



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: 01/04/2020 a 30/04/2020

Em Reais

		Em Reais
ATIVO	CIRCULANTE	110.617.895
	DISPONIBILIDADES	947.806
	Caixa	947.698
	Depósitos Bancários	108
	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	40.058.229
	Centralização Financeira	40.058.229
	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	67.261.315
	Empréstimos e Títulos Descontados	26.918.807
	Financiamentos	4.580.690
	Financiamentos Rurais e Agroindustriais	41.588.147
	(-) Provisões para Operações de Crédito	(5.826.329)
	OUTROS CRÉDITOS	2.115.317
	OUTROS VALORES E BENS	235.228
	Bens não de Uso Próprio	6.230
	(-) Prov. Para Dev. De Outros Valores e Bens	(6.230)
	Despesas Antecipadas	235.228
PERMANENTE	9.239.481	
INVESTIMENTOS	7.775.854	
IMOBILIZADO DE USO	1.463.627	
TOTAL DO ATIVO	119.857.376	
PASSIVO	CIRCULANTE	96.130.645
	DEPÓSITOS	61.148.583
	Depósitos à Vista	23.172.241
	Depósitos Sob Aviso	976.452
	Depósitos à Prazo	36.999.890
	RECUR. DE ACEITES CAMBIAIS, LETRAS IMOBILIÁRIAS E SIMILARES	9.076.277
	Obrigações por emissão de Letras de Crédito do Agronegócio (LCA)	9.076.277
	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	12.021.823
	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	38.322
	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES	10.195.342
	OUTRAS OBRIGAÇÕES	3.650.298
	Cob. e Arrec. de Trib. e Assemelhados	13.951
	Sociais e Estatutárias	121.039
	Fiscais e Previdenciárias	299.492
	Diversas	3.215.816
	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	114.462
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	24.172.467	
Capital social	12.763.115	
Reservas de Lucro	10.793.916	
Sobras ou Perdas Acumuladas	615.436	
CONTAS DE RESULTADO	(560.199)	
Receitas	7.173.081	
Despesas	(7.733.280)	
TOTAL DO PASSIVO	119.857.376	

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: 01/04/2020 a 30/04/2020

ORIGEM DE RECURSOS (A)			APLICAÇÃO DE RECURSOS (B)		
Descrição	Saldo Final	Despesa Gerada	Descrição	Saldo Final	Rec./Desp. Gerada
DEPÓSITOS	70.229.980	(125.284)	TESOURARIA	41.006.035	94.019
Depósito a Vista	23.177.361		Caixa	947.698	(23.758) *
Pessoa Física	16.254.438		Depósito Bancários	108	
Pessoa Jurídica	6.922.922		Centralização Financeira	40.058.229	117.777
Depósito a Prazo	47.052.620	(125.284)	Aplicação Título Privado	0	0
CDI	0	0	Aplicação Título Público	0	0
DAP	976.452	(2.743)	Outros Tesouraria	0	0
RDC	36.999.890	(100.518)	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	67.261.315	857.335
LCA	9.076.277	(21.938)	Adiantamento a Depositantes	184.145	16.415
Centralização Financeira	0	0	Empréstimos Totais	21.982.109	416.201
Outros Depósitos	0	(85)	Empréstimos	19.673.730	295.993
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	0	0	Conta Garantida	1.298.150	48.132
REPASSES E EMPRÉSTIMOS	22.217.165	(119.418)	Cheque Especial	1.010.229	72.077
Bancoob/Outros	22.217.165	(119.418)	Títulos Descontados	4.752.553	79.588
Cooperativa Central	0	0	Financiamentos	4.580.690	61.815
Repasse/Empréstimos	0	0	Operações Renegociadas	0	0
OUTRAS OBRIGAÇÕES	3.683.500		Financiamentos Rurais Totais	41.588.147	283.315
Recursos Transitórios	52.273		Financiamentos Agroindustriais	0	0
Provisão Tributos Federais	8.996		Financiamentos Rurais RPL	22.580.594	184.279
Coobrigações	507.065		Financiamentos Rurais Direcionados	10.799.690	53.380
Outros	3.115.166		Financiamentos Rurais Fontes Públicas	8.207.864	45.656
RESULTADOS DE EXER. FUTUROS	114.462		Provisão para Oper. Crédito	(5.826.329)	
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	23.612.269		OUTROS CRÉDITOS	2.350.545	
Capital Social	12.763.115		Depósito da PIS/COFINS	1.573.603	
Reservas	10.793.916		Outros	776.942	
Sobras/Perdas Exer. Anterior	615.436		BENS NÃO DE USO PRÓPRIO	(0)	
Sobras/Perdas Exer. Atual	(560.199)		PERMANENTE	9.239.481	
			Investimentos	7.775.854	
			Imobilizado	1.463.627	
			Diferido	0	
			Intangível	0	
TOTAL	119.857.376	(244.702)	TOTAL	119.857.376	951.353

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

(=) MARGEM FINANCEIRA (B) + (A)		706.651
(-/+) Provisão/Reversão de CL/Garantias Prestadas	(299.202)	(+) Recuperação de Prejuízo 127
(=) RESULTADO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		407.576
(+) Outras Receitas Operacionais	370.300	(-) Outras Despesas Operacionais (119.663)
(+) Rendas de Serviços	270.556	(-) Custos de Serviços Bancários (15.143)
(+) Cartões	48.796	(-) Despesas com Cartões (17.685)
(+) Seguros	40.110	(-) Rateio da Central (27.618)
(+) SIPAG	14.322	(-) Depreciação/Amortização (23.120)
(+) Tarifas C/C	104.431	(-) Contribuição para Fundos Garantidores (8.600)
(+) Rendas Cobrança Bancária	14.561	(-) Despesas Tributos Federais (9.682)
(+) Consórcio	4.944	(-) Despesas de Juros ao Capital 0
(+) Poupança	13.305	(-) Outras (17.815)
(+) Consignado Bancoob	7.697	
(+) Sicoob Previ	0	
(+) Outras Rendas de Serviços	22.391	
(+) Outras Rendas	99.744	
(=) MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO		658.213
(-) DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(736.353)	(-) Processamento de Dados (38.353)
(-) Água e Energia (4.877)		(-) Promoções, Rel. Públicas, Propaganda e Publicidade (5.945)
(-) Aluguéis e Arrendamentos (12.039)		(-) Serviços de terceiros (38.488)
(-) Comunicações (23.479)		(-) Vigilância e Segurança (35.136)
(-) Honorários de Cons. Fiscal, Adm. e Diretoria (108.651)		(-) Transportes e Viagens (5.180)
(-) Despesa de Pessoal (410.433)		(-) Outras Administrativas (22.630)
(-) Manutenção e Conservação (22.959)		(-) Despesas não Operacionais (2.668)
(-) Materiais (8.184)		(+) Receitas não Operacionais 0
(=) RESULTADO DO MÊS		(80.807)
(=) RESULTADO DO MÊS (-) Juros ao Capital do Mês		(80.807)
(=) RESULTADO ACUMULADO NO 1º SEMESTRE		(560.199)
(=) RESULTADO ACUMULADO NO 2º SEMESTRE		0
(=) RESULTADO ACUMULADO NO EXERCÍCIO		(560.199)
(=) RESULTADO ACUMULADO NO EXERCÍCIO (-) Juros ao Capital Acumulado		(560.199)