



COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO CREFFAZ LTDA  
SICOOB CREFFAZ

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

BALANÇO  
PERÍODO DEZEMBRO 2021

ATIVO	31/12/2021	PASSIVO	31/12/2021
<b>CIRCULANTE</b>	<b>206.534.836,72</b>	<b>CIRCULANTE</b>	<b>151.537.110,43</b>
<b>Disponibilidades</b>	<b>1.441.212,07</b>	<b>Depósitos</b>	<b>118.613.920,50</b>
Caixa	1.399.310,01	Depósitos à Vista	43.267.923,66
Banco c/movimento	41.902,06	<b>Depósitos a Prazo Total</b>	<b>75.345.996,84</b>
Banco do Brasil	35.588,98	Depósitos sob aviso	142.665,83
Caixa Economica Federal	6.323,08	Dep. Cooperativo - RDC	72.797.582,71
<b>Aplicações Interfinanceiras de Liquidez</b>	<b>-</b>	Aplicações em LCI	2.405.748,30
Aplicação dep de Poupança(fundo de Inv)	-	Cobrança em Transitio de Terceiros	1.780,03
		<b>Obrigações por empr.e repasses</b>	<b>20.930.513,00</b>
<b>Relações Interfinanceiras</b>	<b>52.628.605,12</b>	Sicoob Central-DF	15.346.962,64
Centralização Financeira - Cooperativas	52.628.605,12	Bancoob	5.583.550,36
<b>Operações de Crédito</b>	<b>151.498.671,63</b>	<b>IOF a Recolher</b>	<b>16.158,32</b>
		Juros ao Capital	-
<b>Adiantamento a Depositante</b>	<b>224.283,81</b>	<b>Obrigações Sociais e Estatutárias</b>	<b>7.619.814,45</b>
(-) Rendas a apropriar de adiantamento a depositante	230.316,76	FATES	2.521.213,01
(-) Rendas a apropriar	(6.032,95)	Sobras a regularizar	-
		Cotas de Capital à pagar	5.098.601,44
<b>OUTROS</b>	<b>156.488.282,25</b>	<b>Fiscais e Previdenciárias</b>	<b>284.140,14</b>
<b>Credito Pessoal</b>	<b>5.423.062,19</b>	ISSQN a Recolher e IR Irs ao capital	26.944,32
<b>Credito Pessoal CDC</b>	<b>8.036.880,53</b>	Impostos e Contribuições	257.195,92
(-) rendas a apropriar-credito pessoal	(2.562.506,18)	<b>Provisão para pagamento a efetuar</b>	<b>4.070.783,99</b>
(-) Juros a aprop-credito pessoal	(12.429,51)	Provisão Verba de Representação	31.583,13
(-) rdas efet venc + 60D credito pessoal	(31.817,26)	Provisões p/ Pqtos a Efetuar	<b>2.572.383,15</b>
(-) ganhos a auferir-credito pessoal	(7.065,39)	Provisão Despesas de Pessoal	544.022,03
		Processamento de Dados	-
<b>CREDITO PESSOAL-CONSIGNADO</b>	<b>132.580.703,49</b>		
<b>CREDITO PESSOAL-CONSIGNADO</b>	<b>186.949.010,73</b>		
(-)Rdas a apropriar-credito pessoal-consignado	(54.229.428,70)	Outras desp Adm(prov para gastos na Assembleias)	-
(-)Juros a aprop-cred pessoal-consignado	(16.687,05)	Cobertura de Sinistro (falecimento Associados)	-
(-)Rdas efet-venc+60D-cred pessoal-consig	(63.688,20)	Seguro Prestamista	540.312,40
(-)Ganhos a auferir-credito pessoal consignado	(58.503,29)	Juros ao Capital	-
		Fornecedores	28.463,49
<b>CHEQUE ESPECIAL</b>	<b>511.496,84</b>		
<b>CHEQUE ESPECIAL</b>	<b>511.496,84</b>		
(-)Rendas a apropriar-cheque especial	-	Outras despesas administrativas	169.707,46
<b>CHEQUE ESPECIAL-PESSOA JURIDICA</b>	<b>1.627.475,00</b>		
<b>CHEQUE ESPECIAL-PESSOA JURIDICA</b>	<b>1.644.585,98</b>		
(-)Rendas a apropriar-cheque especial	(17.110,98)		
<b>CAPITAL DE GIRO</b>	<b>16.345.544,73</b>		
