



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 JUNHO 2019

ATIVO	30/06/2019	PASSIVO	30/06/2019
CIRCULANTE	162.384.132,31	CIRCULANTE	105.851.846,24
Disponibilidades	603.821,27	Depósitos	65.597.212,22
Caixa	540.316,13	Depósitos à Vista	15.091.719,98
Banco c/movimento	63.505,14	Depósitos sob aviso	130.919,07
Banco do Brasil	51.401,80	Depósito a prazo	-
Caixa Econômica Federal	12.103,34	Dep. Cooperativo - RDC	50.374.573,17
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	-	(-) Despesas a Apropriar	-
Aplicação dep de Poupança(fundo de Inv)	-	Cobrança em Transitio de Terceiros	-
Relações Interfinanceiras	15.998.976,82	Obrigações por empr.e repasses	31.596.871,63
Centralização Financeira - Cooperativas	15.998.976,82	Sicoob Central-DF	17.874.649,33
Operações de Crédito	144.970.358,52	Bancoob	13.722.222,30
Adiantamento a Depositante	163.526,85	IOF a Recolher	33.204,27
(-) Rendas a apropriar de adiantamento a depositante	171.065,47	Juros ao Capital	1.646.519,51
(-) Rendas a apropriar	(7.538,62)	Obrigações Sociais e Estatutárias	2.649.024,33
OUTROS	156.389.583,13	FATES	2.283.107,98
Outros	-	Cotas de Capital à pagar	365.916,35
(-) rendas a apropriar-outros	-	Fiscais e Previdenciárias	259.943,87
Credito Pessoal	19.577.286,41	ISSQN a Recolher e IR jrs ao capital	-
(-) rendas a apropriar-credito pessoal	(6.677.525,75)	Impostos e Contribuições	259.943,87
(-) juros mora aprop-credito pessoal	(34.606,54)	Provisão para pagamento a efetuar	4.069.070,41
(-) rdas efec venc + 60D credito pessoal	(97.201,93)	Provisão Verba de Representação	49.875,29
(-) ganhos a auferir-credito pessoal	(23.950,37)	Provisões p/ Pgto a Efetuar	2.849.289,50
CRÉDITO PESSOAL-CONSIGNADO	184.172.059,00	Provisão Despesas de Pessoal	820.738,18
(-)Rdas a apropriar-credito pessoal-consignado	(73.296.016,17)	Processamento de Dados	-
(-)juros mora aprop-cred pessoal-consignado	(23.975,90)	Outras desp Adm(prov para gastos na Assembleias)	31.600,00
(-)Rdas efec-venc+60D-cred pessoal-consig	(91.933,53)	Cobertura de Sinistro (falecimento Associados)	-
(-)Ganhos a auferir-credito pessoal consignado	(59.006,81)	Seguro Prestamista	731.319,17
CHEQUE ESPECIAL	586.791,77	Juros ao Capital	-
(-)Rendas a apropriar-cheque especial	(17.271,84)	Fornecedores	64.692,98
CAPITAL DE GIRO	42.600.382,57	Outras despesas administrativas	128.076,74
(-)rendas a apropriar-Capital de giro	(10.347.515,71)	Provisão para Contingências	1.072.862,43
(-)juros mora aprop-capital de giro	(396.687,95)	Outas Contingencias	46.100,00
(-)Rdas efec-venc+60D-Capital de Giro	(993.615,99)	Pis- Deposito Judicial	-
(-)Ganhos a Auferir- Capital de Giro	(260.533,39)	Cofins - Deposito judicial	1.026.762,43
CONTA GARANTIDA	1.844.934,95	Provisão para Garantias Prestadas	488.174,18
(-)Rendas a Apropriar-Conta Garantida	(72.039,69)	Provisão para garantias prestadas	488.174,18
TÍTULOS DE CRÉDITO	1.510.338,88	Outros Créditos	619.030,34
Titulos Descontados	1.109.997,34	Diversos	292.359,82
(-)Rendas a Apropriar - Tit. Descontados RPL	(18.056,61)	Rendas a Receber (Centralização Financeira)	88.914,15
Cheque Descontados	448.393,63	Adiant e Antecip salariais (13º Salario) (férias)	130.572,83
(-)Rendas a Apropriar - Cheque Descontados	(11.450,49)	Adiant para despesas. (gratificação)	-
(-) Juros de Mora a apropriar	(8.928,54)	Havais e Fianças Honorados	225.767,97
Financiamentos	11.827,99	Outras	(152.895,13)
(-) Provisão p/ Devedores Duvidosos	(13.104.918,33)	Outras(conta desp. Sicoob Credfaz)	-
Outros Créditos	619.030,34	Fundo Fixo	3.246,36
Diversos	292.359,82	Devedores diversos	323.424,16
Rendas a Receber (Centralização Financeira)	88.914,15	Pendências a Regularizar	73.530,03
Adiant e Antecip salariais (13º Salario) (férias)	130.572,83	Outros	249.894,13
Adiant para despesas. (gratificação)	-	Outros Valores e Bens	191.945,36
