



Cooperativa de Crédito Credialp Ltda

SICOOB CREDIALP

CNPJ: 25.353.939/0001-60

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

BALANCETE PATRIMONIAL

Período: 01/09/2020 a 30/09/2020

Em Reais

		Em Reais
ATIVO	CIRCULANTE	138.777.113
	DISPONIBILIDADES	1.404.377
	Caixa	1.404.296
	Depósitos Bancários	81
	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	61.434.466
	Centralização Financeira	61.434.466
	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	73.917.497
	Empréstimos e Títulos Descontados	33.466.363
	Financiamentos	5.775.040
	Financiamentos Rurais e Agroindustriais	39.676.911
	(-) Provisões para Operações de Crédito	(5.000.817)
	OUTROS CRÉDITOS	1.858.079
	OUTROS VALORES E BENS	162.695
	Bens não de Uso Próprio	6.230
	(-) Prov. Para Dev. De Outros Valores e Bens	(6.230)
Despesas Antecipadas	162.695	
PERMANENTE	9.166.794	
INVESTIMENTOS	7.809.974	
IMOBILIZADO DE USO	1.356.820	
TOTAL DO ATIVO	147.943.907	

PASSIVO	CIRCULANTE	122.474.799
	DEPÓSITOS	88.270.895
	Depósitos à Vista	41.711.733
	Depósitos Sob Aviso	976.807
	Depósitos à Prazo	45.582.354
	RECUR. DE ACEITES CAMBIAIS, LETRAS IMOBILIÁRIAS E SIMILARES	9.705.858
	Obrigações por emissão de Letras de Crédito do Agronegócio (LCA)	9.705.858
	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	11.091.447
	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	39.542
	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES	9.672.609
	OUTRAS OBRIGAÇÕES	3.694.448
	Cob. e Arrec. de Trib. e Assemelhados	15.421
	Sociais e Estatutárias	108.196
	Fiscais e Previdenciárias	431.665
	Diversas	3.139.166
	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	24.254.325
	Capital social	13.509.940
	Reservas de Lucro	10.793.916
	Sobras ou Perdas Acumuladas	49.531
	CONTAS DE RESULTADO	1.214.783
Receitas	5.931.707	
Despesas	(4.716.924)	
TOTAL DO PASSIVO	147.943.907	

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: 01/09/2020 a 30/09/2020

ORIGEM DE RECURSOS	ago/2020	set/2020	set/2019	Variação R\$	Variação %
DEPÓSITOS	95.286.511	97.981.589	56.542.358	2.695.078	3%
Depósito a Vista	42.495.675	41.716.569	18.611.379	(779.107)	-2%
Pessoa Física	33.248.407	30.787.892	13.719.627	(2.460.515)	-7%
Pessoa Jurídica	9.247.268	10.928.677	4.891.752	1.681.409	18%
Depósito a Prazo	52.790.835	56.265.020	37.930.979	3.474.185	7%
DAP	977.532	976.807	960.799	(725)	0%
RDC	41.863.459	45.582.354	31.187.941	3.718.895	9%
LCA	9.949.844	9.705.858	5.782.239	(243.985)	-2%
REPASSES E EMPRÉSTIMOS	21.633.704	20.764.056	20.561.611	(869.648)	-4%
Bancoob/Outros	21.633.704	20.764.056	19.882.353	(869.648)	-4%
Cooperativa Central	0	0	679.258	0	0%
OUTRAS OBRIGAÇÕES	3.930.423	3.729.154	3.742.441	(201.269)	-5%
Recursos Transitórios	88.992	54.963	123.776	(34.029)	-38%
Provisão Tributos Federais	8.334	10.974	6.766	2.640	32%
Coobrigações	139.954	97.153	258.567	(42.801)	-31%
Outros	3.693.143	3.566.065	3.353.332	(127.079)	-3%
RESULTADOS DE EXER. FUTUROS	20.335	0	0	(20.335)	-100%
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	24.955.636	25.469.108	24.424.671	513.472	2%
Capital Social	13.310.916	13.509.940	12.861.163	199.024	1%
Reservas	10.793.916	10.793.916	10.301.567	0	0%
Sobras/Perdas Exerc. Anterior	0	0	1.001.102	0	0%
Sobras/Perdas Exerc. Atual	850.804	1.165.252	260.840	314.449	37%
TOTAL	145.826.609	147.943.907	105.271.081	2.117.298	1%
APLICAÇÃO DE RECURSOS	ago/2020	set/2020	set/2019	Variação R\$	Variação %
TESOURARIA	63.356.306	62.838.843	40.560.833	(517.463)	-1%
Caixa	1.455.755	1.404.296	1.600.862	(51.459)	-4%
Depósito Bancários	136	81	49	(55)	-40%
Centralização Financeira	61.900.415	61.434.466	38.959.922	(465.949)	-1%
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	71.214.035	73.917.497	53.850.688	2.703.462	4%
Adiantamento a Depositantes	113.587	132.808	188.148	19.221	17%
Empréstimos Totais	26.161.516	29.735.600	15.912.097	3.574.083	14%
Empréstimos	24.429.443	27.847.439	13.014.264	3.417.996	14%
Conta Garantida	1.046.381	1.237.362	1.510.361	190.981	18%
Cheque Especial	685.693	650.799	1.387.472	(34.893)	-5%
Títulos Descontados	3.708.460	3.597.956	4.596.816	(110.505)	-3%
Financiamentos	5.504.688	5.775.040	3.538.241	270.352	5%
Financiamentos Rurais Totais	40.856.128	39.676.911	33.751.847	(1.179.217)	-3%
Financiamentos Rurais Livres	21.951.979	21.299.701	17.448.167	(652.278)	-3%
Financiamentos Rurais Direcionados	11.128.713	10.969.628	5.737.320	(159.085)	-1%
Financiamentos Rurais Fontes Públicas	7.775.436	7.407.582	10.566.361	(367.854)	-5%
Provisão para Oper. Crédito	(5.130.344)	(5.000.817)	(4.136.461)	129.527	-3%
OUTROS CRÉDITOS	2.070.453	2.020.774	1.954.908	(49.679)	-2%
Depósito da PIS/COFINS	1.596.471	1.598.945	1.537.018	2.475	0%
Outros	473.982	421.829	417.889	(52.153)	-11%
BENS NÃO DE USO PRÓPRIO	(0)	(0)	0	0	0%
PERMANENTE	9.185.815	9.166.794	8.904.653	(19.021)	0%
Investimentos	7.809.974	7.809.974	7.503.753	0	0%
Imobilizado	1.375.841	1.356.820	1.400.900	(19.021)	-1%
TOTAL	145.826.609	147.943.907	105.271.081	2.117.298	1%

