



**COOPERATIVA DE CRÉDITO DO SERVIDOR FEDERAL E DE EMPRESAS LTDA**  
SICOOB CREDFAZ

Edifício CREDFAZ - SCS - Quadra 05 Bloco C - Ent. 165/9 - CEP 70305-921 - Brasília-DF  
Fone: (61) 3035-8299 | Site: www.credfaz.org.br | E-mail: credfaz@credfaz.org.br  
Autorizada pelo BACEN em 24/10/95 - CNPJ: 00.952.415/0001-65  
OUVIDORIA SICOOB - 0800 725 0996

**BALANCETE**  
**PERÍODO SETEMBRO 2018**

<b>ATIVO</b>	<b>30/09/2018</b>	<b>PASSIVO</b>	<b>30/09/2018</b>
<b>CIRCULANTE</b>	<b>153.952.465,76</b>	<b>CIRCULANTE</b>	<b>98.907.063,29</b>
<b>Disponibilidades</b>	<b>997.740,74</b>	<b>Depósitos</b>	<b>52.130.120,20</b>
Caixa	721.408,26	Depósitos à Vista	12.319.349,80
Banco c/movimento	276.332,48	Depósitos sob aviso	130.887,28
Banco do Brasil	-	Depósito a prazo	-
Caixa Econômica Federal	276.332,48	Dep. Cooperativo - RDC	39.543.277,57
<b>Aplicações Interfinanceiras de Liquidez</b>	<b>-</b>	(-) Despesas a Apropriar	-
Aplicação dep de Poupança(fundo de Inv)	-	Cobrança em Transitio de Terceiros	36.605,55
<b>Relações Interfinanceiras</b>	<b>11.356.223,95</b>	<b>Obrigações por empr.e repasses</b>	<b>35.404.627,52</b>
Centralização Financeira - Cooperativas	11.356.223,95	Sicoob Central-DF	16.932.405,29
<b>Operações de Crédito</b>	<b>140.745.556,36</b>	Bancoob	18.472.222,23
Empréstimos	60.006.077,80	<b>IOF a Recolher</b>	<b>51.976,35</b>
<b>Adiantamento a Depositante</b>	<b>3.195.262,60</b>	<b>Outras Obrigações</b>	<b>2.539.928,21</b>
(-) Rendas a apropriar de adiantamento a depositante	(707.101,21)	<b>Obrigações Sociais e Estatutárias</b>	<b>2.195.774,44</b>
(-) Rendas a apropriar	(18.960.247,97)	FATES	-
<b>Operações Renegociadas</b>	<b>101.627.246,52</b>	Cotas de Capital à pagar	344.153,77
Operações Renegociadas	171.068.301,86	<b>Fiscais e Previdenciárias</b>	<b>220.825,99</b>
(-) Rendas a apropriar - operações renegociadas	(69.441.055,34)	ISSQN a Recolher e IR jrs ao capital	-
<b>Cheque Especial</b>	<b>1.123.478,84</b>	Impostos e Contribuições	220.825,99
(-) Juros de Mora a apropriar	896.286,12	<b>Provisão para pagamento a efetuar</b>	<b>7.484.141,20</b>
(-) Rendas a efet. Empr. Venc. Mais 60 dias	(351.336,71)	Provisão Verba de Representação	-
<b>Títulos de Crédito</b>	<b>2.947.079,69</b>	Provisões p/ Pgtos a Efetuar	<b>4.285.594,26</b>
Títulos Descontados	494.532,50	Provisão Despesas de Pessoal	541.400,16
(-) Rendas a Apropriar - Tit. Descontados RPL	(7.967,07)	Processamento de Dados	595,26
<b>Cheque Descontados</b>	<b>2.739.835,23</b>	Outras desp Adm(prov para gastos na Assembleias)	-
(-)Rendas a Apropriar - Cheque Descontados	(20.568,77)	Cobertura de Sinistro (falecimento Associados)	-
(-)Juros de Mora a apropriar	(258.752,20)	Seguro Prestamista	1.066.136,88
<b>Financiamentos</b>	<b>47.965,69</b>	Juros ao Capital	2.293.935,52
