



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 MAIO 2019

ATIVO	31/05/2019	PASSIVO	31/05/2019
CIRCULANTE	162.793.565,96	CIRCULANTE	106.784.940,30
Disponibilidades	454.790,21	Depósitos	66.023.569,59
Caixa	349.398,02	Depósitos à Vista	18.342.162,10
Banco c/movimento	105.392,19	Depósitos sob aviso	130.311,33
Banco do Brasil	101.787,87	Depósito a prazo	-
Caixa Econômica Federal	3.604,32	Dep. Cooperativo - RDC	47.551.096,16
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	-	(-) Despesas a Apropriar	-
Aplicação dep de Poupança(fundo de Inv)	-	Cobrança em Transito de Terceiros	29.950,91
Relações Interfinanceiras	14.552.467,32	Obrigações por empr.e repasses	32.053.050,71
Centralização Financeira - Cooperativas	14.552.467,32	Sicob Central-DF	17.791.239,96
Operações de Crédito	146.903.909,83	Bancoob	14.261.810,75
Adiantamento a Depositante	125.568,02	IOF a Recolher	47.154,12
(-) Rendas a apropriar de adiantamento a depositante	132.040,05	Juros ao Capital	1.389.866,95
(-) Rendas a apropriar	(6.472,03)	Obrigações Sociais e Estatutárias	2.664.654,93
OUTROS	158.066.334,11	FATES	2.298.716,61
Outros	-	Cotas de Capital à pagar	365.938,32
(-) rendas a apropriar-outros	-	Fiscais e Previdenciárias	218.793,08
Credito Pessoal	20.088.520,11	ISSQN a Recolher e IR jrs ao capital	-
(-) rendas a apropriar-credito pessoal	(6.905.451,20)	Impostos e Contribuições	218.793,08
(-) juros mora aprop-credito pessoal	(42.542,87)	Provisão para pagamento a efetuar	4.357.900,01
(-) rdas efet venc + 60D credito pessoal	(107.408,90)	Provisão Verba de Representação	45.425,55
(-) ganhos a auferir-credito pessoal	(21.287,73)	Provisões p/ Pgtos a Efetuar	2.860.731,76
CRÉDITO PESSOAL-CONSIGNADO	186.422.703,09	Provisão Despesas de Pessoal	743.597,56
(-)Rdas a apropriar-credito pessoal-consignado	(74.511.876,52)	Processamento de Dados	-
(-)juros mora aprop-cred pessoal-consignado	(23.771,06)	Outras desp Adm(prov para gastos na Assembleias)	37.920,00
(-)Rdas efet-venc+60D-cred pessoal-consig	(89.099,83)	Cobertura de Sinistro (falecimento Associados)	-
(-)Ganhos a auferir-credito pessoal consignado	(80.788,12)	Seguro Prestamista	788.624,77
CHEQUE ESPECIAL	527.520,05	Juros ao Capital	-
(-)Rendas a apropriar-cheque especial	(13.732,20)	Fornecedores	124.093,14
CAPITAL DE GIRO	43.714.839,63	Outras despesas administrativas	138.633,86
(-)rendas a apropriar-Capital de giro	(10.777.601,97)	Provisão para Contingências	1.027.862,43
(-)juros mora aprop-capital de giro	(408.269,66)	Outas Contingencias	1.100,00
(-)Rdas efet-venc+60D-Capital de Giro	(1.003.284,96)	Pis- Deposito Judicial	-
(-)Ganhos a Auferir- Capital de Giro	(271.196,11)	Cofins - Deposito judicial	1.026.762,43
CONTA GARANTIDA	1.613.521,51	Provisão para Garantias Prestadas	502.663,30
(-)Rendas a Apropriar-Conta Garantida	(64.459,15)	Provisão para garantias prestadas	502.663,30
TÍTULOS DE CRÉDITO	2.005.027,41	Provisão para Garantias Prestadas	502.663,30
Titulos Descontados	1.207.093,04		
(-)Rendas a Apropriar - Tit. Descontados RPL	(20.863,83)		
Cheque Descontados	859.750,04	Credores Diversos	949.079,40
(-)Rendas a Apropriar - Cheque Descontados	(20.259,57)	Pendência a Regularizar	345.150,10
(-) Juros de Mora a apropriar	14.122,54	Creditos de Terceiros	406.664,79
Financiamentos	20.883,95	Cooperativa Central (Centralização Financeira)	102.746,35
(-) Provisão p/ Devedores Duvidosos	(13.313.903,66)	Outros	94.518,16
Outros Créditos	677.881,82	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	86.541.020,74
Diversos	248.365,64	Capital Social	53.390.578,87
Rendas a Receber (Centralização Financeira)	106.521,51	Subscrição	53.396.423,67
Adiant e Antecip salariais (13º Salario) (férias)	68.521,51	(-) Capital a realizar	(5.844,80)
Adiant para despesas. (gratificação)	-	Reserva Legal	39.951.895,13
Havais e Fianças Honorados	283.680,55	Sobras ou Perdas Acumulada	(6.801.453,26)
Outras	(210.162,66)	Perdas Acumuladas(Incorporação Credilojista)	(13.837.831,72)
Outras(conta desp. Sicoob Credfaz)	-	Sobras ou Perdas Acumulada 2018	-
Fundo Fixo	4.295,11	SOBRAS OU PERDAS DO 1º SEMESTRE 2019	7.036.378,46
Devedores diversos	425.221,07	Sobras de janeiro 2019	506.043,55
Pendências a Regularizar	200.672,55	Sobras de fevereiro 2019	2.888.346,68
Outros	224.548,52	Sobras de março 2019	2.591.397,13
Outros Valores e Bens	204.516,78	Sobras de abril 2019	576.959,06
Despesas Antecipadas	204.516,78	Sobras de maio 2019	473.632,04
PERMANENTE	30.532.395,08		
Investimentos	29.787.743,53		
Participação Sicoob-DF	29.787.243,52		
Participação empr. Controlada Coop. Central	500,01		
Outros Investimentos	-		
Imobilizado	738.359,81		
Imobilizado em curso	626.447,45		
Terrenos	-		
Instalações, Móveis e Equip. de Uso	524.678,07		
Sistema de Comunicação	29.335,00		
Sistema de Processamento de dados	499.086,16		
Softwares	63.105,58		
Sistema de Segurança	60.876,00		
(-) Depreciações	(1.065.168,45)		
Intangível	6.291,74		
Sistema de Processamento de dados-Softwares	103.774,11		
(-) Direito de uso	(97.482,37)		
COMPENSADO	371.601.808,32	COMPENSADO	371.601.808,32
TOTAL DO ATIVO (-) COMPENSADO	193.325.961,04	TOTAL DO PASSIVO(-) COMPENSADO	193.325.961,04