



Cooperativa de Crédito Credialp Ltda

SICOOB CREDIALP

CNPJ: 25.353.939/0001-60

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

BALANCETE PATRIMONIAL

Período: 01/08/2020 a 31/08/2020

Em Reais

ATIVO	CIRCULANTE	136.640.793
	DISPONIBILIDADES	1.455.890
	Caixa	1.455.755
	Depósitos Bancários	136
	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	61.900.415
	Centralização Financeira	61.900.415
	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	71.214.035
	Empréstimos e Títulos Descontados	29.983.564
	Financiamentos	5.504.688
	Financiamentos Rurais e Agroindustriais	40.856.128
	(-) Provisões para Operações de Crédito	(5.130.344)
	OUTROS CRÉDITOS	1.896.654
	OUTROS VALORES E BENS	173.799
	Bens não de Uso Próprio	6.230
	(-) Prov. Para Dev. De Outros Valores e Bens	(6.230)
Despesas Antecipadas	173.799	
PERMANENTE	9.185.815	
INVESTIMENTOS	7.809.974	
IMOBILIZADO DE USO	1.375.841	
TOTAL DO ATIVO	145.826.609	

PASSIVO	CIRCULANTE	120.850.638
	DEPÓSITOS	85.331.108
	Depósitos à Vista	42.490.116
	Depósitos Sob Aviso	977.532
	Depósitos à Prazo	41.863.459
	RECUR. DE ACEITES CAMBIAIS, LETRAS IMOBILIÁRIAS E SIMILARES	9.949.844
	Obrigações por emissão de Letras de Crédito do Agronegócio (LCA)	9.949.844
	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	11.253.345
	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	66.225
	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES	10.380.359
	OUTRAS OBRIGAÇÕES	3.869.757
	Cob. e Arrec. de Trib. e Assemelhados	22.767
	Sociais e Estatutárias	113.128
	Fiscais e Previdenciárias	370.295
	Diversas	3.363.566
	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	20.335
	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	24.055.301
	Capital social	13.310.916
	Reservas de Lucro	10.793.916
	Sobras ou Perdas Acumuladas	49.531
CONTAS DE RESULTADO	900.335	
Receitas	4.034.816	
Despesas	(3.134.481)	
TOTAL DO PASSIVO	145.826.609	

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 - COMPARATIVO

3091 - SICOOB CREDIALP

Período: 01/08/2020 a 31/08/2020

ORIGEM DE RECURSOS	jul/2020	ago/2020	ago/2019	Variação R\$	Variação %
DEPÓSITOS	80.205.866	95.286.511	55.528.938	15.080.644	19%
Depósito a Vista	32.417.855	42.495.675	16.841.579	10.077.820	31%
Pessoa Física	24.470.149	33.248.407	12.414.105	8.778.258	36%
Pessoa Jurídica	7.947.706	9.247.268	4.427.474	1.299.562	16%
Depósito a Prazo	47.788.011	52.790.835	38.687.359	5.002.824	10%
DAP	978.219	977.532	956.397	(687)	0%
RDC	38.277.415	41.863.459	32.167.747	3.586.044	9%
LCA	8.532.377	9.949.844	5.563.215	1.417.467	17%
REPASSES E EMPRÉSTIMOS	22.317.125	21.633.704	23.127.251	(683.421)	-3%
Bancoob/Outros	22.317.125	21.633.704	22.450.976	(683.421)	-3%
Cooperativa Central	0	0	676.276	0	0%
OUTRAS OBRIGAÇÕES	3.710.866	3.930.423	3.628.886	219.557	6%
Recursos Transitórios	51.289	88.992	81.571	37.702	74%
Provisão Tributos Federais	9.274	8.334	7.422	(941)	-10%
Coobrigações	361.162	139.954	293.777	(221.208)	-61%
Outros	3.289.141	3.693.143	3.246.116	404.003	12%
RESULTADOS DE EXER. FUTUROS	41.608	20.335	23.901	(21.274)	-51%
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	24.049.161	24.955.636	24.499.088	906.475	4%
Capital Social	13.304.775	13.310.916	12.853.811	6.141	0%
Reservas	10.793.916	10.793.916	10.301.567	0	0%
Sobras/Perdas Exerc. Anterior	(375.305)	0	1.001.102	375.305	-100%
Sobras/Perdas Exerc. Atual	325.775	850.804	342.608	525.029	161%
TOTAL	130.324.626	145.826.609	106.808.064	15.501.982	12%

