

**BALANCETE**  
**PERÍODO OUTUBRO 2023**

<b>ATIVO</b>	<b>31/10/2023</b>	<b>PASSIVO</b>	<b>31/10/2023</b>
<b>CIRCULANTE</b>	<b>276.117.167,02</b>	<b>CIRCULANTE</b>	<b>177.315.604,93</b>
<b>Disponibilidades</b>	<b>2.580.452,09</b>	<b>Depósitos</b>	<b>147.354.744,51</b>
Caixa	2.557.423,13	Depósitos à Vista	32.806.969,99
Banco c/movimento	23.028,96	<b>Depósitos a Prazo Total</b>	<b>114.547.774,52</b>
Banco do Brasil	23.028,96	Depósitos sob aviso	177.834,22
Caixa Econômica Federal	-	Dep. Cooperativo - RDC	113.443.941,49
<b>Aplicações Interfinanceiras de Liquidez</b>	<b>1.106,31</b>	Aplicações em LCI	925.998,81
Aplicação (Fundo de Investimento)	1.106,31	Cobrança em Transito de Terceiros	41.281,87
<b>Títulos e Valores Mobiliários</b>	<b>52.196.927,72</b>		
Participações em Coope. Central Crédito	34.861.072,23	<b>Obrigações por empr.e repasses</b>	<b>18.207.423,63</b>
Banco Sicoob	17.335.355,48	Sicoob Nova Central	18.207.423,63
Outras Participações	500,01	Bancoob	-
		<b>Outras Obrigações</b>	<b>15.935,67</b>
<b>Relações Interfinanceiras</b>	<b>66.005.554,78</b>	Juros ao Capital	-
Centralização Financeira - Cooperativas	66.005.554,78	<b>Obrigações Sociais e Estatutárias</b>	<b>8.447.814,10</b>
<b>Operações de Crédito</b>	<b>152.366.429,12</b>	FATES - Res. Ato com Associados	2.423.227,06
Adiantamento a Depositante	213.488,21	Sobras a Distribuir Conforme AGOP (a reg)	-
Adiantamento a Depositante	244.575,86	Cotas de Capital à pagar	6.024.587,04
(-) Rendas a apropriar de adiant.a depositante	(31.087,65)	<b>Fiscas e Previdenciárias</b>	<b>213.781,94</b>
		Provisões Imposto e cont. s/Lucros	13.655,40
<b>OUTROS</b>	<b>157.421.203,63</b>	Impostos e Contribuições	184.636,09
<b>Credito Pessoal</b>	<b>3.310.095,02</b>	Outros	15.490,45
<b>Credito Pessoal CDC</b>	<b>4.681.640,83</b>	PIS Faturamento a Recolher	-
(-) rendas a apropriar-credito pessoal	(982.734,95)	Cofins a Recolher	-
(-) juros mora aprop-credito pessoal	(3.917,49)	IRRF s/Juros ao Capital	-
(-) rdas efct venc + 60D credito pessoal	(8.423,59)	Outros	-
(-) ganhos a auferir-credito pessoal	(376.469,78)	<b>Diversas</b>	<b>3.034.623,21</b>
<b>CREDITO PESSOAL-CONSIGNADO</b>	<b>144.158.749,47</b>	Provisão Verba de Representação	12.883,47
<b>CREDITO PESSOAL-CONSIGNADO</b>	<b>232.913.414,33</b>	Provisões p/ Pgtos a Efetuar	<b>1.999.459,14</b>
(-)Rdas a apropriar-credito pessoal-consignado	(88.620.603,33)	Provisão Despesas de Pessoal	709.160,79
(-)juros mora aprop-cred pessoal-consignado	(14.430,69)	Processamento de Dados	-
(-)Rdas efct-venc+60D-cred pessoal-consig	(52.746,30)	Outras Desp Adm(Prov. Para gastos na Assembleias)	-
(-)Ganhos a auferir-credito pessoal-consignado	(66.884,54)	Cobertura de Sinistro (falecimento Associados)	-
<b>CHEQUE ESPECIAL</b>	<b>510.228,17</b>	Seguro Prestamista	75.567,68
<b>CHEQUE ESPECIAL</b>	<b>510.505,55</b>	Juros ao Capital	-
(-)Rendas a apropriar-cheque especial	(277,38)	Fornecedores	24.985,47
<b>CHEQUE ESPECIAL-PESSOA JURIDICA</b>	<b>1.375.749,67</b>	Outras despesas Administrativas	129.411,53
<b>CHEQUE ESPECIAL-PESSOA JURIDICA</b>	<b>1.377.049,76</b>		
(-)Rendas a apropriar-cheque especial	(1.300,09)		
<b>CAPITAL DE GIRO</b>	<b>8.066.381,30</b>		
<b>CAPITAL DE GIRO</b>	<b>10.499.548,41</b>	<b>Provisão para Contingências</b>	<b>1.060.333,67</b>
(-)rendas a apropriar-Capital de giro	(1.475.864,65)	Outas Contingências	33.571,24
(-)juros mora aprop-capital de giro	(150.565,36)	Pis- Deposito Judicial	-
(-)Rdas efct-venc+60D-Capital de Giro	(241.083,33)	Cofins - Deposito Judicial	1.026.762,43
(-)Ganhos a Auferir- Capital de Giro	(565.653,77)	<b>Provisão para Garantias Prestadas</b>	<b>510.192,73</b>
<b>DIREITOS CREDITORIOS DESCONTADOS</b>	<b>1.074.104,47</b>	Credores Diversos	<b>512.087,87</b>
