

BALANÇO

PERÍODO DEZEMBRO 2023

ATIVO	31/12/2023	PASSIVO	31/12/2023
<b>CIRCULANTE</b>	<b>291.674.420,02</b>	<b>CIRCULANTE</b>	<b>187.339.207,20</b>
Disponibilidades	3.387.724,67	Depósitos	159.191.324,62
Caixa	3.346.435,92	Depósitos à Vista	41.215.051,47
Banco c/movimento	41.288,75	Depósitos a Prazo Total	117.976.273,15
Banco do Brasil	41.288,75	Depósitos sob aviso	181.063,35
Caixa Econômica Federal	-	Dep. Cooperativo - RDC	116.835.275,35
<b>Aplicações Interfinanceiras de Liquidez</b>	<b>63.195,35</b>	Aplicações em LCI	959.934,45
Aplicação (Fundo de Investimento)	63.195,35	Cobrança em Transito de Terceiros	31.938,93
<b>Títulos e Valores Mobiliários</b>	<b>56.741.061,63</b>	<b>Obrigações por empr.e repasses</b>	<b>15.441.768,77</b>
Participações em Coop. Central Crédito	39.405.706,15	Sicob Nova Central	15.441.768,77
Sicob Confederação	17.335.355,48	Bancob	-
Outras Participações	-	<b>Outras Obrigações</b>	<b>5.136,02</b>
<b>Relações Interfinanceiras</b>	<b>80.616.614,06</b>	Juros ao Capital	-
Centralização Financeira - Cooperativas	80.616.614,06	<b>Obrigações Sociais e Estatutárias</b>	<b>9.504.257,19</b>
<b>Operações de Crédito</b>	<b>148.839.238,67</b>	FATES - Res. Atos com Associados	2.555.209,66
Adiantamento a Depositante	190.105,17	FATES - Res. Atos com não Associados	-
Adiantamento a Depositante	233.408,96	Provisão para participações nos lucros(sobras)	85.734,09
(-) Rendas a apropriar de adiant.a depositante	(43.303,79)	Cotas de Capital à pagar	6.863.313,44
<b>OUTROS</b>	<b>152.204.656,27</b>	<b>Fiscais e Previdenciárias</b>	<b>332.169,85</b>
Credito Pessoal	2.941.932,50	Provisões Imposto e cont. s/Lucros	17.422,31
Credito Pessoal CDC	4.235.713,22	Impostos e Contribuições	199.740,10
(-) rendas a apropriar-crédito pessoal	(882.213,06)	Outros	115.007,44
(-) juros mora aprop-crédito pessoal	(5.987,16)	PIS Faturamento a Recolher	-
(-) idas efet venc + 60D crédito pessoal	(12.489,33)	Cofins a Recolher	-
(-) ganhos a auferir-crédito pessoal	(393.091,17)	IRRF s/Juros ao Capital	-
<b>CREDITO PESSOAL-CONSIGNADO</b>	<b>141.514.427,41</b>	Outros	-
<b>CREDITO PESSOAL-CONSIGNADO</b>	<b>227.688.621,47</b>	<b>Diversas</b>	<b>2.832.611,82</b>
(-)Rendas a apropriar-credito pessoal-consignado	(86.036.120,36)	Provisão Verba de Representação	27.464,13
(-)juros mora aprop-cred.pessoal-consignado	(16.719,34)	Provisões p/ Pgto a Efetuar	1.833.517,74
(-)Rendas efet-venc+60D-cred.pessoal-consig	(56.577,14)	Provisão Despesas de Pessoal	417.037,05
(-)Ganhos a auferir-credito pessoal consignado	(64.777,22)	Processamento de Dados	-
<b>CHEQUE ESPECIAL</b>	<b>458.943,89</b>	Outras Desp Adm(Prov. Para gastos na Assembleias)	-
<b>CHEQUE ESPECIAL</b>	<b>458.943,89</b>	Cobertura de Sinistro (falecimento Associados)	-
(-)Rendas a apropriar-cheque especial	-	Seguro Prestamista	73.340,66
<b>CHEQUE ESPECIAL-PESSOA JURIDICA</b>	<b>1.040.206,49</b>	Juros ao Capital	-
<b>CHEQUE ESPECIAL-PESSOA JURIDICA</b>	<b>1.043.346,10</b>	Fornecedores	23.310,29
(-)Rendas a apropriar-cheque especial	(3.141,61)	Outras despesas Administrativas	202.656,83
<b>CAPITAL DE GIRO</b>	<b>5.990.164,20</b>		
<b>CAPITAL DE GIRO</b>	<b>7.794.576,94</b>		
(-)Rendas a apropriar-Capital de giro	(1.001.052,91)		
(-)juros mora aprop-capital de giro	(42.482,61)		
