



Cooperativa de Crédito Credialp Ltda

SICOOB CREDIALP

CNPJ: 25.353.939/0001-60

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

BALANCETE PATRIMONIAL

Período: 01/11/2020 a 30/11/2020

Em Reais

		Em Reais
ATIVO	CIRCULANTE	142.572.153
	DISPONIBILIDADES	1.831.066
	Caixa	1.830.907
	Depósitos Bancários	159
	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	46.799.256
	Centralização Financeira	46.799.256
	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	91.786.511
	Empréstimos e Títulos Descontados	32.672.928
	Financiamentos	7.295.296
	Financiamentos Rurais e Agroindustriais	56.179.088
	(-) Provisões para Operações de Crédito	(4.360.802)
	OUTROS CRÉDITOS	1.868.631
	OUTROS VALORES E BENS	286.689
	Bens não de Uso Próprio	175.583
	(-) Prov. Para Dev. De Outros Valores e Bens	(6.230)
Despesas Antecipadas	117.336	
PERMANENTE	9.125.611	
INVESTIMENTOS	7.809.974	
IMOBILIZADO DE USO	1.315.637	
TOTAL DO ATIVO	151.697.764	

PASSIVO	CIRCULANTE	124.806.558
	DEPÓSITOS	83.311.501
	Depósitos à Vista	38.222.754
	Depósitos Sob Aviso	976.394
	Depósitos à Prazo	44.112.352
	RECUR. DE ACEITES CAMBIAIS, LETRAS IMOBILIÁRIAS E SIMILARES	8.052.192
	Obrigações por emissão de Letras de Crédito do Agronegócio (LCA)	8.052.192
	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	16.394.841
	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	69.831
	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES	13.244.007
	OUTRAS OBRIGAÇÕES	3.734.187
	Cob. e Arrec. de Trib. e Assemelhados	29.498
	Sociais e Estatutárias	85.228
	Fiscais e Previdenciárias	217.993
	Diversas	3.401.467
	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	24.622.675
	Capital social	13.878.290
Reservas de Lucro	10.793.916	
Sobras ou Perdas Acumuladas	49.531	
CONTAS DE RESULTADO	2.268.531	
Receitas	9.795.768	
Despesas	(7.527.237)	
TOTAL DO PASSIVO	151.697.764	

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: 01/11/2020 a 30/11/2020

ORIGEM DE RECURSOS	out/2020	nov/2020	nov/2019	Variação R\$	Variação %
DEPÓSITOS	93.488.670	91.371.484	56.295.463	(2.117.186)	-2%
Depósito a Vista	36.684.443	38.230.545	22.246.497	1.546.102	4%
Pessoa Física	27.075.545	27.373.055	37.692	297.509	1%
Pessoa Jurídica	9.608.898	10.857.491	22.208.805	1.248.593	13%
Depósito a Prazo	56.804.227	53.140.938	34.048.966	(3.663.289)	-6%
CDI	0	0	1.359	0	0%
DAP	978.323	976.394	0	(1.929)	0%
RDC	45.887.388	44.112.352	34.047.607	(1.775.035)	-4%
LCA	9.938.516	8.052.192	0	(1.886.325)	-19%
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	0	0	5.280.682	0	0%
REPASSES E EMPRÉSTIMOS	23.140.064	29.638.848	13.731.844	6.498.783	28%
Bancoob/Outros	23.140.064	29.638.848	13.731.777	6.498.783	28%
Cooperativa Central	0	0	67	0	0%
OUTRAS OBRIGAÇÕES	3.501.054	3.796.227	3.434.271	295.173	8%
Recursos Transitórios	77.109	99.329	35.283	22.220	29%
Provisão Tributos Federais	27.511	11.480	190.771	(16.031)	-58%
Coobrigações	100.310	98.431	0	(1.879)	-2%
Outros	3.296.124	3.586.988	3.208.217	290.864	9%
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	26.187.189	26.891.206	24.321.643	704.017	3%
Capital Social	13.653.234	13.878.290	0	225.056	2%
Reservas	10.793.916	10.793.916	12.806.627	0	0%
Sobras/Perdas Exerc. Anterior	0	0	10.301.567	0	0%
Sobras/Perdas Exerc. Atual	1.740.039	2.219.000	1.213.449	478.961	28%
TOTAL	146.316.977	151.697.764	103.063.903	5.380.788	4%

