



COOPERATIVA DE CRÉDITO DO SERVIDOR FEDERAL E DE EMPRESAS LTDA
SICOOB CREFAZ

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

BALANCETE
PERÍODO FEVEREIRO 2019

ATIVO	28/02/2019	PASSIVO	28/02/2019
CIRCULANTE	167.089.521,72	CIRCULANTE	108.051.494,64
Disponibilidades	646.464,53	Depósitos	66.204.977,67
Caixa	500.237,80	Depósitos à Vista	16.759.912,30
Banco c/movimento	146.226,73	Depósitos sob aviso	134.261,20
Banco do Brasil	138.594,82	Depósito a prazo	-
Caixa Econômica Federal	7.631,91	Dep. Cooperativo - RDC	49.310.804,17
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	-	(-) Despesas a Apropriar	-
Aplicação dep de Poupança(fundo de Inv)	-	Cobrança em Transitio de Terceiros	10.487,51
Relações Interfinanceiras	20.837.808,32	Obrigações por empr.e repasses	32.930.097,13
Centralização Financeira - Cooperativas	20.837.808,32	Sicoob Central-DF	17.096.763,75
Operações de Crédito	144.689.460,66	Bancoob	15.833.333,38
Adiantamento a Depositante	448.846,34	IOF a Recolher	66.751,96
(-) Rendas a apropriar de adiantamento a depositante	601.024,53	Juros ao Capital	558.703,71
(-) Rendas a apropriar	(152.178,19)	Obrigações Sociais e Estatutárias	2.857.750,58
OUTROS	157.106.269,23	FATES	2.492.181,05
Outros	2.506,32	Cotas de Capital à pagar	365.569,53
(-) rendas a apropriar-outros	(113,29)	Fiscais e Previdenciárias	223.646,91
Credito Pessoal	19.919.305,28	ISSQN a Recolher e IR jrs ao capital	-
(-) rendas a apropriar-credito pessoal	(6.969.120,46)	Impostos e Contribuições	223.646,91
(-) juros mora aprop-credito pessoal	(33.971,83)	Provisão para pagamento a efetuar	5.199.079,17
(-) rdas efec venc + 60D credito pessoal	(79.459,32)	Provisão Verba de Representação	37.880,95
(-) ganhos a auferir-credito pessoal	(22.651,53)	Provisões p/ Pgtos a Efetuar	2.765.514,49
CRÉDITO PESSOAL-CONSIGNADO	182.961.196,62	Provisão Despesas de Pessoal	628.296,18
(-)Rdas a apropriar-credito pessoal-consignado	(73.879.184,93)	Processamento de Dados	600,84
(-)juros mora aprop-cred pessoal-consignado	(23.320,88)	Outras desp Adm(prov para gastos na Assembleias)	-
(-)Rdas efec-venc+60D-cred pessoal-consig	(86.681,35)	Cobertura de Sinistro (falecimento Associados)	-
(-)Ganhos a auferir-credito pessoal consignado	(60.242,01)	Seguro Prestamista	859.613,93
CHEQUE ESPECIAL	566.082,30	Juros ao Capital	-
(-)Rendas a apropriar-cheque especial	(37.963,07)	Fornecedores	59.691,72
CAPITAL DE GIRO	45.643.574,49	Outras despesas administrativas	189.449,39
(-)rendas a apropriar-Capital de giro	(11.073.290,92)	Provisão para Contingências	1.027.862,43
(-)juros mora aprop-capital de giro	(555.323,80)	Outas Contingencias	1.100,00
(-)Rdas efec-venc+60D-Capital de Giro	(996.711,38)	Pis- Deposito Judicial	-
(-)Ganhos a Auferir- Capital de Giro	(231.754,68)	Cofins - Deposito judicial	1.026.762,43
CONTA GARANTIDA	2.154.236,49	Provisão para Garantias Prestadas	472.801,94
(-)Rendas a Apropriar-Conta Garantida	(90.902,82)	Provisão para garantias prestadas	472.801,94
TÍTULOS DE CRÉDITO	3.252.481,98	Outros Créditos	715.652,47
Titulos Descontados	931.405,52	Diversos	234.870,90
(-)Rendas a Apropriar - Tit. Descontados RPL	(14.604,99)	Rendas a Receber (Centralização Financeira)	90.356,03
Cheque Descontados	2.787.568,27	Adiant e Antecip salariais (13º Salário) (férias)	53.086,64
(-)Rendas a Apropriar - Cheque Descontados	(29.245,90)	Adiant para despes. (gratificação)	-
(-) Juros de Mora a apropriar	(422.640,92)	Havais e Fianças Honorados	541.506,16
Financiamentos	29.594,19	Outras	(450.077,93)
(-) Provisão p/ Devedores Duvidosos	(16.147.731,08)	Outras(conta desp. Sicoob Credfaz)	-
Outros Créditos	715.652,47	Fundo Fixo	2.828,19
Diversos	234.870,90	Devedores diversos	477.953,38
Rendas a Receber (Centralização Financeira)	90.356,03	Pendências a Regularizar	252.646,73
Adiant e Antecip salariais (13º Salário) (férias)	53.086,64	Outros	225.306,65
Adiant para despes. (gratificação)	-	Outros Valores e Bens	200.135,74
Havais e Fianças Honorados	541.506,16	Despesas Antecipadas	200.135,74
