

**BALANÇO**  
**PERÍODO DEZEMBRO 2022**

<b>ATIVO</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>PASSIVO</b>	<b>31/12/2022</b>
<b>CIRCULANTE</b>	<b>281.017.483,64</b>	<b>CIRCULANTE</b>	<b>186.812.175,84</b>
Disponibilidades	2.930.461,28	Depósitos	128.219.022,24
Caixa	2.879.132,44	Depósitos à Vista	43.601.869,21
Banco c/movimento	51.328,84	<b>Depósitos a Prazo Total</b>	<b>84.617.153,03</b>
Banco do Brasil	51.328,84	Depósitos sob aviso	160.239,23
Caixa Econômica Federal	2.107,42	Dep. Cooperativo - RDC	83.597.563,01
<b>Aplicações Interfinanceiras de Liquidez</b>	<b>2.412,38</b>	Aplicações em LCI	859.350,79
Aplicação (Fundo de Investimento)	2.412,38	Cobrança em Transitio de Terceiros	92.964,43
<b>Títulos e Valores Mobiliários</b>	<b>52.171.995,99</b>		
Participações em Coope. Central Crédito	34.836.140,50		
Sicoob Confederação	17.335.355,48		
Outras Participações	500,01		
		<b>Obrigações por empr.e repasses</b>	<b>47.580.944,25</b>
<b>Relações Interfinanceiras</b>	<b>68.930.112,67</b>	Sicoob Central-DF	33.189.181,99
Centralização Financeira - Cooperativas	68.930.112,67	Bancoob	14.391.762,26
<b>Operações de Crédito</b>	<b>155.636.460,74</b>	<b>Outras Obrigações</b>	<b>17.256,61</b>
		Juros ao Capital	-
<b>Adiantamento a Depositante</b>	<b>413.422,62</b>	<b>Obrigações Sociais e Estatutárias</b>	<b>7.646.447,59</b>
Adiantamento a Depositante	474.533,38	FATES - Res. Atos com Associados	2.423.227,06
(-) Rendas a apropriar de adiant.a depositante	(61.110,76)	Sobras a Distribuir Conforme AGOP (a reg)	-
		Cotas de Capital à pagar	5.223.220,53
<b>OUTROS</b>	<b>161.310.069,40</b>	<b>Fiscais e Previdenciárias</b>	<b>399.941,55</b>
		Provisões Imposto e cont. s/Lucros	8.670,95
<b>Credito Pessoal</b>	<b>3.989.629,85</b>	Impostos e Contribuições	281.307,12
<b>Credito Pessoal CDC</b>	<b>5.681.174,84</b>	Outros	42.550,90
(-) rendas a apropriar-crédito pessoal	(1.575.803,22)	PIS Faturamento a Recolher	722,07
(-) juros mora aprop-crédito pessoal	(9.548,43)	Cofins a Recolher	4.482,71
(-) rdas efet venc + 60D credito pessoal	(22.119,79)	IRRF s/Juros ao Capital	37.346,12
(-) ganhos a auferir-credito pessoal	(84.073,55)	Outros	-
<b>CREDITO PESSOAL-CONSIGNADO</b>	<b>143.909.959,82</b>	<b>Diversas</b>	<b>2.855.599,17</b>
<b>CREDITO PESSOAL-CONSIGNADO</b>	<b>231.367.434,66</b>	Provisão Verba de Representação	16.304,98
(-)Rdas a apropriar-credito pessoal-consignado	(87.374.487,74)	Provisões p/ Pgto a Efetuar	1.853.300,90
(-)juros mora aprop-cred pessoal-consignado	(6.801,90)	Provisão Despesas de Pessoal	564.034,75
(-)Rdas efet-venc+60D-cred pessoal-consig	(26.842,87)	Processamento de Dados	-
(-)Ganhos a auferir-credito pessoal consignado	(49.342,33)	Outras Desp Adm (Prov. Para gastos na Assembleias)	-
<b>CHEQUE ESPECIAL</b>	<b>499.987,14</b>	Cobertura de Sinistro (falecimento Associados)	-
<b>CHEQUE ESPECIAL</b>	<b>499.987,14</b>	Seguro Prestamista	36.948,90
(-)Rendas a apropriar-cheque especial	-	Juros ao Capital	-
<b>CHEQUE ESPECIAL-PESSOA JURIDICA</b>	<b>1.209.661,08</b>	Fornecedores	28.930,06
<b>CHEQUE ESPECIAL-PESSOA JURIDICA</b>	<b>1.209.661,08</b>	Outras despesas Administrativas	159.494,16
(-)Rendas a apropriar-cheque especial	-		
<b>CAPITAL DE GIRO</b>	<b>11.700.831,51</b>		
<b>CAPITAL DE GIRO</b>	<b>15.122.044,93</b>		