APLICAÇÃO DE RECURSOS	out/2020	nov/2020	nov/2019	Variação R\$	Variação %
TESOURARIA	51.157.898	48.630.322	43.587.434	(2.527.576)	-5%
Caixa	937.870	1.830.907	912.605	893.038	95%
Depósito Bancários	26	159	83	133	511%
Centralização Financeira	50.220.003	46.799.256	42.674.745	(3.420.747)	-7%
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	83.843.898	91.786.511	58.513.672	7.942.613	9%
Adiantamento a Depositantes	94.254	93.089	119.267	(1.166)	-1%
Empréstimos Totais	29.802.698	28.963.200	16.638.333	(839.498)	-3%
Empréstimos	27.777.954	26.952.786	14.195.231	(825.168)	-3%
Conta Garantida	1.305.204	1.205.941	1.441.149	(99.263)	-8%
Cheque Especial	719.541	804.473	1.001.953	84.932	12%
Títulos Descontados	3.892.322	3.616.639	4.857.301	(275.683)	-7%
Financiamentos	6.388.250	7.295.296	3.720.316	907.046	14%
Financiamentos Rurais Totais	48.527.611	56.179.088	37.508.153	7.651.477	16%
Financiamentos Rurais Livres	26.929.188	31.717.098	19.547.386	4.787.910	18%
Financiamentos Rurais Direcionados	13.530.687	16.280.690	9.374.694	2.750.003	20%
Financiamentos Rurais Fontes Públicas	8.067.736	8.181.300	8.586.074	113.564	1%
Provisão para Oper. Crédito	(4.861.238)	(4.360.802)	(4.329.698)	500.436	-10%
OUTROS CRÉDITOS	1.997.948	1.985.967	3.637.198	(11.980)	-1%
Depósito da PIS/COFINS	1.601.479	1.603.947	0	2.469	0%
Outros	396.469	382.020	3.637.198	(14.449)	-4%
BENS NÃO DE USO PRÓPRIO	169.353	169.353	(878.834)	0	0%
PERMANENTE	9.147.880	9.125.611	9.012.652	(22.269)	0%
Investimentos	7.809.974	7.809.974	7.525.638	0	0%
Imobilizado	1.337.906	1.315.637	2.408.053	(22.269)	-2%
Diferido	0	0	(921.039)	0	0%
TOTAL	146.316.977	151.697.764	113.872.121	5.380.788	4%

