



Cooperativa de Crédito Credialp Ltda

SICOOB CREDIALP

CNPJ: 25.353.939/0001-60

AV. GOVERNADOR VALADARES - 626, CENTRO - ALPINÓPOLIS / MG

BALANCETE PATRIMONIAL

Período: 01/07/2020 a 31/07/2020

		Em Reais
ATIVO	CIRCULANTE	121.444.204
	DISPONIBILIDADES	760.222
	Caixa	760.031
	Depósitos Bancários	191
	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	47.999.215
	Centralização Financeira	47.999.215
	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	70.622.025
	Empréstimos e Títulos Descontados	30.249.340
	Financiamentos	5.103.712
	Financiamentos Rurais e Agroindustriais	40.426.673
	(-) Provisões para Operações de Crédito	(5.157.700)
	OUTROS CRÉDITOS	1.871.120
	1.871.120	
	OUTROS VALORES E BENS	191.621
	Bens não de Uso Próprio	6.230
	(-) Prov. Para Dev. De Outros Valores e Bens	(6.230)
Despesas Antecipadas	191.621	
PERMANENTE	9.206.197	
INVESTIMENTOS	7.809.974	
IMOBILIZADO DE USO	1.396.223	
TOTAL DO ATIVO	130.650.401	
PASSIVO	CIRCULANTE	106.233.857
	DEPÓSITOS	71.666.337
	Depósitos à Vista	32.410.703
	Depósitos Sob Aviso	978.219
	Depósitos à Prazo	38.277.415
	RECUR. DE ACEITES CAMBIAIS, LETRAS IMOBILIÁRIAS E SIMILARES	8.532.377
	Obrigações por emissão de Letras de Crédito do Agronegócio (LCA)	8.532.377
	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	11.020.411
	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	38.254
	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES	11.296.714
	OUTRAS OBRIGAÇÕES	3.679.765
	Cob. e Arrec. de Trib. e Assemelhados	13.036
	Sociais e Estatutárias	112.004
	Fiscais e Previdenciárias	471.880
	Diversas	3.082.845
	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	41.608
	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	24.049.161
	Capital social	13.304.775
	Reservas de Lucro	10.793.916
	Sobras ou Perdas Acumuladas	- 49.531
CONTAS DE RESULTADO	325.775	
Receitas	1.877.811	
Despesas	(1.552.037)	
TOTAL DO PASSIVO	130.650.401	

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: 01/07/2020 a 31/07/2020

ORIGEM DE RECURSOS (A)			APLICAÇÃO DE RECURSOS (B)		
Descrição	Saldo Final	Despesa Gerada	Descrição	Saldo Final	Rec./Desp. Gerada
DEPÓSITOS	80.205.866	(85.285)	TESOURARIA	48.759.437	60.151
Depósito a Vista	32.417.855		Caixa	760.031	(17.910) *
Pessoa Física	24.470.149		Depósito Bancários	191	
Pessoa Jurídica	7.947.706		Centralização Financeira	47.999.215	78.061
Depósito a Prazo	47.788.011	(85.285)	Aplicação Título Privado	0	0
CDI	0	0	Aplicação Título Público	0	0
DAP	978.219	(1.876)	Outros Tesouraria	0	0
RDC	38.277.415	(68.277)	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	70.622.025	946.122
LCA	8.532.377	(15.131)	Adiantamento a Depositantes	70.871	17.203
Centralização Financeira	0	0	Empréstimos Totais	25.500.469	479.062
Outros Depósitos	0	0	Empréstimos	23.704.569	369.351
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	0	0	Conta Garantida	1.081.265	49.479
REPASSES E EMPRÉSTIMOS	22.317.125	(101.149)	Cheque Especial	714.635	60.232
Bancoob/Outros	22.317.125	(101.149)	Títulos Descontados	4.678.001	81.761
Cooperativa Central	0	0	Financiamentos	5.103.712	74.538
Repasses/Empréstimos	0	0	Operações Renegociadas	0	0
OUTRAS OBRIGAÇÕES	3.710.866		Financiamentos Rurais Totais	40.426.673	293.558
Recursos Transitórios	51.289		Financiamentos Agroindustriais	0	0
Provisão Tributos Federais	9.274		Financiamentos Rurais RPL	21.364.658	183.553
Coobrigações	361.162		Financiamentos Rurais Direcionados	10.784.612	62.298
Outros	3.289.141		Financiamentos Rurais Fontes Públicas	8.277.403	47.707
RESULTADOS DE EXER. FUTUROS	41.608		Provisão para Oper. Crédito	(5.157.700)	
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	24.374.935		OUTROS CRÉDITOS	2.062.742	
Capital Social	13.304.775		Depósito da PIS/COFINS	1.592.852	
Reservas	10.793.916		Outros	469.890	
Sobras/Perdas Exer. Anterior	(49.531)		BENS NÃO DE USO PRÓPRIO	(0)	
Sobras/Perdas Exer. Atual	325.775		PERMANENTE	9.206.197	
TOTAL	130.650.401	(186.434)	Investimentos	7.809.974	
			Imobilizado	1.396.223	
			Diferido	0	
			Intangível	0	
			TOTAL	130.650.401	1.006.273

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

(=) MARGEM FINANCEIRA (B) + (A)	819.839
(-/+) Provisão/Reversão de CL/Garantias Prestadas	(2.086)
(=) RESULTADO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	866.776
(+) Outras Receitas Operacionais	326.465
(+) Rendas de Serviços	284.268
(+) Cartões	53.655
(+) Seguros	35.398
(+) SIPAG	12.576
(+) Tarifas C/C	111.495
(+) Rendas Cobrança Bancária	17.210
(+) Consórcio	5.042
(+) Poupança	14.458
(+) Consignado Bancoob	10.003
(+) Sicoob Previ	0
(+) Outras Rendas de Serviços	24.431
(+) Outras Rendas	42.197
(=) MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO	1.060.476
(-) DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(734.278)
(-) Água e Energia	(1.535)
(-) Aluguéis e Arrendamentos	(12.614)
(-) Comunicações	(20.578)
(-) Honorários de Cons. Fiscal, Adm. e Diretoria	(104.506)
(-) Despesa de Pessoal	(433.210)
(-) Manutenção e Conservação	(6.626)
(-) Materiais	(12.282)
(-) Despesas Operacionais	(132.765)
(-) Custos de Serviços Bancários	(21.067)
(-) Despesas com Cartões	(17.233)
(-) Rateio da Central	(28.184)
(-) Depreciação/Amortização	(22.600)
(-) Contribuição para Fundos Garantidores	(9.155)
(-) Despesas Tributos Federais	(9.788)
(-) Despesas de Juros ao Capital	0
(-) Outras	(24.737)
(-) Processamento de Dados	(41.051)
(-) Promoções, Rel. Públicas, Propaganda e Publicidade	(5.217)
(-) Serviços de terceiros	(27.048)
(-) Vigilância e Segurança	(35.934)
(-) Transportes e Viagens	(7.919)
(-) Outras Administrativas	(25.759)
(-) Despesas não Operacionais	(424)
(+) Receitas não Operacionais	0
(=) RESULTADO DO MÊS	325.775
(=) RESULTADO DO MÊS (-) Juros ao Capital do Mês	325.775
(=) RESULTADO ACUMULADO NO 1º SEMESTRE	(49.531)
(=) RESULTADO ACUMULADO NO 2º SEMESTRE	325.775
(=) RESULTADO ACUMULADO NO EXERCÍCIO	276.244
(=) RESULTADO ACUMULADO NO EXERCÍCIO (-) Juros ao Capital Acumulado	276.244