<b>Recursos Repassados - Empestimos</b>	<b>7.784,60</b>	Fornecedores	1.797,73
(-) Provisão p/ Devedores Duvidosos	(26.378.759,33)	Outras despesas administrativas	381.728,71
<b>Outros Créditos</b>	<b>750.451,02</b>	<b>Provisão para Contingências</b>	<b>3.198.546,94</b>
Diversos	321.290,48	Outas Contingencias	12.000,00
Rendas a Receber (Centralização Financeira)	75.008,83	Pis- Deposito Judicial	459.784,51
Adiant e Antecip salariais (13º Salario) (férias)	101.910,71	Cofins - Deposito judicial	2.726.762,43
Adiant para despes. (gratificação)	471,48	<b>Provisão para Garantias Prestadas</b>	<b>157.306,48</b>
Havais e Fianças Honorados	2.511.482,07	Provisão para garantias prestadas	157.306,48
Outras	(2.367.582,61)	<b>Credores Diversos</b>	<b>918.137,34</b>
<b>Outras(counta desp. Sicoob Credfaz)</b>	<b>-</b>	Pendência a Regularizar	212.525,24
<b>Fundo Fixo</b>	<b>4.588,84</b>	Creditos de Terceiros	406.060,93
Devedores diversos	424.571,70	Cooperativa Central (Centralização Financeira)	142.894,81
Pendências a Regularizar	149.910,19	Outros	156.656,36
Outros	274.661,51	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>83.575.930,67</b>
<b>Outros Valores e Bens</b>	<b>102.493,69</b>	<b>Capital Social</b>	<b>52.758.096,37</b>
Despesas Antecipadas	102.493,69	Subscrição	52.764.785,97
<b>PERMANENTE</b>	<b>28.530.528,20</b>	(-) Capital a realizar	(6.689,60)
<b>Investimentos</b>	<b>27.707.152,93</b>	<b>Reserva Legal</b>	<b>35.803.565,42</b>
Participação Sicoob-DF	27.706.652,92	<b>Sobras Acumuladas</b>	<b>(4.985.731,12)</b>
Participação empr. Controlada Coop. Central	500,01	<b>Perdas Acumuladas(Incorporação Credilojista)</b>	<b>(13.973.481,29)</b>
Outros Investimentos	-	<b>Sobras ou Perdas Acumulada 2018</b>	<b>8.987.750,17</b>
<b>Imobilizado</b>	<b>802.604,61</b>	<b>Sobras ou Perdas do 1 Semestre 2018</b>	<b>7.136.690,45</b>
Imobilizado em curso	626.447,45	<b>Sobras ou Perdas do 2 Semestre 2018</b>	<b>1.851.059,72</b>
Terrenos	-	<b>Sobras de Julho 2018</b>	<b>997.706,66</b>
Instalações, Móveis e Equip. de Uso	518.978,07	<b>Sobras de agosto 2018</b>	<b>844.159,10</b>
Sistema de Comunicação	29.335,00	<b>Sobras de setembro 2018</b>	<b>9.193,96</b>
Sistema de Processamento de dados	465.967,17		
Softwares	63.105,58		
Sistema de Segurança	60.876,00		
(-) Depreciações	(962.104,66)		
<b>Intangível</b>	<b>20.770,66</b>		
Sistema de Processamento de dados-Softwares	97.880,52		
(-) Direito de uso	(77.109,86)		
<b>COMPENSADO</b>	<b>358.636.906,08</b>	<b>COMPENSADO</b>	<b>358.636.906,08</b>
<b>TOTAL DO ATIVO (-) COMPENSADO</b>	<b>182.482.993,96</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO(-)COMPENSADO</b>	<b>182.482.993,96</b>

Alcindo Pironi Longo  
Controller - CRC 10982 - DF

Agostinho Fernandes Bezerra  
Diretor Financeiro

Jose Alves de Sena  
Diretor Presidente