RELATÓRIO DE APURAÇÃO DO RESULTADO - COMPARATIVO

3091 - SICOOB CREDIALP

Período: 01/11/2020 a 30/11/2020

DESPESAS GERADAS PELAS ORIGENS DE RECURSOS (A)	out/2020	nov/2020	nov/2019	Variação R\$	Variação %
DEPÓSITOS A PRAZO	(82.317)	(77.833)	26.231	4.484	-5%
DAP	(1.516)	(1.442)	0	74	-5%
RDC	(67.203)	(64.172)	10	3.031	-5%
LCA	(13.597)	(12.218)	0	1.379	-10%
Outros Depósitos	0	0	26.221	0	0%
REPASSES E EMPRÉSTIMOS	(111.350)	(110.730)	(210.738)	620	-1%
Bancoob/Outros	(111.350)	(110.730)	(95.350)	620	-1%
Cooperativa Central	0	0	(115.388)	0	0%
TOTAL	(193.667)	(188.562)	(184.507)	5.104	-3%
RECEITAS/DESP. GERADAS PELAS APLIC. DE RECURSOS (B)	out/2020	nov/2020	nov/2019	Variação R\$	Variação %
TESOURARIA	59.184	51.267	(7.930)	(7.917)	-13%
Caixa	(28.946)	(25.246)	(7.930)	3.700	-13%
Centralização Financeira	88.130	76.513	0	(11.617)	-13%
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	841.039	866.942	823.920	25.904	3%
Adiantamento a Depositantes	11.180	9.961	0	(1.219)	-11%
Empréstimos Totais	458.074	445.775	385.433	(12.299)	-3%
Empréstimos	358.052	348.614	385.433	(9.438)	-3%
Conta Garantida	45.240	44.732	0	(508)	-1%
Cheque Especial	54.781	52.428	0	(2.353)	-4%
Títulos Descontados	43.448	40.494	0	(2.953)	-7%
Financiamentos	72.966	78.672	14.423	5.706	8%
Financiamentos Rurais Totais	255.371	292.040	424.064	36.669	14%
Financiamentos Rurais Livres	148.979	185.682	130.688	36.703	25%
Financiamentos Rurais Direcionados	63.059	68.919	213.358	5.861	9%
Financiamentos Rurais Fontes Publicas	43.333	37.438	0	(5.895)	-14%
Financiamentos Rurais Repassados	0	0	80.018	0	0%
TOTAL	900.223	918.210	815.990	17.987	2%
(=) MARGEM FINANCEIRA (B) + (A)	706.556	729.647	631.483	23.091	3%
(-/+) Provisão/Reversão de CL/Garantias Prestadas	23.519	196.634	138.843	173.115	736%
(+) Recuperação de Prejuízo	195.418	78.538	0	(116.880)	-60%
(=) RESULTADO DA INTERMEDIACÃO FINANCEIRA	925.494	1.004.819	770.326	79.326	9%
(+) Outras Receitas Operacionais	624.831	411.638	287.796	(213.193)	-34%
(+) Rendas de Serviços	577.874	321.711	206.415	(256.163)	-44%
(+) Cartões	47.495	52.596	74.604	5.100	11%
(+) Seguros	55.912	51.643	5.435	(4.269)	-8%
(+) SIPAG	16.172	16.681	0	509	3%
(+) Tarifas C/C	109.044	119.508	100.465	10.464	10%
(+) Rendas Cobrança Bancária	17.056	18.737	0	1.682	10%
(+) Consórcio	7.455	7.396	361	(58)	-1%
(+) Poupança	18.120	17.692	0	(428)	-2%
(+) Consignado Bancoob	8.849	18.063	0	9.214	104%
(+) Outras Rendas de Serviços	297.772	19.396	25.550	(278.376)	-93%
(+) Outras Rendas	46.957	89.927	81.382	42.971	92%
(-) Outras Despesas Operacionais	(146.007)	(117.100)	(247.189)	28.907	-20%
(-) Custos de Serviços Bancários	(19.652)	(18.853)	(9.651)	799	-4%
(-) Despesas com Cartões	(18.381)	(3.550)	(22.469)	14.831	-81%
(-) Rateio da Central	(29.836)	(30.404)	(300)	(568)	2%
(-) Depreciação/Amortização	(22.414)	(22.269)	(45.907)	146	-1%
(-) Contribuição para Fundos Garantidores	(12.339)	(11.797)	(2)	542	-4%
(-) Despesas Tributos Federais	(31.375)	(12.305)	(207.319)	19.070	-61%
(-) Outras	(12.010)	(17.922)	38.459	(5.912)	49%
(=) MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO	1.404.317	1.299.358	810.934	(104.960)	-7%
(-) DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(829.531)	(820.837)	(923.596)	8.694	-1%
(-) Água e Energia	(4.552)	(3.141)	0	1.411	-31%
(-) Aluguéis e Arrendamentos	(12.364)	(12.364)	(75.199)	0	0%
(-) Comunicações	(21.575)	(23.666)	(15.268)	(2.091)	10%
(-) Honorários de Cons. Fiscal, Adm. e Diretoria	(100.715)	(109.090)	(929)	(8.375)	8%
(-) Despesa de Pessoal	(466.561)	(455.927)	(575.684)	10.633	-2%
(-) Manutenção e Conservação	(6.797)	(26.338)	(18.342)	(19.542)	288%
(-) Materiais	(8.103)	(6.650)	(45.570)	1.453	-18%
(-) Processamento de Dados	(45.281)	(46.800)	(8.816)	(1.519)	3%
(-) Promoções, Rel. Públicas, Propag. e Publicidade	(4.918)	(6.317)	(4.418)	(1.399)	28%
(-) Serviços de terceiros	(82.763)	(65.871)	(45.742)	16.892	-20%
(-) Vigilância e Segurança	(35.189)	(35.719)	0	(530)	2%
(-) Transportes e Viagens	(13.893)	(7.058)	(63.234)	6.835	-49%
(-) Outras Administrativas	(26.821)	(21.895)	(70.395)	4.926	-18%
(+) Receitas não Operacionais	0	441	118.980	441	-
(=) RESULTADO DO MÊS	574.786	478.961	6.318	(95.825)	-17%
(=) RESULTADO DO MÊS (-) Juros ao Capital do Mês	574.786	478.961	6.318	(95.825)	-17%
(=) RESULTADO ACUMULADO NO 1º SEMESTRE	(49.531)	(49.531)	0	0	0%
(=) RESULTADO ACUMULADO NO 2º SEMESTRE	1.789.569	2.268.531	1.213.449	478.961	27%
(=) RESULTADO ACUMULADO NO EXERCÍCIO	1.740.039	2.219.000	1.213.449	478.961	28%
(=) RESULTADO ACUMULADO NO EXERCÍCIO (-) Juros ao Capital Acum.	1.740.039	2.219.000	1.213.449	478.961	28%