



**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 OUTUBRO 2018**

<b>ATIVO</b>	<b>31/10/2018</b>	<b>PASSIVO</b>	<b>31/10/2018</b>
<b>CIRCULANTE</b>	<b>157.523.657,15</b>	<b>CIRCULANTE</b>	<b>103.562.760,87</b>
<b>Disponibilidades</b>	<b>700.345,01</b>	<b>Depósitos</b>	<b>57.340.568,19</b>
Caixa	506.214,35	Depósitos à Vista	15.397.760,67
Banco c/movimento	194.130,66	Depósitos sob aviso	131.593,77
Banco do Brasil	-	Depósito a prazo	-
Caixa Econômica Federal	194.130,66	Dep. Cooperativo - RDC	41.811.213,75
<b>Aplicações Interfinanceiras de Liquidez</b>	<b>-</b>	(-) Despesas a Apropriar	-
Aplicação dep de Poupança(fundo de Inv)	-	Cobrança em Transitio de Terceiros	26.875,49
		<b>Obrigações por empr.e repasses</b>	<b>34.802.537,80</b>
<b>Relações Interfinanceiras</b>	<b>15.025.451,60</b>	Sicoob Central-DF	16.848.179,57
Centralização Financeira - Cooperativas	15.025.451,60	Bancoob	17.954.358,23
<b>Operações de Crédito</b>	<b>140.516.757,55</b>	<b>IOF a Recolher</b>	<b>57.880,22</b>
Empréstimos	58.709.369,15	<b>Outras Obrigações</b>	<b>-</b>
<b>Adiantamento a Depositante</b>	<b>3.303.628,58</b>	<b>Obrigações Sociais e Estatutárias</b>	<b>2.515.775,42</b>
(-) Rendas a apropriar de adiantamento a depositante	(807.679,53)	FATES	2.171.631,00
(-) Rendas a apropriar	(17.876.572,93)		
<b>Operações Renegociadas</b>	<b>103.052.259,20</b>	Cotas de Capital à pagar	344.144,42
Operações Renegociadas	175.657.227,43	<b>Fiscais e Previdenciárias</b>	<b>195.864,49</b>
(-) Rendas a apropriar - operações renegociadas	(72.604.968,23)		
<b>Cheque Especial</b>	<b>1.142.469,96</b>	ISSQN a Recolher e IR jrs ao capital	-
(-) Juros de Mora a apropriar	600.694,27	Impostos e Contribuições	195.864,49
(-) Rendas a efet. Empr. Venc. Mais 60 dias	(478.038,97)	<b>Provisão para pagamento a efetuar</b>	<b>7.430.472,24</b>
<b>Títulos de Crédito</b>	<b>3.301.511,59</b>	Provisão Verba de Representação	-
Títulos Descontados	707.372,92	Provisões p/ Pgtos a Efetuar	4.231.925,30
(-) Rendas a Apropriar - Tit. Descontados RPL	(10.873,24)	Provisão Despesas de Pessoal	560.565,98
<b>Cheque Descontados</b>	<b>2.951.532,19</b>	Processamento de Dados	602,66
(-)Rendas a Apropriar - Cheque Descontados	(26.082,91)	Outras desp Adm(prov para gastos na Assembleias)	-
(-)Juros de Mora a apropriar	(320.437,37)	Cobertura de Sinistro (falecimento Associados)	-
<b>Financiamentos</b>	<b>43.769,30</b>	Seguro Prestamista	1.001.072,60
<b>Recursos Repassados - Empestimos</b>	<b>7.377,35</b>	Juros ao Capital	2.293.935,52
(-) Provisão p/ Devedores Duvidosos	(27.093.478,09)	Fornecedores	1.611,39
<b>Outros Créditos</b>	<b>1.180.226,14</b>	Outras despesas administrativas	374.137,15
Diversos	348.840,69		
Rendas a Receber (Centralização Financeira)	98.481,95	<b>Provisão para Contingências</b>	<b>3.198.546,94</b>
Adiant e Antecip salariais (13º Salario) (férias)	94.123,98	Outas Contingencias	12.000,00
Adiant para despes. (gratificação)	10.982,18	Pis- Deposito Judicial	459.784,51
Havais e Fianças Honorados	2.617.012,89	Cofins - Deposito judicial	2.726.762,43
Outras	(2.471.760,31)		
<b>Outras(conta desp. Sicoob Credfaz)</b>	<b>-</b>	<b>Provisão para Garantias Prestadas</b>	<b>178.059,86</b>
<b>Fundo Fixo</b>	<b>3.602,92</b>	Provisão para garantias prestadas	178.059,86
Devedores diversos	827.782,53		
Pendências a Regularizar	562.586,19	Credores Diversos	1.014.727,16
Outros	265.196,34	Pendência a Regularizar	271.841,28
		Creditos de Terceiros	406.060,93
		Cooperativa Central (Centralização Financeira)	140.567,99
		Outros	196.256,96
<b>Outros Valores e Bens</b>	<b>100.876,85</b>		
Despesas Antecipadas	100.876,85	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>82.477.615,43</b>
		<b>Capital Social</b>	<b>52.049.759,24</b>
<b>PERMANENTE</b>	<b>28.516.719,15</b>	Subscrição	52.054.319,04
<b>Investimentos</b>	<b>27.707.152,93</b>	(-) Capital a realizar	(4.559,80)
Participação Sicoob-DF	27.706.652,92	<b>Reserva Legal</b>	<b>35.803.565,42</b>
Participação empr. Controlada Coop. Central	500,01	<b>Sobras Acumuladas</b>	<b>(5.375.709,23)</b>
Outros Investimentos	-	<b>Perdas Acumuladas(Incorporação Credilojista)</b>	<b>(13.973.182,59)</b>
<b>Imobilizado</b>	<b>789.557,65</b>	<b>Sobras ou Perdas Acumulada 2018</b>	<b>8.597.473,36</b>
Imobilizado em curso	626.447,45	<b>Sobras ou Perdas do 1 Semestre 2018</b>	<b>7.136.690,45</b>
Terrenos	-	<b>Sobras ou Perdas do 2 Semestre 2018</b>	<b>1.460.782,91</b>
Instalações, Móveis e Equip. de Uso	518.978,07	<b>Sobras de Julho 2018</b>	<b>997.706,66</b>
Sistema de Comunicação	29.335,00	<b>Sobras de agosto 2018</b>	<b>844.159,10</b>
Sistema de Processamento de dados	465.967,17	<b>Sobras de setembro 2018</b>	<b>9.193,96</b>
Softwares	63.105,58	<b>Perdas de outubro 2018</b>	<b>(390.276,81)</b>
Sistema de Segurança	60.876,00		
(-) Depreciações	(975.151,62)		
<b>Intangível</b>	<b>20.008,57</b>		
Sistema de Processamento de dados-Softwares	97.880,52		
(-) Direito de uso	(77.871,95)		
<b>COMPENSADO</b>	<b>321.599.321,54</b>	<b>COMPENSADO</b>	<b>321.599.321,54</b>
<b>TOTAL DO ATIVO (-) COMPENSADO</b>	<b>186.040.376,30</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO(-)COMPENSADO</b>	<b>186.040.376,30</b>

Alcindo Pironi Longo  
Controller - CRC 10982 - DF

Agostinho Fernandes Bezerra  
Diretor Financeiro

Jose Alves de Sena  
Diretor Presidente