RELATÓRIO DE APURAÇÃO DO RESULTADO - COMPARATIVO

3091 - SICOOB CREDIALP

Período: 01/09/2020 a 30/09/2020

DESPESAS GERADAS PELAS ORIGENS DE RECURSOS (A)	ago/2020	set/2020	set/2019	Variação R\$	Variação %
DEPÓSITOS A PRAZO	(76.139)	(81.269)	(164.512)	(5.130)	7%
DAP	(1.553)	(1.515)	(4.402)	38	-2%
RDC	(61.284)	(66.082)	(136.564)	(4.797)	8%
LCA	(13.302)	(13.672)	(23.546)	(371)	3%
REPASSES E EMPRÉSTIMOS	(109.354)	(93.294)	(126.626)	16.060	-15%
Bancoob/Outros	(109.354)	(93.294)	(123.644)	16.060	-15%
Cooperativa Central	0	0	(2.982)	0	0%
TOTAL	(185.493)	(174.563)	(291.138)	10.930	-6%
RECEITAS/DESP. GERADAS PELAS APLIC. DE RECURSOS (B)	ago/2020	set/2020	set/2019	Variação R\$	Variação %
TESOURARIA	74.958	88.906	152.364	13.948	19%
Caixa	(19.267)	(17.658)	(18.959)	1.609	-8%
Centralização Financeira	94.225	106.563	171.323	12.339	13%
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	898.826	824.366	929.072	(74.460)	-8%
Adiantamento a Depositantes	8.647	10.447	23.143	1.801	21%
Empréstimos Totais	457.530	443.448	393.175	(14.082)	-3%
Empréstimos	359.798	360.396	233.967	598	0%
Conta Garantida	45.143	34.511	56.528	(10.632)	-24%
Cheque Especial	52.589	48.542	102.679	(4.048)	-8%
Títulos Descontados	75.025	44.771	82.233	(30.253)	-40%
Financiamentos	70.171	72.216	54.935	2.045	3%
Financiamentos Rurais Totais	287.453	253.483	375.586	(33.970)	-12%
Financiamentos Rurais Livres	177.099	156.302	272.837	(20.797)	-12%
Financiamentos Rurais Direcionados	65.004	56.800	44.241	(8.204)	-13%
Financiamentos Rurais Fontes Publicas	45.350	40.382	58.508	(4.968)	-11%
TOTAL	973.784	913.271	1.081.436	(60.512)	-6%
(=) MARGEM FINANCEIRA (B) + (A)	788.291	738.708	790.297	(49.583)	-6%
(-/+) Provisão/Reversão de CL/Garantias Prestadas	79.682	71.960	(213.214)	(7.722)	-10%
(+) Recuperação de Prejuízo	268.108	125.630	4.114	(142.478)	-53%
(=) RESULTADO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.136.081	936.299	581.198	(199.782)	-18%
(+) Outras Receitas Operacionais	333.977	385.483	279.359	51.506	15%
(+) Rendas de Serviços	270.103	298.968	246.019	28.865	11%
(+) Cartões	52.631	50.200	49.806	(2.431)	-5%
(+) Seguros	19.059	53.450	20.213	34.391	180%
(+) SIPAG	14.494	15.456	13.660	962	7%
(+) Tarifas C/C	106.731	109.470	106.208	2.739	3%
(+) Rendas Cobrança Bancária	18.156	20.722	15.337	2.566	14%
(+) Consórcio	16.852	5.751	5.037	(11.101)	-66%