Outras	(450.077,93)	PERMANENTE	28.466.898,22
Outras(conta desp. Sicoob Credfaz)	-	Investimentos	27.707.152,93
Fundo Fixo	2.828,19	Participação Sicoob-DF	27.706.652,92
Devedores diversos	477.953,38	Participação empr. Controlada Coop. Central	500,01
Pendências a Regularizar	252.646,73	Outros Investimentos	-
Outros	225.306,65	Imobilizado	742.785,08
Outros Valores e Bens	200.135,74	Imobilizado em curso	626.447,45
Despesas Antecipadas	200.135,74	Terrenos	-
PERMANENTE	28.466.898,22	Instalações, Móveis e Equip. de Uso	523.778,07
Investimentos	27.707.152,93	Sistema de Comunicação	29.335,00
Participação Sicoob-DF	27.706.652,92	Sistema de Processamento de dados	465.967,17
Participação empr. Controlada Coop. Central	500,01	Softwares	63.105,58
Outros Investimentos	-	Sistema de Segurança	60.876,00
Imobilizado	742.785,08	(-) Depreciações	(1.026.724,19)
Imobilizado em curso	626.447,45	Intangível	16.960,21
Terrenos	-	Sistema de Processamento de dados-Softwares	97.880,52
Instalações, Móveis e Equip. de Uso	523.778,07	(-) Direito de uso	(80.920,31)
Sistema de Comunicação	29.335,00	COMPENSADO	359.298.254,27
Sistema de Processamento de dados	465.967,17	TOTAL DO ATIVO (-) COMPENSADO	195.556.419,94
Softwares	63.105,58	PASSIVO	359.298.254,27
Sistema de Segurança	60.876,00	CIRCULANTE	108.051.494,64
(-) Depreciações	(1.026.724,19)	Depósitos	66.204.977,67
Intangível	16.960,21	Depósitos à Vista	16.759.912,30
Sistema de Processamento de dados-Softwares	97.880,52	Depósitos sob aviso	134.261,20
(-) Direito de uso	(80.920,31)	Depósito a prazo	-
COMPENSADO	359.298.254,27	Dep. Cooperativo - RDC	49.310.804,17
TOTAL DO ATIVO (-) COMPENSADO	195.556.419,94	(-) Despesas a Apropriar	-
		Cobrança em Transitio de Terceiros	10.487,51
		Obrigações por empr.e repasses	32.930.097,13
		Sicoob Central-DF	17.096.763,75
		Bancoob	15.833.333,38
		IOF a Recolher	66.751,96
		Juros ao Capital	558.703,71
		Obrigações Sociais e Estatutárias	2.857.750,58
		FATES	2.492.181,05
		Cotas de Capital à pagar	365.569,53
		Fiscais e Previdenciárias	223.646,91
		ISSQN a Recolher e IR jrs ao capital	-
		Impostos e Contribuições	223.646,91
		Provisão para pagamento a efetuar	5.199.079,17
		Provisão Verba de Representação	37.880,95
		Provisões p/ Pgtos a Efetuar	2.765.514,49
		Provisão Despesas de Pessoal	628.296,18
		Processamento de Dados	600,84
		Outras desp Adm(prov para gastos na Assembleias)	-
		Cobertura de Sinistro (falecimento Associados)	-
		Seguro Prestamista	859.613,93
		Juros ao Capital	-
		Fornecedores	59.691,72
		Outras despesas administrativas	189.449,39
		Provisão para Contingências	1.027.862,43
		Outas Contingencias	1.100,00
		Pis- Deposito Judicial	-
		Cofins - Deposito judicial	1.026.762,43
		Provisão para Garantias Prestadas	472.801,94
		Provisão para garantias prestadas	472.801,94
		Outros Créditos	715.652,47
		Diversos	234.870,90
		Rendas a Receber (Centralização Financeira)	90.356,03
		Adiant e Antecip salariais (13º Salário) (férias)	53.086,64
		Adiant para despes. (gratificação)	-
		Havais e Fianças Honorados	541.506,16
		Outras	(450.077,93)
		Outras(conta desp. Sicoob Credfaz)	-
		Fundo Fixo	2.828,19
		Devedores diversos	477.953,38
		Pendências a Regularizar	252.646,73
		Outros	225.306,65
		Outros Valores e Bens	200.135,74
		Despesas Antecipadas	200.135,74
		PERMANENTE	28.466.898,22
		Investimentos	27.707.152,93
		Participação Sicoob-DF	27.706.652,92
		Participação empr. Controlada Coop. Central	500,01
		Outros Investimentos	-
		Imobilizado	742.785,08
		Imobilizado em curso	626.447,45
		Terrenos	-
		Instalações, Móveis e Equip. de Uso	523.778,07
		Sistema de Comunicação	29.335,00
		Sistema de Processamento de dados	465.967,17
		Softwares	63.105,58
		Sistema de Segurança	60.876,00
		(-) Depreciações	(1.026.724,19)
		Intangível	16.960,21
		Sistema de Processamento de dados-Softwares	97.880,52
		(-) Direito de uso	(80.920,31)
		COMPENSADO	359.298.254,27
		TOTAL DO PASSIVO(-) COMPENSADO	195.556.419,94