÁRIAS E SIMILARES	8.504.313
	Obrigações por emissão de Letras de Crédito do Agronegócio (LCA)	8.504.313
	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	12.208.421
	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	45.165
	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES	10.150.119
	OUTRAS OBRIGAÇÕES	3.568.073
	Cob. e Arrec. de Trib. e Assemelhados	85.642
	Sociais e Estatutárias	130.120
	Fiscais e Previdenciárias	242.228
	Diversas	3.110.082
	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	131.996
	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	24.169.650
Capital social	12.760.298	
Reservas de Lucro	10.793.916	
Sobras ou Perdas Acumuladas	615.436	
CONTAS DE RESULTADO	(479.392)	
Receitas	5.729.928	
Despesas	(6.209.319)	
TOTAL DO PASSIVO	116.395.149	

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: 01/03/2020 a 31/03/2020

ORIGEM DE RECURSOS (A)			APLICAÇÃO DE RECURSOS (B)		
Descrição	Saldo Final	Despesa Gerada	Descrição	Saldo Final	Rec./Desp. Gerada
DEPÓSITOS	66.611.457	(136.669)	TESOURARIA	41.868.498	107.322
Depósito a Vista	21.057.723		Caixa	1.220.551	(23.055) *
Pessoa Física	15.221.990		Depósito Bancários	163	
Pessoa Jurídica	5.835.733		Centralização Financeira	40.647.784	130.377
Depósito a Prazo	45.553.734	(136.669)	Aplicação Título Privado	0	0
CDI	0	0	Aplicação Título Público	0	0
DAP	973.709	(3.268)	Outros Tesouraria	0	0
RDC	36.075.711	(111.435)	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	63.400.688	914.564
LCA	8.504.313	(21.886)	Adiantamento a Depositantes	126.472	19.988
Centralização Financeira	0	0	Empréstimos Totais	20.888.812	452.641
Outros Depósitos	0	(80)	Empréstimos	18.299.599	293.357
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	0	0	Conta Garantida	1.550.199	66.584
REPASSES E EMPRÉSTIMOS	22.358.540	(121.721)	Cheque Especial	1.039.014	92.700
Bancoob/Outros	22.358.540	(121.721)	Títulos Descontados	4.457.623	87.414
Cooperativa Central	0	0	Financiamentos	4.525.134	59.450
Repasse/Empréstimos	0	0	Operações Renegociadas	0	0
OUTRAS OBRIGAÇÕES	3.602.899		Financiamentos Rurais Totais	39.021.145	295.072
Recursos Transitórios	130.807		Financiamentos Agroindustriais	0	0
Provisão Tributos Federais	8.821		Financiamentos Rurais RPL	20.779.698	179.323
Coobrigações	461.397		Financiamentos Rurais Direcionados	10.227.546	70.742
Outros	3.001.874		Financiamentos Rurais Fontes Públicas	8.013.901	45.007
RESULTADOS DE EXER. FUTUROS	131.996		Provisão para Oper. Crédito	(5.618.499)	
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	23.690.258		OUTROS CRÉDITOS	1.903.774	
Capital Social	12.760.298		Depósito da PIS/COFINS	1.571.100	
Reservas	10.793.916		Outros	332.674	
Sobras/Perdas Exer. Anterior	615.436		BENS NÃO DE USO PRÓPRIO	(0)	
Sobras/Perdas Exer. Atual	(479.392)		PERMANENTE	9.222.188	
			Investimentos	7.760.712	
			Imobilizado	1.461.477	
			Diferido	0	
			Intangível	0	
TOTAL	116.395.149	(258.390)	TOTAL	116.395.149	1.021.886

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

(=) MARGEM FINANCEIRA (B) + (A)		763.496
(-/+) Provisão/Reversão de CL/Garantias Prestadas	59.969	(+) Recuperação de Prejuízo
		910
(=) RESULTADO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		824.375
(+) Outras Receitas Operacionais	319.318	(-) Outras Despesas Operacionais
(+) Rendas de Serviços	280.961	
(+) Cartões	57.350	(-) Custos de Serviços Bancários
(+) Seguros	40.287	(-) Despesas com Cartões
(+) SIPAG	14.392	(-) Rateio da Central
(+) Tarifas C/C	107.441	(-) Depreciação/Amortização
(+) Rendas Cobrança Bancária	14.225	(-) Contribuição para Fundos Garantidores
(+) Consórcio	3.762	(-) Despesas Tributos Federais
(+) Poupança	13.053	(-) Despesas de Juros ao Capital
(+) Consignado Bancoob	11.472	(-) Outras
(+) Sicoob Previ	0	
(+) Outras Rendas de Serviços	18.977	
(+) Outras Rendas	38.357	
(=) MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO		982.665
(-) DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(758.752)	(-) Processamento de Dados
(-) Água e Energia	(4.879)	(-) Promoções, Rel. Públicas, Propaganda e Publicidade
(-) Aluguéis e Arrendamentos	(12.039)	(-) Serviços de terceiros
(-) Comunicações	(20.259)	(-) Vigilância e Segurança
(-) Honorários de Cons. Fiscal, Adm. e Diretoria	(108.686)	(-) Transportes e Viagens
(-) Despesa de Pessoal	(419.913)	(-) Outras Administrativas
(-) Manutenção e Conservação	(24.271)	(-) Despesas não Operacionais
(-) Materiais	(7.938)	(+) Receitas não Operacionais
		0
(=) RESULTADO DO MÊS		220.704
(=) RESULTADO DO MÊS (-) Juros ao Capital do Mês		220.704
(=) RESULTADO ACUMULADO NO 1º SEMESTRE		(479.392)
(=) RESULTADO ACUMULADO NO 2º SEMESTRE		0
(=) RESULTADO ACUMULADO NO EXERCÍCIO		(479.392)
(=) RESULTADO ACUMULADO NO EXERCÍCIO (-) Juros ao Capital Acumulado		(479.392)