



Cooperativa de Crédito Credialp Ltda

SICOOB CREDIALP

CNPJ: 25.353.939/0001-60

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

BALANCETE PATRIMONIAL

Período: 01/10/2020 a 31/10/2020

Em Reais

		Em Reais
ATIVO	CIRCULANTE	137.169.097
	DISPONIBILIDADES	937.896
	Caixa	937.870
	Depósitos Bancários	26
	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	50.220.003
	Centralização Financeira	50.220.003
	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	83.843.898
	Empréstimos e Títulos Descontados	33.789.275
	Financiamentos	6.388.250
	Financiamentos Rurais e Agroindustriais	48.527.611
	(-) Provisões para Operações de Crédito	(4.861.238)
	OUTROS CRÉDITOS	1.858.383
	OUTROS VALORES E BENS	308.918
	Bens não de Uso Próprio	175.583
	(-) Prov. Para Dev. De Outros Valores e Bens	(6.230)
Despesas Antecipadas	139.565	
PERMANENTE	9.147.880	
INVESTIMENTOS	7.809.974	
IMOBILIZADO DE USO	1.337.906	
TOTAL DO ATIVO	146.316.977	

PASSIVO	CIRCULANTE	120.129.788
	DEPÓSITOS	83.544.404
	Depósitos à Vista	36.678.693
	Depósitos Sob Aviso	978.323
	Depósitos à Prazo	45.887.388
	RECUR. DE ACEITES CAMBIAIS, LETRAS IMOBILIÁRIAS E SIMILARES	9.938.516
	Obrigações por emissão de Letras de Crédito do Agronegócio (LCA)	9.938.516
	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	13.647.760
	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	55.981
	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES	9.492.305
	OUTRAS OBRIGAÇÕES	3.450.822
	Cob. e Arrec. de Trib. e Assemelhados	21.128
	Sociais e Estatutárias	104.123
	Fiscais e Previdenciárias	306.393
	Diversas	3.019.179
	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	24.397.619
	Capital social	13.653.234
Reservas de Lucro	10.793.916	
Sobras ou Perdas Acumuladas	49.531	
CONTAS DE RESULTADO	1.789.569	
Receitas	7.879.506	
Despesas	(6.089.937)	
TOTAL DO PASSIVO	146.316.977	

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: 01/10/2020 a 31/10/2020

ORIGEM DE RECURSOS (A)			APLICAÇÃO DE RECURSOS (B)		
Descrição	Saldo Final	Despesa Gerada	Descrição	Saldo Final	Rec./Desp. Gerada
DEPÓSITOS	93.488.670	(82.317)	TESOURARIA	51.157.898	59.184
Depósito a Vista	36.684.443		Caixa	937.870	(28.946) *
Pessoa Física	27.075.545		Depósito Bancários	26	
Pessoa Jurídica	9.608.898		Centralização Financeira	50.220.003	88.130
Depósito a Prazo	56.804.227	(82.317)	Aplicação Título Privado	0	0
CDI	0	0	Aplicação Título Público	0	0
DAP	978.323	(1.516)	Outros Tesouraria	0	0
RDC	45.887.388	(67.203)	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	83.843.898	841.039
LCA	9.938.516	(13.597)	Adiantamento a Depositantes	94.254	11.180
Centralização Financeira	0	0	Empréstimos Totais	29.802.698	458.074
Outros Depósitos	0	0	Empréstimos	27.777.954	358.052
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	0	0	Conta Garantida	1.305.204	45.240
REPASSES E EMPRÉSTIMOS	23.140.064	(111.350)	Cheque Especial	719.541	54.781
Bancoob/Outros	23.140.064	(111.350)	Títulos Descontados	3.892.322	43.448
Cooperativa Central	0	0	Financiamentos	6.388.250	72.966
Repasses/Empréstimos	0	0	Operações Renegociadas	0	0
OUTRAS OBRIGAÇÕES	3.501.054		Financiamentos Rurais Totais	48.527.611	255.371
Recursos Transitórios	77.109		Financiamentos Agroindustriais	0	0
Provisão Tributos Federais	27.511		Financiamentos Rurais RPL	26.929.188	148.979
Coobrigações	100.310		Financiamentos Rurais Direcionados	13.530.687	63.059
Outros	3.296.124		Financiamentos Rurais Fontes Públicas	8.067.736	43.333
RESULTADOS DE EXER. FUTUROS	0		Provisão para Oper. Crédito	(4.861.238)	
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	26.187.189		OUTROS CRÉDITOS	1.997.948	
Capital Social	13.653.234		Depósito da PIS/COFINS	1.601.479	
Reservas	10.793.916		Outros	396.469	
Sobras/Perdas Exer. Anterior	0		BENS NÃO DE USO PRÓPRIO	169.353	
Sobras/Perdas Exer. Atual	1.740.039		PERMANENTE	9.147.880	
			Investimentos	7.809.974	
			Imobilizado	1.337.906	
			Diferido	0	
			Intangível	0	
TOTAL	146.316.977	(193.667)	TOTAL	146.316.977	900.223

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

(=) MARGEM FINANCEIRA (B) + (A)		706.556
(-/+) Provisão/Reversão de CL/Garantias Prestadas	23.519	(+) Recuperação de Prejuízo
		195.418
(=) RESULTADO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		925.494
(+) Outras Receitas Operacionais	624.831	(-) Outras Despesas Operacionais
(+) Rendas de Serviços	577.874	
(+) Cartões	47.495	(-) Custos de Serviços Bancários
(+) Seguros	55.912	(19.652)
(+) SIPAG	16.172	(-) Despesas com Cartões
(+) Tarifas C/C	109.044	(18.381)
(+) Rendas Cobrança Bancária	17.056	(-) Rateio da Central
(+) Consórcio	7.455	(29.836)
(+) Poupança	18.120	(-) Depreciação/Amortização
(+) Consignado Bancoob	8.849	(22.414)
(+) Sicoob Previ	0	(-) Contribuição para Fundos Garantidores
(+) Outras Rendas de Serviços	297.772	(12.339)
(+) Outras Rendas	46.957	(-) Despesas Tributos Federais
		(31.375)
(=) MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO		(-) Despesas de Juros ao Capital
		0
(-) DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(829.531)	(-) Outras
(-) Água e Energia	(4.552)	(12.010)
(-) Aluguéis e Arrendamentos	(12.364)	
(-) Comunicações	(21.575)	(-) Processamento de Dados
(-) Honorários de Cons. Fiscal, Adm. e Diretoria	(100.715)	(45.281)
(-) Despesa de Pessoal	(466.561)	(-) Promoções, Rel. Públicas, Propaganda e Publicidade
(-) Manutenção e Conservação	(6.797)	(4.918)
(-) Materiais	(8.103)	(-) Serviços de terceiros
		(82.763)
(=) RESULTADO DO MÊS		(-) Vigilância e Segurança
		(35.189)
(=) RESULTADO DO MÊS (-) Juros ao Capital do Mês		(-) Transportes e Viagens
		(13.893)
(=) RESULTADO ACUMULADO NO 1º SEMESTRE		(-) Outras Administrativas
		(26.821)
(=) RESULTADO ACUMULADO NO 2º SEMESTRE		(-) Despesas não Operacionais
		0
(=) RESULTADO ACUMULADO NO EXERCÍCIO		(+) Receitas não Operacionais
		0
(=) RESULTADO ACUMULADO NO EXERCÍCIO (-) Juros ao Capital Acumulado		574.786
		574.786
		(49.531)
		1.789.569
		1.740.039
		1.740.039