(-)Rendas efet-venc+60D-Capital de Giro	(60.277,40)		
(-)Ganhos a Auferir- Capital de Giro	(700.599,82)		
<b>CONTA GARANTIDA</b>	<b>259.081,78</b>	<b>Provisão para Contingências</b>	<b>1.117.172,91</b>
(-)Rendas a Apropriar-Conta Garantida Bens Imóveis	259.081,78	Outras Contingências	90.410,48
<b>DIREITOS CREDITORIOS DESCONTADOS</b>	<b>903.648,95</b>	Pis- Depósito Judicial	-
<b>Titulos Descontados</b>	<b>933.977,88</b>	Cofins - Depósito Judicial	1.026.762,43
(-)Rendas a Apropriar - Tit. Descontados RPL	(83.944,33)		
<b>Cheque Descontados</b>	<b>56.290,66</b>	<b>Provisão para Garantias Prestadas</b>	<b>447.758,23</b>
(-)Rendas a Apropriar - Cheque Descontados	(2.675,26)	Credores Diversos	<b>523.871,72</b>
(-) Juros de Mora a apropriar	-	Pendência a Regularizar	124.529,39
<b>Financiamentos</b>	<b>1.076.539,06</b>	Outros (Transitória)	22.432,86
Financiamentos	1.476.220,74	Cooperativa Central	163.105,22
(-)Rendas a Apropriar - Financiamentos	(399.681,68)	Outros	213.804,25
<b>(-) PROVISAO DE OPERAÇÕES DE CRÉDITO</b>	<b>(5.535.710,78)</b>		
(-) Adiantamento a depositante	(142.020,70)		
(-) Empréstimo	(4.837.919,28)		
(-) Cheque Especial	(60.467,52)		
(-) Titulos Descontados	(327.257,34)		
(-) Conta Garantida	(136.517,65)		
(-) Financiamento	(31.526,29)		
<b>Outros Créditos</b>	<b>1.461.984,09</b>		
Diversos	1.214.371,28		
Rendas a Receber (Centralização Financeira)	795.876,30	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>105.803.777,74</b>
Adiant e Antecip salariais (13º Salário) (férias)	-	Capital Social	55.564.898,08
Adiant para despes. (gratificação)	-	Subscrição	56.834.683,88
Havais e Fianças Honrados	301.243,48	(-) Capital a realizar	(1.269.785,80)
Outras	117.251,50	Reserva Legal	56.334.998,09
<b>Outras(conta desp. Sicob Credfaz)</b>		Sobras/Perdas Acumuladas	(6.096.118,43)
<b>Fundo Fixo</b>	<b>1.612,29</b>	Sobras/Perdas Acumuladas	(6.096.118,43)
Devedores diversos	225.050,29	Perdas Acumuladas(incorporação Credijista)	(10.344.243,04)
Pendências a Regularizar	5.327,48	Sobras ou Perdas Acumulada	4.248.124,61
Pendências a Regularizar Bancob - BB	2.112,15	Sobras/Perdas Acumuladas Exercício 2023	4.248.124,61
Outros	217.610,66		
Outros Valores e Bens	<b>564.601,55</b>		
Despesas Pagas Antecipadas	98.635,54		
Estoque de cartões provisórios	-		
<b>Ativos não finan mantidos para vendas</b>	<b>465.966,01</b>		
Outros imóveis	465.966,01		
Outros imóveis	465.966,01		
<b>PERMANENTE</b>	<b>1.468.564,92</b>		
<b>Investimentos</b>	-		
Participação Sicoob-DF	-		
Participação empr. Controlada Coop. Central	-		
Outros investimentos	-		
<b>Imobilizado</b>	<b>1.453.795,26</b>		
Imobilizado em curso	676.180,08		
Terrenos	-		
Instalações, Móveis e Equip. de Uso	2.368.593,95		
Sistema de Comunicação	26.341,00		
Sistema de Processamento de dados	508.503,36		
Sofwares	-		
Sistema de Segurança	40.999,00		
(-) Depreciações	(2.166.822,13)		
<b>Intangivel</b>	<b>14.769,66</b>		
Sistema de Processamento de dados-Softwares	223.763,93		
(-) Sistema de processamento de dados-Softw	(208.994,27)		
<b>COMPENSADO</b>	<b>472.162.967,86</b>	<b>COMPENSADO</b>	<b>472.162.967,86</b>
<b>TOTAL DO ATIVO (-) COMPENSADO</b>	<b>293.142.984,94</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO(-) COMPENSADO</b>	<b>293.142.984,94</b>