



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: 01/05/2020 a 31/05/2020

Em Reais

<b>ATIVO</b>	<b>CIRCULANTE</b>	<b>112.100.647</b>
	<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>1.036.478</b>
	Caixa	1.036.477
	<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS</b>	<b>39.067.495</b>
	Centralização Financeira	39.067.495
	<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO</b>	<b>69.664.599</b>
	Empréstimos e Títulos Descontados	28.881.208
	Financiamentos	4.641.787
	Financiamentos Rurais e Agroindustriais	41.777.049
	(-) Provisões para Operações de Crédito	(5.635.446)
	<b>OUTROS CRÉDITOS</b>	<b>2.113.731</b>
	<b>OUTROS VALORES E BENS</b>	<b>218.344</b>
	Bens não de Uso Próprio	6.230
	(-) Prov. Para Dev. De Outros Valores e Bens	(6.230)
	Despesas Antecipadas	218.344

**PERMANENTE**

**INVESTIMENTOS**

**IMOBILIZADO DE USO**

**TOTAL DO ATIVO**

**9.216.817**

7.775.854

1.440.963

**121.317.464**

<b>PASSIVO</b>	<b>CIRCULANTE</b>	<b>97.260.283</b>
	<b>DEPÓSITOS</b>	<b>62.651.638</b>
	Depósitos à Vista	22.586.928
	Depósitos Sob Aviso	976.514
	Depósitos à Prazo	39.088.196
	<b>RECUR. DE ACEITES CAMBIAIS, LETRAS IMOBILIÁRIAS E SIMILARES</b>	<b>8.665.056</b>
	Obrigações por emissão de Letras de Crédito do Agronegócio (LCA)	8.665.056
	<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS</b>	<b>12.009.770</b>
	<b>RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS</b>	<b>24.634</b>
	<b>OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES</b>	<b>10.242.601</b>
	<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES</b>	<b>3.666.584</b>
	Cob. e Arrec. de Trib. e Assemelhados	22.449
	Sociais e Estatutárias	108.631
	Fiscais e Previdenciárias	382.348
	Diversas	3.153.156
	<b>RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS</b>	<b>93.386</b>
	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>24.167.922</b>
	Capital social	12.758.570
	Reservas de Lucro	10.793.916
	Sobras ou Perdas Acumuladas	615.436
<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>(204.128)</b>	
Receitas	8.868.766	
Despesas	(9.072.894)	
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>121.317.464</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 - MENSAL**

CONTAS PATRIMONIAIS: SALDO FINAL / CONTAS DE RESULTADO: MOVIMENTO NO PERÍODO

3091 - SICOOB CREDIALP

Período: 01/05/2020 a 31/05/2020

ORIGEM DE RECURSOS (A)			APLICAÇÃO DE RECURSOS (B)		
Descrição	Saldo Final	Despesa Gerada	Descrição	Saldo Final	Rec./Desp. Gerada
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>71.322.746</b>	<b>(107.737)</b>	<b>TESOURARIA</b>	<b>40.103.973</b>	<b>77.174</b>
<b>Depósito a Vista</b>	<b>22.592.980</b>		<b>Caixa</b>	<b>1.036.477</b>	<b>(17.156) *</b>
Pessoa Física	17.130.228		<b>Depósito Bancários</b>	<b>1</b>	
Pessoa Jurídica	5.462.752		<b>Centralização Financeira</b>	<b>39.067.495</b>	<b>94.329</b>
<b>Depósito a Prazo</b>	<b>48.729.766</b>	<b>(107.737)</b>	<b>Aplicação Título Privado</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
CDI	0	0	<b>Aplicação Título Público</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
DAP	976.514	(2.300)	<b>Outros Tesouraria</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
RDC	39.088.196	(86.728)	<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO</b>	<b>69.664.599</b>	<b>911.160</b>
LCA	8.665.056	(18.688)	<b>Adiantamento a Depositantes</b>	<b>119.976</b>	<b>18.756</b>
Centralização Financeira	0	0	<b>Empréstimos Totais</b>	<b>24.339.677</b>	<b>433.486</b>
Outros Depósitos	0	(20)	Empréstimos	22.184.481	322.120
<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	Conta Garantida	1.306.328	45.182
<b>REPASSES E EMPRÉSTIMOS</b>	<b>22.252.371</b>	<b>(118.238)</b>	Cheque Especial	848.869	66.184
<b>Bancoob/Outros</b>	<b>22.252.371</b>	<b>(118.238)</b>	<b>Títulos Descontados</b>	<b>4.421.555</b>	<b>82.716</b>
Cooperativa Central	0	0	<b>Financiamentos</b>	<b>4.641.787</b>	<b>64.407</b>
Repasses/Empréstimos	0	0	<b>Operações Renegociadas</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES</b>	<b>3.685.167</b>		<b>Financiamentos Rurais Totais</b>	<b>41.777.049</b>	<b>311.795</b>
<b>Recursos Transitórios</b>	<b>47.084</b>		Financiamentos Agroindustriais	0	0
<b>Provisão Tributos Federais</b>	<b>6.967</b>		Financiamentos Rurais RPL	22.673.901	208.257
<b>Coobrigações</b>	<b>487.045</b>		Financiamentos Rurais Direcionados	10.848.045	56.299
<b>Outros</b>	<b>3.144.071</b>		Financiamentos Rurais Fontes Públicas	8.255.103	47.240
<b>RESULTADOS DE EXER. FUTUROS</b>	<b>93.386</b>		<b>Provisão para Oper. Crédito</b>	<b>(5.635.446)</b>	
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>23.963.794</b>		<b>OUTROS CRÉDITOS</b>	<b>2.332.075</b>	
<b>Capital Social</b>	<b>12.758.570</b>		<b>Depósito da PIS/COFINS</b>	<b>1.576.170</b>	
<b>Reservas</b>	<b>10.793.916</b>		<b>Outros</b>	<b>755.905</b>	
<b>Sobras/Perdas Exer.Anterior</b>	<b>615.436</b>		<b>BENS NÃO DE USO PRÓPRIO</b>	<b>(0)</b>	
<b>Sobras/Perdas Exer.Atual</b>	<b>(204.128)</b>		<b>PERMANENTE</b>	<b>9.216.817</b>	
			<b>Investimentos</b>	<b>7.775.854</b>	
			<b>Imobilizado</b>	<b>1.440.963</b>	
			<b>Diferido</b>	<b>0</b>	
			<b>Intangível</b>	<b>0</b>	
<b>TOTAL</b>	<b>121.317.464</b>	<b>(225.975)</b>	<b>TOTAL</b>	<b>121.317.464</b>	<b>988.334</b>

