



COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO CREFAZ 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: crefaz@crefaz.org.br  
Autorizada pelo Bacen em 24/10/1995 - CNPJ: 00.952.415/0001-65  
Ouvidoria Sicoob: 0800 725 0996

BALANÇO  
PERÍODO JUNHO 2021

ATIVO	30/06/2021	PASSIVO	30/06/2021
<b>CIRCULANTE</b>	<b>194.730.626,41</b>	<b>CIRCULANTE</b>	<b>140.637.848,91</b>
<b>Disponibilidades</b>	<b>1.343.858,74</b>	<b>Depósitos</b>	<b>104.617.327,14</b>
Caixa	1.299.783,84	Depósitos à Vista	30.341.943,18
Banco c/movimento	44.074,90	<b>Depósitos a Prazo Total</b>	<b>74.275.383,96</b>
Banco do Brasil	42.497,58	Depósitos sob aviso	140.026,94
Caixa Economica Federal	1.577,32	Dep. Cooperativo - RDC	72.038.697,39
<b>Aplicações Interfinanceiras de Liquidez</b>	<b>-</b>	Aplicações em LCI	2.096.659,63
Aplicação dep de Poupança(fundo de Inv)	-	Cobrança em Transito de Terceiros	1.398,37
		<b>Obrigações por empr.e repasses</b>	<b>24.323.409,69</b>
<b>Relações Interfinanceiras</b>	<b>45.653.710,07</b>	Sicoob Central-DF	17.084.339,77
Centralização Financeira - Cooperativas	45.653.710,07	Bancoob	7.239.069,92
<b>Operações de Crédito</b>	<b>146.304.102,27</b>	<b>IOF a Recolher</b>	<b>38.584,73</b>
<b>Adiantamento a Depositante</b>	<b>166.587,39</b>	<b>Juros ao Capital</b>	<b>438.039,43</b>
(-) Rendas a apropriar de adiantamento a depositante	170.281,59	<b>Obrigações Sociais e Estatutárias</b>	<b>6.586.159,60</b>
(-) Rendas a apropriar	(3.694,20)	FATES	2.565.417,38
		Sobras a regularizar	-
<b>OUTROS</b>	<b>151.779.666,09</b>	Cotas de Capital à pagar	4.020.742,22
		<b>Fiscais e Previdenciárias</b>	<b>274.457,51</b>
<b>Credito Pessoal</b>	<b>6.455.300,26</b>	ISSQN a Recolher e IR jrs ao capital	-
<b>Credito Pessoal CDC</b>	<b>9.619.511,69</b>	Impostos e Contribuições	249.223,43
(-) rendas a apropriar-credito pessoal	(3.113.396,29)	<b>Provisão para pagamento a efetuar</b>	<b>4.358.472,44</b>
(-) juros mora aprop-credito pessoal	(13.338,53)	Provisão Verba de Representação	13.381,16
(-) rdas efet venc + 60D credito pessoal	(27.769,88)	Provisões p/ Pgtos a Efetuar	<b>2.673.735,02</b>
(-) ganhos a auferir-credito pessoal	(9.706,73)	Provisão Despesas de Pessoal	887.037,64
<b>CREDITO PESSOAL-CONSIGNADO</b>	<b>127.316.203,15</b>	Processamento de Dados	-
<b>CREDITO PESSOAL-CONSIGNADO</b>	<b>181.477.724,59</b>		
(-)Rdas a apropriar-credito pessoal-consignado	(54.058.003,23)	Outras desp Adm(prov para gastos na Assembleias)	-
(-)juros mora aprop-cred pessoal-consignado	(7.036,70)	Cobertura de Sinistro (falecimento Associados)	-
(-)Rdas efet-venc+60D-cred pessoal-consig	(35.793,52)	Seguro Prestamista	522.267,25
(-)Ganhos a auferir-credito pessoal consignado	(60.687,99)	Juros ao Capital	-
<b>CHEQUE ESPECIAL</b>	<b>406.339,03</b>	Fornecedores	49.586,36
<b>CHEQUE ESPECIAL</b>	<b>406.339,03</b>		
(-)Rendas a apropriar-cheque especial	-	Outras despesas administrativas	187.081,34
<b>CHEQUE ESPECIAL-PESSOA JURIDICA</b>	<b>1.577.228,65</b>		
<b>CHEQUE ESPECIAL-PESSOA JURIDICA</b>	<b>1.597.841,38</b>		
(-)Rendas a apropriar-cheque especial	(20.612,73)		
