



COOPERATIVA DE CRÉDITO DO SERVIDOR FEDERAL E DE EMPRESAS LTDA  
SICOOB CREFAZ

SCS, Quadra 06, Bloco A, Nº172, Lojas 187 e 197, Edifício Jessé Freire, Brasília/DF, CEP: 70306-908  
Telefone: (61) 3035-8299 | Site: www.crefaz.org.br | E-mail: credfaz@crefaz.org.br  
Autorizada pelo Bacen em 24/10/1995 - CNPJ: 00.952.415/0001-65  
Ouvidoria Sicoob: 0800 725 0996

BALANÇO  
PERÍODO JUNHO 2020

| ATIVO  | 30/06/2020            | PASSIVO   | 30/06/2020             |
|--|-----------------------|---|------------------------|
| <b>CIRCULANTE</b>                                    | <b>164.520.342,38</b> | <b>CIRCULANTE</b>                                   | <b>108.328.109,01</b>  |
| <b>Disponibilidades</b>                              | <b>1.344.819,65</b>   | <b>Depósitos</b>                                    | <b>86.762.373,10</b>   |
| Caixa  | 1.244.324,79          | Depósitos à Vista                                   | 24.853.068,22          |
| Banco c/movimento                                    | 100.494,86            | <b>Depósitos a Prazo Total</b>                      | <b>61.909.304,88</b>   |
| Banco do Brasil                                      | 97.391,01             | Depósitos sob aviso                                 | 136.936,01             |
| Caixa Econômica Federal                              | 3.103,85              | Dep. Cooperativo - RDC                              | 61.772.368,87          |
| <b>Aplicações Interfinanceiras de Liquidez</b>       | <b>-</b>              | (-) Despesas a Apropriar                            | -                      |
| Aplicação dep de Poupança(fundo de Inv)              | -                     | Cobrança em Transitio de Terceiros                  | 2.234,40               |
|  |                       | <b>Obrigações por empr.e repasses</b>               | <b>13.981.132,87</b>   |
| <b>Relações Interfinanceiras</b>                     | <b>33.474.668,46</b>  | Sicoob Central-DF                                   | 13.981.132,87          |
| Centralização Financeira - Cooperativas              | 33.474.668,46         | Bancoob   | -                      |
| <b>Operações de Crédito</b>                          | <b>128.849.473,37</b> | <b>IOF a Recolher</b>                               | <b>208,41</b>          |
| <b>Adiantamento a Depositante</b>                    | <b>68.327,55</b>      | <b>Juros ao Capital</b>                             | <b>570.959,20</b>      |
| (-) Rendas a apropriar de adiantamento a depositante | 70.888,66             | <b>Obrigações Sociais e Estatutárias</b>            | <b>2.728.573,37</b>    |
| (-) Rendas a apropriar                               | (2.561,11)            | FATES   | 2.229.285,42           |
|  |                       | Sobras a regularizar                                | 98.703,81              |
| <b>OUTROS</b>  | <b>138.311.623,95</b> | Cotas de Capital à pagar                            | 400.584,14             |
|  |                       | <b>Fiscais e Previdenciárias</b>                    | <b>267.850,35</b>      |
| <b>Credito Pessoal</b>                               | <b>9.761.276,22</b>   | ISSQN a Recolher e IR jrs ao capital                | -                      |
| <b>Credito Pessoal CDC</b>                           | <b>14.893.321,83</b>  | Impostos e Contribuições                            | 267.850,35             |
| (-) rendas a apropriar-credito pessoal               | (5.050.325,25)        | <b>Provisão para pagamento a efetuar</b>            | <b>4.014.777,31</b>    |
| (-) juros mora aprop-credito pessoal                 | (22.998,42)           | Provisão Verba de Representação                     | 60.189,25              |
| (-) rdas efet venc + 60D credito pessoal             | (38.293,29)           | Provisões p/ Pqtos a Efetuar                        | 2.628.050,71           |
| (-) ganhos a auferir-credito pessoal                 | (20.419,65)           | Provisão Despesas de Pessoal                        | 809.564,14             |
| <b>CREDITO PESSOAL-CONSIGNADO</b>                    | <b>103.292.821,13</b> | Processamento de Dados                              | -                      |
| <b>CREDITO PESSOAL-CONSIGNADO</b>                    | <b>161.162.810,86</b> |   |                        |
| (-)Rdas a apropriar-credito pessoal-consignado       | (57.713.736,45)       | Outras desp Adm(prov para gastos na Assembleias)    | -                      |
| (-)juros mora aprop-cred pessoal-consignado          | (20.374,56)           | Cobertura de Sinistro (falecimento Associados)      | -                      |
| (-)Rdas efet+venc+60D-cred pessoal-consiq            | (83.493,80)           | Seguro Prestamista                                  | 551.796,27             |
| (-)Ganhos a auferir-credito pessoal consignado       | (52.384,92)           | Juros ao Capital                                    | -                      |
| <b>CHEQUE ESPECIAL</b>                               | <b>485.068,17</b>     | Fornecedores  | 42.851,47              |
| <b>CHEQUE ESPECIAL</b>                               | <b>494.376,65</b>     | Outras despesas administrativas                     | 196.076,40             |
| (-)Rendas a apropriar-cheque especial                | (8.699,62)            |   |                        |
| <b>CHEQUE ESPECIAL-PESSOA JURIDICA</b>               | <b>1.541.923,54</b>   |   |                        |
| <b>CHEQUE ESPECIAL-PESSOA JURIDICA</b>               | <b>1.557.161,94</b>   |   |                        |
| (-)Rendas a apropriar-cheque especial                | (15.238,40)           |   |                        |
| <b>CAPITAL DE GIRO</b>                               | <b>23.229.926,03</b>  |   |                        |
| <b>CAPITAL DE GIRO</b>                               | <b>31.529.573,07</b>  |   |                        |
| (-)rendas a apropriar-Capital de giro                | (7.740.588,05)        | <b>Provisão para Contingências</b>                  | <b>1.027.762,43</b>    |