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

<b>(=) MARGEM FINANCEIRA (B) + (A)</b>		<b>762.358</b>
<b>(-/+ ) Provisão/Reversão de CL/Garantias Prestadas</b>	<b>161.515</b>	<b>(+) Recuperação de Prejuízo</b>
		<b>12.902</b>
<b>(=) RESULTADO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>936.776</b>
<b>(+) Outras Receitas Operacionais</b>	<b>278.368</b>	<b>(-) Outras Despesas Operacionais</b>
<b>(+) Rendas de Serviços</b>	<b>249.971</b>	
(+) Cartões	57.810	(-) Custos de Serviços Bancários
(+) Seguros	19.763	(-) Despesas com Cartões
(+) SIPAG	12.886	(-) Rateio da Central
(+) Tarifas C/C	99.347	(-) Depreciação/Amortização
(+) Rendas Cobrança Bancária	15.956	(-) Contribuição para Fundos Garantidores
(+) Consórcio	12.405	(-) Despesas Tributos Federais
(+) Poupança	13.476	(-) Despesas de Juros ao Capital
(+) Consignado Bancoob	170	(-) Outras
(+) Sicoob Previ	0	
(+) Outras Rendas de Serviços	18.159	
<b>(+) Outras Rendas</b>	<b>28.397</b>	
<b>(=) MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO</b>		<b>1.101.473</b>
<b>(-) DESPESAS ADMINISTRATIVAS</b>	<b>(745.624)</b>	<b>(-) Processamento de Dados</b>
(-) Água e Energia	(5.090)	(-) Promoções, Rel. Públicas, Propaganda e Publicidade
(-) Aluguéis e Arrendamentos	(12.039)	(-) Serviços de terceiros
(-) Comunicações	(26.036)	(-) Vigilância e Segurança
(-) Honorários de Cons. Fiscal, Adm. e Diretoria	(108.590)	(-) Transportes e Viagens
(-) Despesa de Pessoal	(431.445)	(-) Outras Administrativas
(-) Manutenção e Conservação	(12.366)	<b>(-) Despesas não Operacionais</b>
(-) Materiais	(9.020)	<b>(+) Receitas não Operacionais</b>
		<b>389</b>
<b>(=) RESULTADO DO MÊS</b>		<b>356.070</b>
<b>(=) RESULTADO DO MÊS ( - ) Juros ao Capital do Mês</b>		<b>356.070</b>
<b>(=) RESULTADO ACUMULADO NO 1º SEMESTRE</b>		<b>(204.128)</b>
<b>(=) RESULTADO ACUMULADO NO 2º SEMESTRE</b>		<b>0</b>
<b>(=) RESULTADO ACUMULADO NO EXERCÍCIO</b>		<b>(204.128)</b>
<b>(=) RESULTADO ACUMULADO NO EXERCÍCIO ( - ) Juros ao Capital Acumulado</b>		<b>(204.128)</b>