APLICAÇÃO DE RECURSOS	jul/2020	ago/2020	ago/2019	Variação R\$	Variação %
TESOURARIA	48.759.437	63.356.306	35.361.671	14.596.868	30%
Caixa	760.031	1.455.755	809.573	695.723	92%
Depósito Bancários	191	136	104	(55)	-29%
Centralização Financeira	47.999.215	61.900.415	34.551.994	13.901.200	29%
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	70.622.025	71.214.035	60.548.234	592.010	1%
Adiantamento a Depositantes	70.871	113.587	134.044	42.717	60%
Empréstimos Totais	25.500.469	26.161.516	15.306.722	661.048	3%
Empréstimos	23.704.569	24.429.443	12.591.572	724.874	3%
Conta Garantida	1.081.265	1.046.381	1.487.972	(34.885)	-3%
Cheque Especial	714.635	685.693	1.227.178	(28.942)	-4%
Títulos Descontados	4.678.001	3.708.460	4.394.208	(969.541)	-21%
Financiamentos	5.103.712	5.504.688	3.101.314	400.976	8%
Financiamentos Rurais Totais	40.426.673	40.856.128	41.694.225	429.455	1%
Financiamentos Rurais Livres	21.364.658	21.951.979	23.104.078	587.321	3%
Financiamentos Rurais Direcionados	10.784.612	11.128.713	7.789.262	344.101	3%
Financiamentos Rurais Fontes Públicas	8.277.403	7.775.436	10.800.885	(501.967)	-6%
Provisão para Oper. Crédito	(5.157.700)	(5.130.344)	(4.082.278)	27.356	-1%
OUTROS CRÉDITOS	2.062.742	2.070.453	1.993.618	7.711	0%
Depósito da PIS/COFINS	1.592.852	1.596.471	1.534.621	3.619	0%
Outros	469.890	473.982	458.997	4.092	1%
BENS NÃO DE USO PRÓPRIO	(0)	(0)	0	0	0%
PERMANENTE	9.206.197	9.185.815	8.904.541	(20.382)	0%
Investimentos	7.809.974	7.809.974	7.503.753	0	0%
Imobilizado	1.396.223	1.375.841	1.400.788	(20.382)	-1%
TOTAL	130.650.401	145.826.609	106.808.064	15.176.208	12%