<b>CAPITAL DE GIRO</b>	<b>16.024.595,00</b>		
<b>CAPITAL DE GIRO</b>	<b>21.146.108,65</b>		
(-)rendas a apropriar-Capital de giro	(4.885.567,18)	<b>Provisão para Contingências</b>	<b>1.027.762,43</b>
(-)juros mora aprop-capital de giro	(37.806,72)	Outas Contingencias	1.000,00
(-)Rdas efet-venc+60D-Capital de Giro	(93.090,84)	Pis- Deposito Judicial	-
(-)Ganhos a Auferir- Capital de Giro	(105.048,91)	Cofins - Deposito judicial	1.026.762,43
<b>DIREITOS CREDITORIOS DESCONTADOS</b>	<b>2.697.972,82</b>	<b>Provisão para Garantias Prestadas</b>	<b>538.872,43</b>
<b>Títulos Descontados</b>	<b>2.413.598,62</b>	Provisão para garantias prestadas	538.872,43
(-)Rendas a Apropriar - Tit. Descontados RPL	(66.434,81)		
<b>Cheque Descontados</b>	<b>369.235,26</b>	Credores Diversos	<b>1.132.483,83</b>
(-)Rendas a Apropriar - Cheque Descontados	(18.130,93)	Pendência a Regularizar	282.913,91
(-) Juros de Mora a apropriar	(295,32)	Creditos de Terceiros	422.583,24
<b>Financiamentos</b>	<b>-</b>	Cooperativa Central (Centralização Financeira)	112.604,00
		Outros	314.382,68
<b>(-) Provisão p/ Devedores Duvidosos</b>	<b>(8.340.124,03)</b>		
<b>Outros Créditos</b>	<b>1.214.235,78</b>		
Diversos	<b>392.573,53</b>	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>89.764.919,31</b>
Rendas a Receber (Centralização Financeira)	156.315,42	<b>Capital Social</b>	<b>51.340.449,51</b>
Adiant e Antecip salariais (13º Salario) (férias)	107.288,65	Subscrição	52.172.992,56
Adiant para desp. (gratificação)	-	(-) Capital a realizar	(832.543,05)
Havais e Fianças Honorados	87.452,18	<b>Reserva Legal</b>	<b>45.860.163,22</b>
Outras	41.517,28	<b>Sobras ou Perdas Acumulada</b>	<b>(7.435.693,42)</b>
<b>Outras(conta desp. Sicoob Credfaz)</b>	<b>-</b>	<b>Perdas Acumuladas(Incorporação Credilojista)</b>	<b>(12.402.901,50)</b>
<b>Fundo Fixo</b>	<b>1.408,23</b>		
Devedores diversos	<b>820.254,02</b>	<b>Sobras ou Perdas Acumulada</b>	<b>4.967.208,08</b>
Pendências a Regularizar	627.730,26		
Outros	192.523,76	<b>Sobras ou Perdas 1º Semestre 2021</b>	<b>4.967.208,08</b>
Outros Valores e Bens	<b>214.719,55</b>		
Despesas Antecipadas	214.719,55		
<b>PERMANENTE</b>	<b>35.672.141,81</b>		
<b>Investimentos</b>	<b>33.491.648,87</b>		
Participação Sicoob-DF	33.491.148,86		
Participação empr. Controlada Coop. Central	500,01		
Outros Investimentos	-		
<b>Imobilizado</b>	<b>2.166.184,00</b>		
Imobilizado em curso	626.447,45		
Terrenos	-		
Instalações, Móveis e Equip. de Uso	2.427.168,79		
Sistema de Comunicação	28.355,00		
Sistema de Processamento de dados	578.674,74		
Softwares	-		
Sistema de Segurança	85.776,00		
(-) Depreciações	(1.580.237,98)		
<b>Intangível</b>	<b>14.308,94</b>		
Sistema de Processamento de dados-Softwares	203.743,71		
(-) Direito de uso	(189.434,77)		
<b>COMPENSADO</b>	<b>407.612.251,23</b>	<b>COMPENSADO</b>	<b>407.612.251,23</b>
<b>TOTAL DO ATIVO (-) COMPENSADO</b>	<b>230.402.768,22</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO(-)COMPENSADO</b>	<b>230.402.768,22</b>

Alcindo Pironi Longo  
Diretor Adjunto - CRC 10982 - DF

Nelson Pessuto  
Diretor Financeiro

Carlos Alberto Pio  
Diretor Presidente