



**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 NOVEMBRO 2018**

<b>ATIVO</b>	<b>30/11/2018</b>	<b>PASSIVO</b>	<b>30/11/2018</b>
<b>CIRCULANTE</b>	<b>157.109.644,71</b>	<b>CIRCULANTE</b>	<b>103.161.531,69</b>
<b>Disponibilidades</b>	<b>813.366,78</b>	<b>Depósitos</b>	<b>57.278.089,01</b>
Caixa	739.685,35	Depósitos à Vista	16.347.800,78
Banco c/movimento	73.681,43	Depósitos sob aviso	132.239,37
Banco do Brasil	-	Depósito a prazo	-
Caixa Econômica Federal	73.681,43	Dep. Cooperativo - RDC	40.798.048,88
<b>Aplicações Interfinanceiras de Liquidez</b>	<b>-</b>	(-) Despesas a Apropriar	-
Aplicação dep de Poupança(fundo de Inv)	-	Cobrança em Transitio de Terceiros	16.382,84
<b>Relações Interfinanceiras</b>	<b>13.552.328,46</b>	<b>Obrigações por empr.e repasses</b>	<b>34.264.091,52</b>
Centralização Financeira - Cooperativas	13.552.328,46	Sicoob Central-DF	-
<b>Operações de Crédito</b>	<b>141.837.446,73</b>	Bancoob	17.426.288,88
Empréstimos	57.446.433,04	<b>IOF a Recolher</b>	<b>50.863,31</b>
<b>Adiantamento a Depositante</b>	<b>2.982.599,03</b>	<b>Outras Obrigações</b>	<b>2.433.727,07</b>
(-) Rendas a apropriar de adiantamento a depositante	(757.990,78)	<b>Obrigações Sociais e Estatutárias</b>	<b>2.090.137,56</b>
(-) Rendas a apropriar	(17.236.070,90)	FATES	-
<b>Operações Renegociadas</b>	<b>106.142.765,52</b>	Cotas de Capital à pagar	343.589,51
Operações Renegociadas	180.185.394,63	<b>Fiscais e Previdenciárias</b>	<b>213.378,96</b>
(-) Rendas a apropriar - operações renegociadas	(74.042.629,11)	ISSQN a Recolher e IR jrs ao capital	-
<b>Cheque Especial</b>	<b>1.046.348,11</b>	Impostos e Contribuições	213.378,96
(-) Juros de Mora a apropriar	323.794,84	<b>Provisão para pagamento a efetuar</b>	<b>7.505.888,96</b>
(-) Rendas a efet. Empr. Venc. Mais 60 dias	(569.457,77)	Provisão Verba de Representação	-
<b>Títulos de Crédito</b>	<b>3.449.044,11</b>	Provisões p/ Pgtos a Efetuar	4.307.342,02
Títulos Descontados	1.047.668,84	Provisão Despesas de Pessoal	626.351,63
(-) Rendas a Apropriar - Tit. Descontados RPL	(17.224,18)	Processamento de Dados	598,96
<b>Cheque Descontados</b>	<b>2.821.534,25</b>	Outras desp Adm(prov para gastos na Assembleias)	-
(-)Rendas a Apropriar - Cheque Descontados	(28.113,54)	Cobertura de Sinistro (falecimento Associados)	-
(-)Juros de Mora a apropriar	(374.821,26)	Seguro Prestamista	975.608,80
<b>Financiamentos</b>	<b>40.498,71</b>	Juros ao Capital	2.293.935,52
<b>Recursos Repassados - Empestimos</b>	<b>6.948,63</b>	Fornecedores	4.153,23
(-) Provisão p/ Devedores Duvidosos	(27.472.851,53)	Outras despesas administrativas	406.693,88
<b>Outros Créditos</b>	<b>810.294,28</b>	<b>Provisão para Contingências</b>	<b>3.198.546,94</b>
Diversos	301.245,05	Outas Contingencias	12.000,00
Rendas a Receber (Centralização Financeira)	80.385,16	Pis- Deposito Judicial	459.784,51
Adiant e Antecip salariais (13º Salario) (férias)	100.923,01	Cofins - Deposito judicial	2.726.762,43
Adiant para despes. (gratificação)	1.863,24	<b>Provisão para Garantias Prestadas</b>	<b>177.965,92</b>
Havais e Fianças Honorados	2.098.094,69	Provisão para garantias prestadas	177.965,92
Outras	(1.980.021,05)	Credores Diversos	1.221.144,10
<b>Outras(conta desp. Sicoob Credfaz)</b>	<b>-</b>	Pendência a Regularizar	442.675,75
<b>Fundo Fixo</b>	<b>5.001,23</b>	Creditos de Terceiros	406.060,93
Devedores diversos	504.048,00	Cooperativa Central (Centralização Financeira)	138.679,97
Pendências a Regularizar	244.521,45	Outros	233.727,45
Outros	259.526,55	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>82.451.023,12</b>
<b>Outros Valores e Bens</b>	<b>96.208,46</b>	<b>Capital Social</b>	<b>51.635.534,02</b>
Despesas Antecipadas	96.208,46	Subscrição	51.640.233,82
<b>PERMANENTE</b>	<b>28.502.910,10</b>	(-) Capital a realizar	(4.699,80)
<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>(4.988.076,32)</b>
Participação empr. Controlada Coop. Central	500,01	<b>Perdas Acumuladas(Incorporação Credilojista)</b>	<b>(13.973.182,59)</b>
Outros Investimentos	-	<b>Sobras ou Perdas Acumulada 2018</b>	<b>8.985.106,27</b>
<b>Imobilizado</b>	<b>776.510,69</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>1.848.415,82</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	<b>Perdas de outubro 2018</b>	<b>(390.276,81)</b>
Softwares	63.105,58	<b>Sobras de novembro 2018</b>	<b>387.632,91</b>
Sistema de Segurança	60.876,00		
(-) Depreciações	(988.198,58)		
<b>Intangível</b>	<b>19.246,48</b>		
Sistema de Processamento de dados-Softwares	97.880,52		
(-) Direito de uso	(78.634,04)		
<b>COMPENSADO</b>	<b>327.525.772,13</b>	<b>COMPENSADO</b>	<b>327.525.772,13</b>
<b>TOTAL DO ATIVO (-) COMPENSADO</b>	<b>185.612.554,81</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO(-)COMPENSADO</b>	<b>185.612.554,81</b>

Alcindo Pironi Longo  
Controller - CRC 10982 - DF

Agostinho Fernandes Bezerra  
Diretor Financeiro

Jose Alves de Sena  
Diretor Presidente