<b>CAPITAL DE GIRO</b>	<b>21.255.370,63</b>		
(-)rendas a apropriar-Capital de giro	(4.554.454,58)	<b>Provisão para Contingências</b>	<b>1.289.877,77</b>
(-)Juros a aprop-capital de giro	(78.862,17)	Outas Contingencias	263.115,34
(-)Rdas efet-venc+60D-Capital de Giro	(183.676,44)	Pis- Deposito Judicial	-
(-)Ganhos a Auferir- Capital de Giro	(92.832,71)	Cofins - Deposito judicial	1.026.762,43
<b>DIREITOS CREDITORIOS DESCONTADOS</b>	<b>3.192.846,13</b>	<b>Provisão para Garantias Prestadas</b>	<b>585.521,72</b>
<b>Títulos Descontados</b>	<b>2.937.400,78</b>	Provisão para garantias prestadas	585.521,72
(-)Rendas a Apropriar - Tit. Descontados RPL	(141.875,76)		
<b>Cheque Descontados</b>	<b>436.440,96</b>	Credores Diversos	<b>881.295,99</b>
(-)Rendas a Apropriar - Cheque Descontados	(36.677,25)	Pendência a Regularizar	-
(-) Juros de Mora a apropriar	(2.442,60)	Creditos de Terceiros	422.512,90
<b>Financiamentos</b>	<b>-</b>	Cooperativa Central (Centralização Financeira)	117.914,70
		Outros	340.868,39
<b>(-) Provisão p/ Devedores Duvidosos</b>	<b>(8.406.740,56)</b>		
<b>Outros Créditos</b>	<b>852.841,94</b>		
Diversos	643.628,12	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>91.896.947,17</b>
Rendas a Receber (Centralização Financeira)	378.154,35	<b>Capital Social</b>	<b>51.547.336,17</b>
Adiant e Antecip salariais (13º Salario) (férias)	17.398,75	Subscrição	52.777.434,16
Adiant para despes. (gratificação)	-	(-) Capital a realizar	(1.230.097,99)
Havals e Fianças Honorados	305.074,97	<b>Reserva Legal</b>	<b>49.263.822,07</b>
Outras	(56.999,95)	<b>Sobras ou Perdas Acumulada</b>	<b>(8.914.211,07)</b>
		<b>Perdas Acumuladas(Incorporação Credilojista)</b>	<b>(12.362.074,29)</b>
<b>Outras(conta desp. Sicoob Credfaz)</b>	<b>-</b>		
<b>Fundo Fixo</b>	<b>1.614,00</b>		
Devedores diversos	224.998,57	<b>Sobras ou Perdas Acumulada 2021</b>	<b>3.447.863,22</b>
Pendências a Regularizar	21.209,57		
Outros	203.789,00		
Outros Valores e Bens	<b>113.505,96</b>		
Despesas Antecipadas	113.505,96		
<b>PERMANENTE</b>	<b>36.899.220,88</b>		
<b>Investimentos</b>	<b>34.873.079,33</b>		
Participação Sicoob-DF	34.872.579,32		
Participação empr. Controlada Coop. Central	500,01		
Outros Investimentos	-		
<b>Imobilizado</b>	<b>2.014.815,06</b>		
Imobilizado em curso	626.447,45		
Terrenos	-		
Instalações, Móveis e Equip. de Uso	2.438.728,97		
Sistema de Comunicação	28.355,00		
Sistema de Processamento de dados	578.674,74		
Softwares	-		
Sistema de Segurança	85.776,00		
(-) Depreciações	(1.743.167,10)		
<b>Intangível</b>	<b>11.326,49</b>		
Sistema de Processamento de dados-Softwares	206.110,04		
(-) Direito de uso	(194.783,55)		
<b>COMPENSADO</b>	<b>427.682.968,57</b>	<b>COMPENSADO</b>	<b>427.682.968,57</b>
<b>TOTAL DO ATIVO (-) COMPENSADO</b>	<b>243.434.057,60</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO(-)COMPENSADO</b>	<b>243.434.057,60</b>

Alcindo Pironi Longo  
Diretor Adjunto - CRC 10982 - DF

Nelson Pessuto  
Diretor Financeiro

Carlos Alberto Pio  
Diretor Presidente