(-)rendas a apropriar-Capital de giro	(3.039.166,05)		
(-)juros mora aprop-capital de giro	(86.432,57)		
(-)Rdas efet-venc+60D-Capital de Giro	(198.669,21)		
(-)Ganhos a Auferir- Capital de Giro	(96.945,59)	<b>Provisão para Contingências</b>	<b>1.063.893,03</b>
		Outas Contingências	37.130,60
<b>DIREITOS CREDITORIOS DESCONTADOS</b>	<b>2.068.828,57</b>	Pis- Depósito Judicial	-
<b>Títulos Descontados</b>	<b>1.918.682,75</b>	Cofins - Depósito Judicial	1.026.762,43
(-)Rendas a Apropriar - Tit. Descontados RPL	(82.434,74)		
<b>Cheque Descontados</b>	<b>250.401,81</b>	<b>Provisão para Garantias Prestadas</b>	<b>583.551,98</b>
(-)Rendas a Apropriar - Cheque Descontados	(6.415,27)		
(-) Juros de Mora a apropriar	(11.405,98)	Credores Diversos	402.411,31
<b>Financiamentos</b>	<b>458.320,37</b>	Pendência a Regularizar	115.456,87
<b>Financiamentos</b>	<b>626.956,50</b>	Outros (Transitória)	44.839,18
(-)Rendas a Apropriar - Financiamentos	(168.636,13)	Cooperativa Central	146.994,54
<b>(-) PROVISÃO DE OPERAÇÕES DE CRÉDITO</b>	<b>(8.614.180,22)</b>	Outros	95.120,72
(-) Adiantamento a depositante	(364.698,57)		
(-) Empréstimo	(7.832.547,67)		
(-) Cheque Especial	(78.548,91)		
(-) Títulos Descontados	(182.059,21)		
(-) Conta Garantia	(152.009,43)		
(-) Financiamento	(4.316,43)		
<b>Outros Créditos</b>	<b>1.225.080,60</b>		
Diversos	771.755,76		
Rendas a Receber (Centralização Financeira)	525.930,29		
Adiant e Antecip salariais (13º Salário) (férias)	-	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>95.958.765,61</b>
Adiant para despes. (gratificação)	16.611,98	<b>Capital Social</b>	<b>54.178.218,11</b>
Havais e Fianças Honorados	500.931,17	Subscrição	55.728.876,06
Outras	(271.717,68)	(-) Capital a realizar	(1.550.657,95)
<b>Outras(counta desp. Sicoob Credfaz)</b>	<b>-</b>	<b>Reserva Legal</b>	<b>51.724.477,26</b>
<b>Fundo Fixo</b>	<b>1.053,75</b>	<b>Sobras/Perdas Acumuladas</b>	<b>(9.943.929,76)</b>
Devedores diversos	425.442,85	<b>Sobras/Perdas Acumuladas</b>	<b>(9.943.929,76)</b>
Pendências a Regularizar	170.252,08	<b>Perdas Acumuladas(Incorporação Credilojista)</b>	<b>(11.819.473,63)</b>
Outros	225.190,77	<b>Sobras ou Perdas Acumulada</b>	<b>1.875.543,87</b>
		<b>Sobras/Perdas Acumuladas Exercício 2022</b>	<b>1.875.543,87</b>
Outros Valores e Bens	120.959,98		
Despesas Antecipadas	120.959,98		
<b>PERMANENTE</b>	<b>1.753.457,81</b>		
<b>Investimentos</b>	<b>-</b>		
Participação Sicoob-DF	-		
Participação empr. Controlada Coop. Central	-		
Outros Investimentos	-		
<b>Imobilizado</b>	<b>1.733.569,11</b>		
Imobilizado em curso	626.447,45		
Terenos	-		
Instalações, Móveis e Equip. de Uso	2.438.728,97		
Sistema de Comunicação	32.351,00		
Sistema de Processamento de dados	607.768,66		
Softwares	-		
Sistema de Segurança	85.776,00		
(-) Depreciações	(2.057.502,97)		
<b>Intangível</b>	<b>19.888,70</b>		
Sistema de Processamento de dados-Softwares	224.836,40		
(-) Direito de uso	(204.947,70)		
<b>COMPENSADO</b>	<b>427.095.954,80</b>	<b>COMPENSADO</b>	<b>427.095.954,80</b>
<b>TOTAL DO ATIVO (-) COMPENSADO</b>	<b>282.770.941,45</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO(-)COMPENSADO</b>	<b>282.770.941,45</b>

Alcindo Pironi Longo  
Diretor Adjunto - CRC 10982 - DF

Nelson Pessuto  
Diretor Financeiro

Carlos Alberto Pio  
Diretor Presidente