| (-)juros mora aprop-capital de giro                  | (89.913,43)           | Outas Contingencias                                 | 1.000,00               |
| (-)Rdas efet+venc+60D-Capital de Giro                | (249.295,19)          | Pis- Deposito Judicial                              | -                      |
| (-)Ganhos a Auferir- Capital de Giro                 | (219.850,37)          | Cofins - Deposito judicial                          | 1.026.762,43           |
|  |                       |   |                        |
| <b>DIREITOS CREDITORIOS DESCONTADOS</b>              | <b>1.878.608,68</b>   | <b>Provisão para Garantias Prestadas</b>            | <b>461.420,54</b>      |
| <b>Títulos Descontados</b>                           | <b>1.567.546,62</b>   | Provisão para garantias prestadas                   | 461.420,54             |
| (-)Rendas a Apropriar - Tit. Descontados RPL         | (31.356,33)           |   |                        |
| <b>Cheque Descontados</b>                            | <b>349.189,94</b>     | Credores Diversos                                   | 865.116,81             |
| (-)Rendas a Apropriar - Cheque Descontados           | 6.771,55              | Pendência a Regularizar                             | 61.278,04              |
| (-) Juros de Mora a apropriar                        | -                     | Creditos de Terceiros                               | 422.420,51             |
| <b>Financiamentos</b>                                | <b>-</b>              | Cooperativa Central (Centralização Financeira)      | 100.229,55             |
|  |                       | Outros  | 281.188,71             |
| (-) Provisão p/ Devedores Duvidosos                  | (11.409.086,81)       |   |                        |
| <b>Outros Créditos</b>                               | <b>699.131,50</b>     |   |                        |
| Diversos   | 503.529,46            | <b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>                           | <b>89.674.597,25</b>   |
| Rendas a Receber (Centralização Financeira)          | 88.185,80             | <b>Capital Social</b>                               | <b>55.628.439,48</b>   |
| Adiant e Antecip salariais (13º Salario) (férias)    | 113.669,14            | Subscrição  | 55.647.864,28          |
| Adiant para despes. (gratificação)                   | -                     | (-) Capital a realizar                              | (19.424,80)            |
| Havais e Fianças Honorados                           | 461.588,11            | <b>Reserva Legal</b>                                | <b>42.049.469,62</b>   |
| Outras   | (159.913,59)          | <b>Sobras ou Perdas Acumulada</b>                   | <b>(8.003.311,85)</b>  |
| <b>Outras(conta desp. Sicoob Credfaz)</b>            | <b>-</b>              | <b>Perdas Acumuladas(Incorporação Credilojista)</b> | <b>(13.123.765,64)</b> |
| <b>Fundo Fixo</b>                                    | <b>2.107,29</b>       |   |                        |
| Devedores diversos                                   | 193.494,75            | <b>Sobras ou Perdas Acumulada 2019</b>              | <b>5.120.453,79</b>    |
| Pendências a Regularizar                             | 150,00                |   |                        |
| Outros   | 193.344,75            | <b>Sobras ou Perdas 1º Semestre 2020</b>            | <b>5.120.453,79</b>    |
|  |                       |   |                        |
| Outros Valores e Bens                                | 152.249,40            |   |                        |
| Despesas Antecipadas                                 | 152.249,40            |   |                        |
| <b>PERMANENTE</b>                                    | <b>33.482.363,88</b>  |   |                        |
| <b>Investimentos</b>                                 | <b>31.081.825,71</b>  |   |                        |
| Participação Sicoob-DF                               | 31.081.325,70         |   |                        |
| Participação empr. Controlada Coop. Central          | 500,01                |   |                        |
| Outros Investimentos                                 | -                     |   |                        |
| <b>Imobilizado</b>                                   | <b>2.375.461,31</b>   |   |                        |
| Imobilizado em curso                                 | 626.447,45            |   |                        |
| Terrenos   | -                     |   |                        |
| Instalações, Móveis e Equip. de Uso                  | 2.426.782,15          |   |                        |
| Sistema de Comunicação                               | 28.355,00             |   |                        |
| Sistema de Processamento de dados                    | 480.837,40            |   |                        |
| Softwares  | -                     |   |                        |
| Sistema de Segurança                                 | 85.776,00             |   |                        |
| (-) Depreciações                                     | (1.272.736,69)        |   |                        |
| <b>Intangível</b>                                    | <b>25.076,86</b>      |   |                        |
| Sistema de Processamento de dados-Softwares          | 201.320,37            |   |                        |
| (-) Direito de uso                                   | (176.243,51)          |   |                        |
| <b>COMPENSADO</b>                                    | <b>367.854.643,94</b> | <b>COMPENSADO</b>                                   | <b>367.854.643,94</b>  |
| <b>TOTAL DO ATIVO (-) COMPENSADO</b>                 | <b>198.002.706,26</b> | <b>TOTAL DO PASSIVO(-)COMPENSADO</b>                | <b>198.002.706,26</b>  |

Alcindo Pironi Longo  
Diretor Adjunto - CRC 10982 - DF

Nelson Pessuto  
Diretor Financeiro

Carlos Alberto Pio  
Diretor Presidente