RELATÓRIO DE APURAÇÃO DO RESULTADO - COMPARATIVO
3091 - SICOOB CREDIALP

Período: 01/08/2020 a 31/08/2020

DESPESAS GERADAS PELAS ORIGENS DE RECURSOS (A)	jul/2020	ago/2020	ago/2019	Variação R\$	Variação %
DEPÓSITOS A PRAZO	(85.285)	(76.139)	(181.139)	9.146	-11%
DAP	(1.876)	(1.553)	(4.746)	323	-17%
RDC	(68.277)	(61.284)	(151.510)	6.993	-10%
LCA	(15.131)	(13.302)	(24.884)	1.829	-12%
REPASSES E EMPRÉSTIMOS	(101.149)	(109.354)	(137.451)	(8.204)	8%
Bancoob/Outros	(101.149)	(109.354)	(134.383)	(8.204)	8%
Cooperativa Central	0	0	(3.068)	0	0%
TOTAL	(186.434)	(185.493)	(318.591)	942	-1%
RECEITAS/DESP. GERADAS PELAS APLIC. DE RECURSOS (B)	jul/2020	ago/2020	ago/2019	Variação R\$	Variação %
TESOURARIA	60.151	74.958	146.203	14.807	25%
Caixa	(17.910)	(19.267)	(25.349)	(1.357)	8%
Centralização Financeira	78.061	94.225	171.552	16.164	21%
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	946.122	898.826	945.661	(47.296)	-5%
Adiantamento a Depositantes	17.203	8.647	21.263	(8.556)	-50%
Empréstimos Totais	479.062	457.530	390.266	(21.532)	-4%
Empréstimos	369.351	359.798	245.682	(9.553)	-3%
Conta Garantida	49.479	45.143	52.227	(4.336)	-9%
Cheque Especial	60.232	52.589	92.356	(7.643)	-13%
Títulos Descontados	81.761	75.025	97.920	(6.736)	-8%
Financiamentos	74.538	70.171	56.706	(4.367)	-6%
Financiamentos Rurais Totais	293.558	287.453	379.507	(6.105)	-2%
Financiamentos Rurais Livres	183.553	177.099	273.636	(6.454)	-4%
Financiamentos Rurais Direcionados	62.298	65.004	44.657	2.706	4%
Financiamentos Rurais Fontes Publicas	47.707	45.350	61.214	(2.358)	-5%
TOTAL	1.006.273	973.784	1.091.864	(32.490)	-3%
(=) MARGEM FINANCEIRA (B) + (A)	819.839	788.291	773.274	(31.548)	-4%
(-/+ Provisão/Reversão de CL/Garantias Prestadas	(2.086)	79.682	(137.028)	81.769	-3919%
(+) Recuperação de Prejuízo	49.023	268.108	105.195	219.084	447%
(=) RESULTADO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	866.776	1.136.081	741.441	269.305	31%
(+) Outras Receitas Operacionais	326.465	333.977	311.073	7.512	2%
(+) Rendas de Serviços	284.268	270.103	268.686	(14.165)	-5%
(+) Cartões	53.655	52.631	55.461	(1.024)	-2%
(+) Seguros	35.398	19.059	21.459	(16.339)	-46%
(+) SIPAG	12.576	14.494	15.408	1.919	15%
(+) Tarifas C/C	111.495	106.731	109.054	(4.764)	-4%
(+) Rendas Cobrança Bancária	17.210	18.156	17.284	947	6%
(+) Consórcio	5.042	16.852	4.828	11.810	234%
(+) Poupança	14.458	15.193	12.356	735	5%
(+) Consignado Bancoob	10.003	3.259	5.383	(6.744)	-67%
(+) Outras Rendas de Serviços	24.431	23.726	27.454	(705)	-3%
(+) Outras Rendas	42.197	63.875	42.386	21.677	51%
(-) Outras Despesas Operacionais	(132.765)	(127.412)	(122.373)	5.353	-4%
(-) Custos de Serviços Bancários	(21.067)	(23.024)	(21.311)	(1.956)	9%
(-) Despesas com Cartões	(17.233)	(17.425)	(17.116)	(192)	1%
(-) Rateio da Central	(28.184)	(34.680)	(34.861)	(6.496)	23%
(-) Depreciação/Amortização	(22.600)	(22.602)	(19.224)	(2)	0%
(-) Contribuição para Fundos Garantidores	(9.155)	(10.197)	(7.117)	(1.042)	11%
(-) Despesas Tributos Federais	(9.788)	(8.587)	(7.726)	1.201	-12%
(-) Outras	(24.737)	(10.897)	(15.019)	13.840	-56%
(=) MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO	1.060.476	1.342.646	930.141	282.170	27%
(-) DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(734.278)	(768.086)	(735.816)	(33.808)	5%
(-) Água e Energia	(1.535)	(1.638)	(3.130)	(103)	7%
(-) Aluguéis e Arrendamentos	(12.614)	(12.364)	(11.568)	250	-2%
(-) Comunicações	(20.578)	(21.671)	(19.955)	(1.094)	5%
(-) Honorários de Cons. Fiscal, Adm. e Diretoria	(104.506)	(100.676)	(109.476)	3.829	-4%
(-) Despesa de Pessoal	(433.210)	(453.385)	(442.421)	(20.175)	5%
(-) Manutenção e Conservação	(6.626)	(15.870)	(13.524)	(9.244)	140%
(-) Materiais	(12.282)	(6.641)	(8.145)	5.642	-46%
(-) Processamento de Dados	(41.051)	(41.077)	(34.837)	(26)	0%
(-) Promoções, Rel. Públicas, Propag. e Publicidade	(5.217)	(17.748)	(4.152)	(12.530)	240%
(-) Serviços de terceiros	(27.048)	(28.865)	(30.621)	(1.817)	7%
(-) Vigilância e Segurança	(35.934)	(35.102)	(21.406)	833	-2%
(-) Transportes e Viagens	(7.919)	(4.040)	(7.167)	3.878	-49%
(-) Outras Administrativas	(25.759)	(29.009)	(29.414)	(3.251)	13%
(-) Despesas não Operacionais	(424)	0	(1.502)	424	-100%
(+) Receitas não Operacionais	0	0	70	(0)	-
(=) RESULTADO DO MÊS	325.775	574.560	192.893	248.785	76%
(=) RESULTADO DO MÊS (-) Juros ao Capital do Mês	325.775	574.560	192.893	248.785	76%
(=) RESULTADO ACUMULADO NO 1º SEMESTRE	325.775	(49.531)	1.001.102	(375.305)	-115%
(=) RESULTADO ACUMULADO NO 2º SEMESTRE	0	900.335	342.608	900.335	-
(=) RESULTADO ACUMULADO NO EXERCÍCIO	325.775	850.804	1.343.711	525.029	161%
(=) RESULTADO ACUMULADO NO EXERCÍCIO (-) Juros ao Capital Acum.	325.775	850.804	1.343.711	525.029	161%