(+) Poupança	15.193	16.668	12.442	1.475	10%
(+) Consignado Bancoob	3.259	3.806	1.855	547	17%
(+) Outras Rendas de Serviços	23.726	23.445	21.461	(281)	-1%
(+) Outras Rendas	63.875	86.515	33.341	22.640	35%
(-) Outras Despesas Operacionais	(127.412)	(184.783)	(163.680)	(57.371)	45%
(-) Custos de Serviços Bancários	(23.024)	(20.903)	(20.771)	2.121	-9%
(-) Despesas com Cartões	(17.425)	(18.153)	(18.598)	(728)	4%
(-) Rateio da Central	(34.680)	(30.663)	(32.808)	4.017	-12%
(-) Depreciação/Amortização	(22.602)	(22.521)	(19.555)	80	0%
(-) Contribuição para Fundos Garantidores	(10.197)	(12.058)	(7.240)	(1.861)	18%
(-) Despesas Tributos Federais	(8.587)	(64.958)	(38.592)	(56.371)	656%
(-) Outras	(10.897)	(15.526)	(26.118)	(4.630)	42%
(=) MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO	1.342.646	1.136.998	696.877	(205.648)	-15%
(-) DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(768.086)	(822.517)	(777.375)	(54.431)	7%
(-) Água e Energia	(1.638)	(2.151)	(3.302)	(514)	31%
(-) Aluguéis e Arrendamentos	(12.364)	(12.364)	(11.634)	0	0%
(-) Comunicações	(21.671)	(25.134)	(21.893)	(3.463)	16%
(-) Honorários de Cons. Fiscal, Adm. e Diretoria	(100.676)	(100.640)	(108.722)	36	0%
(-) Despesa de Pessoal	(453.385)	(455.132)	(420.967)	(1.747)	0%
(-) Manutenção e Conservação	(15.870)	(12.956)	(34.611)	2.914	-18%
(-) Materiais	(6.641)	(8.469)	(5.024)	(1.828)	28%
(-) Processamento de Dados	(41.077)	(58.371)	(35.549)	(17.294)	42%
(-) Promoções, Rel. Públicas, Propag. e Publicidade	(17.748)	(8.922)	(29.389)	8.826	-50%
(-) Serviços de terceiros	(28.865)	(59.930)	(24.566)	(31.066)	108%
(-) Vigilância e Segurança	(35.102)	(35.282)	(46.068)	(180)	1%
(-) Transportes e Viagens	(4.040)	(5.202)	(10.045)	(1.162)	29%
(-) Outras Administrativas	(29.009)	(37.963)	(25.607)	(8.954)	31%
(-) Despesas não Operacionais	0	(33)	(1.271)	(33)	-
(+) Receitas não Operacionais	0	1	0	1	-
(=) RESULTADO DO MÊS	574.560	314.449	(81.769)	(260.112)	-45%
(=) RESULTADO DO MÊS (-) Juros ao Capital do Mês	574.560	314.449	(81.769)	(260.112)	-45%
(=) RESULTADO ACUMULADO NO 1º SEMESTRE	(49.531)	(49.531)	1.001.102	0	0%
(=) RESULTADO ACUMULADO NO 2º SEMESTRE	900.335	1.214.783	260.840	314.449	35%
(=) RESULTADO ACUMULADO NO EXERCÍCIO	850.804	1.165.252	1.261.942	314.449	37%
(=) RESULTADO ACUMULADO NO EXERCÍCIO (-) Juros ao Capital Acum.	850.804	1.165.252	1.261.942	314.449	37%