Havais e Fianças Honorados	225.767,97	Despesas Antecipadas	191.945,36
Outras	(152.895,13)	PERMANENTE	30.620.928,34
Outras(conta desp. Sicoob Credfaz)	-	Investimentos	29.787.743,53
Fundo Fixo	3.246,36	Participação Sicoob-DF	29.787.243,52
Devedores diversos	323.424,16	Participação empr. Controlada Coop. Central	500,01
Pendências a Regularizar	73.530,03	Outros Investimentos	-
Outros	249.894,13	Imobilizado	833.184,81
Outros Valores e Bens	191.945,36	Imobilizado em curso	626.447,45
Despesas Antecipadas	191.945,36	Terrenos	-
PERMANENTE	30.620.928,34	Instalações, Móveis e Equip. de Uso	632.201,20
Investimentos	29.787.743,53	Sistema de Comunicação	29.335,00
Participação Sicoob-DF	29.787.243,52	Sistema de Processamento de dados	499.086,16
Participação empr. Controlada Coop. Central	500,01	Softwares	63.105,58
Outros Investimentos	-	Sistema de Segurança	60.876,00
Imobilizado	833.184,81	(-) Depreciações	(1.077.866,58)
Imobilizado em curso	626.447,45	Intangível	-
Terrenos	-	Sistema de Processamento de dados-Softwares	103.774,11
Instalações, Móveis e Equip. de Uso	632.201,20	(-) Direito de uso	(103.774,11)
Sistema de Comunicação	29.335,00	COMPENSADO	374.372.283,36
Sistema de Processamento de dados	499.086,16	TOTAL DO ATIVO (-) COMPENSADO	193.005.060,65
Softwares	63.105,58	PASSIVO	105.851.846,24
Sistema de Segurança	60.876,00	Depósitos	65.597.212,22
(-) Depreciações	(1.077.866,58)	Depósitos à Vista	15.091.719,98
Intangível	-	Depósitos sob aviso	130.919,07
Sistema de Processamento de dados-Softwares	103.774,11	Depósito a prazo	-
(-) Direito de uso	(103.774,11)	Dep. Cooperativo - RDC	50.374.573,17
COMPENSADO	374.372.283,36	(-) Despesas a Apropriar	-
TOTAL DO ATIVO (-) COMPENSADO	193.005.060,65	Cobrança em Transitio de Terceiros	-
		Obrigações por empr.e repasses	31.596.871,63
		Sicoob Central-DF	17.874.649,33
		Bancoob	13.722.222,30
		IOF a Recolher	33.204,27
		Juros ao Capital	1.646.519,51
		Obrigações Sociais e Estatutárias	2.649.024,33
		FATES	2.283.107,98
		Cotas de Capital à pagar	365.916,35
		Fiscais e Previdenciárias	259.943,87
		ISSQN a Recolher e IR jrs ao capital	-
		Impostos e Contribuições	259.943,87
		Provisão para pagamento a efetuar	4.069.070,41
		Provisão Verba de Representação	49.875,29
		Provisões p/ Pgto a Efetuar	2.849.289,50
		Provisão Despesas de Pessoal	820.738,18
		Processamento de Dados	-
		Outras desp Adm(prov para gastos na Assembleias)	31.600,00
		Cobertura de Sinistro (falecimento Associados)	-
		Seguro Prestamista	731.319,17
		Juros ao Capital	-
		Fornecedores	64.692,98
		Outras despesas administrativas	128.076,74
		Provisão para Contingências	1.072.862,43
		Outas Contingencias	46.100,00
		Pis- Deposito Judicial	-
		Cofins - Deposito judicial	1.026.762,43
		Provisão para Garantias Prestadas	488.174,18
		Provisão para garantias prestadas	488.174,18
		Outros Créditos	619.030,34
		Diversos	292.359,82
		Rendas a Receber (Centralização Financeira)	88.914,15
		Adiant e Antecip salariais (13º Salario) (férias)	130.572,83
		Adiant para despesas. (gratificação)	-
		Havais e Fianças Honorados	225.767,97
		Outras	(152.895,13)
		Outras(conta desp. Sicoob Credfaz)	-
		Fundo Fixo	3.246,36
		Devedores diversos	323.424,16
		Pendências a Regularizar	73.530,03
		Outros	249.894,13
		Outros Valores e Bens	191.945,36
		Despesas Antecipadas	191.945,36
		PERMANENTE	30.620.928,34
		Investimentos	29.787.743,53
		Participação Sicoob-DF	29.787.243,52
		Participação empr. Controlada Coop. Central	500,01
		Outros Investimentos	-
		Imobilizado	833.184,81
		Imobilizado em curso	626.447,45
		Terrenos	-
		Instalações, Móveis e Equip. de Uso	632.201,20
		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	(1.077.866,58)
		Intangível	-
		Sistema de Processamento de dados-Softwares	103.774,11
		(-) Direito de uso	(103.774,11)
		COMPENSADO	374.372.283,36
		TOTAL DO PASSIVO(-) COMPENSADO	193.005.060,65