RELATÓRIO DE APURAÇÃO DO RESULTADO - MENSAL

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

3091 - SICOOB CREDIALP

Período: 01/08/2020 a 31/08/2020

ORIGEM DE RECURSOS (A)			APLICAÇÃO DE RECURSOS (B)		
Descrição	Saldo Final	Despesa Gerada	Descrição	Saldo Final	Rec./Desp. Gerada
DEPÓSITOS	95.286.511	(76.139)	TESOURARIA	63.356.306	74.958
Depósito a Vista	42.495.675		Caixa	1.455.755	(19.267) *
Pessoa Física	33.248.407		Depósito Bancários	136	
Pessoa Jurídica	9.247.268		Centralização Financeira	61.900.415	94.225
Depósito a Prazo	52.790.835	(76.139)	Aplicação Título Privado	0	0
CDI	0	0	Aplicação Título Público	0	0
DAP	977.532	(1.553)	Outros Tesouraria	0	0
RDC	41.863.459	(61.284)	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	71.214.035	898.826
LCA	9.949.844	(13.302)	Adiantamento a Depositantes	113.587	8.647
Centralização Financeira	0	0	Empréstimos Totais	26.161.516	457.530
Outros Depósitos	0	0	Empréstimos	24.429.443	359.798
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	0	0	Conta Garantida	1.046.381	45.143
REPASSES E EMPRÉSTIMOS	21.633.704	(109.354)	Cheque Especial	685.693	52.589
Bancoob/Outros	21.633.704	(109.354)	Títulos Descontados	3.708.460	75.025
Cooperativa Central	0	0	Financiamentos	5.504.688	70.171
Repasse/Empréstimos	0	0	Operações Renegociadas	0	0
OUTRAS OBRIGAÇÕES	3.930.423		Financiamentos Rurais Totais	40.856.128	287.453
Recursos Transitórios	88.992		Financiamentos Agroindustriais	0	0
Provisão Tributos Federais	8.334		Financiamentos Rurais RPL	21.951.979	177.099
Coobrigações	139.954		Financiamentos Rurais Direcionados	11.128.713	65.004
Outros	3.693.143		Financiamentos Rurais Fontes Públicas	7.775.436	45.350
RESULTADOS DE EXER. FUTUROS	20.335		Provisão para Oper. Crédito	(5.130.344)	
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	24.955.636		OUTROS CRÉDITOS	2.070.453	
Capital Social	13.310.916		Depósito da PIS/COFINS	1.596.471	
Reservas	10.793.916		Outros	473.982	
Sobras/Perdas Exer.Anterior	0		BENS NÃO DE USO PRÓPRIO	(0)	
Sobras/Perdas Exer.Atual	850.804		PERMANENTE	9.185.815	
			Investimentos	7.809.974	
			Imobilizado	1.375.841	
			Diferido	0	
			Intangível	0	
TOTAL	145.826.609	(185.493)	TOTAL	145.826.609	973.784

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

(=) MARGEM FINANCEIRA (B) + (A)		788.291
(-/+) Provisão/Reversão de CL/Garantias Prestadas	79.682	(+) Recuperação de Prejuízo
		268.108
(=) RESULTADO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		1.136.081
(+) Outras Receitas Operacionais	333.977	(-) Outras Despesas Operacionais
(+) Rendas de Serviços	270.103	
(+) Cartões	52.631	(-) Custos de Serviços Bancários
(+) Seguros	19.059	(-) Despesas com Cartões
(+) SIPAG	14.494	(-) Rateio da Central
(+) Tarifas C/C	106.731	(-) Depreciação/Amortização
(+) Rendas Cobrança Bancária	18.156	(-) Contribuição para Fundos Garantidores
(+) Consórcio	16.852	(-) Despesas Tributos Federais
(+) Poupança	15.193	(-) Despesas de Juros ao Capital
(+) Consignado Bancoob	3.259	(-) Outras
(+) Sicoob Previ	0	
(+) Outras Rendas de Serviços	23.726	
(+) Outras Rendas	63.875	
(=) MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO		1.342.646
(-) DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(768.086)	(-) Processamento de Dados
(-) Água e Energia	(1.638)	(-) Promoções, Rel. Públicas, Propaganda e Publicidade
(-) Aluguéis e Arrendamentos	(12.364)	(-) Serviços de terceiros
(-) Comunicações	(21.671)	(-) Vigilância e Segurança
(-) Honorários de Cons. Fiscal, Adm. e Diretoria	(100.676)	(-) Transportes e Viagens
(-) Despesa de Pessoal	(453.385)	(-) Outras Administrativas
(-) Manutenção e Conservação	(15.870)	(-) Despesas não Operacionais
(-) Materiais	(6.641)	(+) Receitas não Operacionais
		0
		0
(=) RESULTADO DO MÊS		574.560
(=) RESULTADO DO MÊS (-) Juros ao Capital do Mês		574.560
(=) RESULTADO ACUMULADO NO 1º SEMESTRE		(49.531)
(=) RESULTADO ACUMULADO NO 2º SEMESTRE		900.335
(=) RESULTADO ACUMULADO NO EXERCÍCIO		850.804
(=) RESULTADO ACUMULADO NO EXERCÍCIO (-) Juros ao Capital Acumulado		850.804