<b>Títulos Descontados</b>	<b>1.099.661,15</b>	Pendência a Regularizar	254.137,85
(-)Rendas a Apropriar- Tit. Descontados RPL	(76.232,48)	Outros (Transitória)	44.877,46
<b>Cheque Descontados</b>	<b>53.031,00</b>	Cooperativa Central	110.736,42
(-)Rendas a Apropriar - Cheque Descontados	(2.355,20)	Outros	102.336,14
(-) Juros de Mora a apropriar	-		
<b>Financiamentos</b>	<b>1.116.980,36</b>	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>100.318.269,99</b>
Financiamentos	1.550.994,82	<b>Capital Social</b>	<b>52.036.421,48</b>
(-)Rendas a Apropriar - Financiamentos	(434.014,46)	Subscrição	53.776.885,43
<b>(-) PROVISÃO DE OPERAÇÕES DE CRÉDITO</b>	<b>(7.459.347,55)</b>	(-) Capital a realizar	(1.740.463,95)
(-) Adiantamento a depositante	(136.669,45)	Reserva Legal	51.609.039,87
(-) Empréstimo	(6.728.911,26)	Sobras/Perdas Acumuladas	(3.327.191,36)
(-) Cheque Especial	(62.179,12)	Sobras/Perdas Acumuladas	(3.327.191,36)
(-) Títulos Descontados	(337.024,78)	<b>Perdas Acumuladas(Incorporação (Credilijista)</b>	<b>(10.706.943,60)</b>
(-) Conta Garantida	(135.464,92)	Sobras ou Perdas Acumulada	7.379.752,24
(-) Financiamento	(59.098,02)	Sobras/Perdas Acumuladas Exercício 2023	7.379.752,24
<b>Outros Créditos</b>	<b>1.427.078,91</b>	Sobras ou Perdas do 1º semestre de 2023	<b>4.263.574,61</b>
Diversos	1.077.227,37	Sobras ou Perdas do 2º semestre de 2023	<b>3.116.177,63</b>
Rendas a Receber (Centralização Financeira)	718.467,78		
Adiant e Antecip salariais (13º Salário) (férias)	-	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>100.318.269,99</b>
Adiant para despes. (gratificação)	-	<b>Capital Social</b>	<b>52.036.421,48</b>
Havais e Fianças Honorados	383.550,81	Subscrição	53.776.885,43
Outras	(24.791,22)	(-) Capital a realizar	(1.740.463,95)
<b>Outras(conta desp. Sicoob Credfaz)</b>	<b>-</b>	Reserva Legal	51.609.039,87
<b>Fundo Fixo</b>	<b>1.055,01</b>	Sobras/Perdas Acumuladas	(3.327.191,36)
Devedores diversos	225.106,95	Sobras/Perdas Acumuladas	(3.327.191,36)
Pendências a Regularizar	4.727,86		
Pendências a Regularizar Bancoob - BB	1.365,93	<b>Perdas Acumuladas(Incorporação (Credilijista)</b>	<b>(10.706.943,60)</b>
Outros	219.013,16	Sobras ou Perdas Acumulada	7.379.752,24
<b>Outros Valores e Bens</b>	<b>1.539.618,09</b>	Sobras/Perdas Acumuladas Exercício 2023	7.379.752,24
Despesas Pagas Antecipadas	153.467,05	Sobras ou Perdas do 1º semestre de 2023	<b>4.263.574,61</b>
Estoque de cartões provisórios	-	Sobras ou Perdas do 2º semestre de 2023	<b>3.116.177,63</b>
<b>Ativos não finan mantidos para vendas</b>	<b>1.386.151,04</b>		
Outros imóveis	1.386.151,04		
Outros imóveis	1.386.151,04		
<b>PERMANENTE</b>	<b>1.516.707,90</b>	<b>Sobras ou Perdas de julho de 2023</b>	<b>435.939,21</b>
<b>Investimentos</b>	<b>-</b>	<b>Sobras ou Perdas de Agosto de 2023</b>	<b>1.674.417,35</b>
Participação Sicoob-DF	-	<b>Sobras ou Perdas de Setembro 2023</b>	<b>295.587,91</b>
Participação empr. Controlada Coop. Central	-	<b>Sobras ou Perdas de Outubro 2023</b>	<b>710.233,16</b>
Outros Investimentos	-		
<b>Imobilizado</b>	<b>1.500.336,52</b>		
Imobilizado em curso	676.180,08		
Terrenos	-		
Instalações, Móveis e Equip. de Uso	2.368.360,94		
Sistema de Comunicação	26.341,00		
Sistema de Processamento de dados	508.503,36		
Softwares	-		
Sistema de Segurança	40.999,00		
(-) Depreciações	(2.120.047,86)		
<b>Intangível</b>	<b>16.371,38</b>		
Sistema de Processamento de dados-Softwares	223.763,93		
(-) Direito de uso	(207.392,55)		
<b>COMPENSADO</b>	<b>479.067.886,67</b>	<b>COMPENSADO</b>	<b>479.067.886,67</b>
<b>TOTAL DO ATIVO (-) COMPENSADO</b>	<b>277.633.874,92</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO(-)COMPENSADO</b>	<b>277.633.874,92</b>