



**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.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 JULHO 2019**

<b>ATIVO</b>	<b>31/07/2019</b>	<b>PASSIVO</b>	<b>31/07/2019</b>
<b>CIRCULANTE</b>	<b>174.738.541,88</b>	<b>CIRCULANTE</b>	<b>117.557.835,71</b>
<b>Disponibilidades</b>	<b>1.162.300,14</b>	<b>Depósitos</b>	<b>71.256.700,62</b>
Caixa	1.044.139,28	Depósitos à Vista	17.434.661,10
Banco c/movimento	118.160,86	Depósitos sob aviso	131.658,56
Banco do Brasil	97.472,04	Depósito a prazo	-
Caixa Economica Federal	20.688,82	Dep. Cooperativo - RDC	53.690.380,96
<b>Aplicações Interfinanceiras de Liquidez</b>	<b>-</b>	(-) Despesas a Apropriar	-
Aplicação dep de Poupança(fundo de Inv)	-	Cobrança em Transito de Terceiros	12.892,96
		<b>Obrigações por empr.e repasses</b>	<b>37.388.037,44</b>
<b>Relações Interfinanceiras</b>	<b>27.062.731,76</b>	Sicoob Central-DF	17.881.721,35
Centralização Financeira - Cooperativas	27.062.731,76	Bancoob	19.506.316,09
<b>Operações de Crédito</b>	<b>145.338.647,89</b>	<b>IOF a Recolher</b>	<b>43.383,45</b>
		Juros ao Capital	1.958.775,00
<b>Adiantamento a Depositante</b>	<b>86.011,00</b>	<b>Obrigações Sociais e Estatutárias</b>	<b>2.627.067,86</b>
(-) Rendas a apropriar de adiantamento a depositante	88.930,35	FATES	2.271.135,56
(-) Rendas a apropriar	(2.919,35)		
		Cotas de Capital à pagar	355.932,30
<b>OUTROS</b>	<b>156.187.082,53</b>	<b>Fiscais e Previdenciárias</b>	<b>218.710,57</b>
Outros	-		
(-) rendas a apropriar-outros	-	ISSQN a Recolher e IR jrs ao capital	-
<b>Credito Pessoal</b>	<b>19.802.619,24</b>	Impostos e Contribuições	218.710,57
(-) rendas a apropriar-credito pessoal	(6.982.311,06)	<b>Provisão para pagamento a efetuar</b>	<b>4.052.267,81</b>
(-) juros mora aprop-credito pessoal	(29.795,88)	Provisão Verba de Representação	57.001,64
(-) rdas efet venc + 60D credito pessoal	(77.884,93)	Provisões p/ Pgtos a Efetuar	2.802.000,48
(-) ganhos a auferir-credito pessoal	(15.450,87)	Provisão Despesas de Pessoal	783.007,57
<b>CREDITO PESSOAL-CONSIGNADO</b>	<b>184.347.169,03</b>	Processamento de Dados	-
(-)Rdas a apropriar-credito pessoal-consignado	(73.175.278,12)	Outras desp Adm(prov para gastos na Assembleias)	28.440,00
(-)juros mora aprop-cred pessoal-consignado	(23.254,28)	Cobertura de Sinistro (falecimento Associados)	-
(-)Rdas efet-venc+60D-cred pessoal-consig	(90.389,81)	Seguro Prestamista	743.186,31
(-)Ganhos a auferir-credito pessoal consignado	(58.562,58)	Juros ao Capital	-
<b>CHEQUE ESPECIAL</b>	<b>537.911,14</b>	Fornecedores	54.374,34
(-)Rendas a apropriar-cheque especial	(21.633,58)	Outras despesas administrativas	127.629,83
<b>CAPITAL DE GIRO</b>	<b>42.612.020,31</b>		
(-)rendas a apropriar-Capital de giro	(10.424.238,75)	<b>Provisão para Contingências</b>	<b>1.065.362,43</b>
(-)juros mora aprop-capital de giro	(394.332,59)	Outas Contingencias	38.600,00
(-)Rdas efet-venc+60D-Capital de Giro	(961.526,66)	Pis- Deposito Judicial	-
(-)Ganhos a Auferir- Capital de Giro	(272.479,67)	Cofins - Deposito judicial	1.026.762,43
<b>CONTA GARANTIDA</b>	<b>1.426.003,85</b>		
(-)Rendas a Apropriar-Conta Garantida	(11.502,66)		
		<b>Provisão para Garantias Prestadas</b>	<b>501.783,61</b>
<b>TÍTULOS DE CRÉDITO</b>	<b>1.455.430,53</b>	Provisão para garantias prestadas	501.783,61
<b>Títulos Descontados</b>	<b>1.168.724,58</b>		
(-)Rendas a Apropriar - Tit. Descontados RPL	(31.785,52)		
<b>Cheque Descontados</b>	<b>334.208,31</b>	<b>Credores Diversos</b>	<b>691.482,08</b>
(-)Rendas a Apropriar - Cheque Descontados	(10.492,43)	Pendência a Regularizar	116.968,99
(-) Juros de Mora a apropriar	(5.224,41)	Creditos de Terceiros	406.664,79
<b>Financiamentos</b>	<b>11.953,11</b>	Cooperativa Central (Centralização Financeira)	100.851,15
		Outros	66.997,15
(-) <b>Provisão p/ Devedores Duvidosos</b>	<b>(12.401.829,28)</b>		
<b>Outros Créditos</b>	<b>975.494,97</b>		
Diversos	358.898,87	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>87.939.070,66</b>
Rendas a Receber (Centralização Financeira)	149.660,91	<b>Capital Social</b>	<b>53.280.777,67</b>
Adiant e Antecip salariais (13º Salario) (férias)	126.753,03	Subscrição	53.302.582,07
Adiant para despes. (gratificação)	-	(-) Capital a realizar	(21.804,40)
Havais e Fianças Honrados	275.877,20	<b>Reserva Legal</b>	<b>39.951.895,13</b>
Outras	(193.392,27)	<b>Sobras ou Perdas Acumulada</b>	<b>(5.293.602,14)</b>
<b>Outras(conta desp. Sicoob Credfaz)</b>	<b>-</b>	<b>Perdas Acumuladas(Incorporação Credilojista)</b>	<b>(13.836.494,56)</b>
<b>Fundo Fixo</b>	<b>3.254,35</b>	<b>Sobras ou Perdas Acumulada 2019</b>	<b>8.542.892,42</b>
Devedores diversos	613.341,75		
Pendências a Regularizar	379.730,17	<b>SOBRAS OU PERDAS DO 1º SEMESTRE 2019</b>	<b>7.745.812,05</b>
Outros	233.611,58		
		<b>SOBRAS OU PERDAS DO 2º SEMESTRE 2019</b>	<b>797.080,37</b>
Outros Valores e Bens	199.367,12	<b>Sobras de Julho 2019</b>	<b>797.080,37</b>
Despesas Antecipadas	199.367,12		
<b>PERMANENTE</b>	<b>30.758.364,49</b>		
<b>Investimentos</b>	<b>29.787.743,53</b>		
Participação Sicoob-DF	29.787.243,52		
Participação empr. Controlada Coop. Central	500,01		
Outros Investimentos	-		
<b>Imobilizado</b>	<b>970.620,96</b>		
Imobilizado em curso	626.447,45		
Terrenos	-		
Instalações, Móveis e Equip. de Uso	783.252,08		
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	(1.091.481,31)		
<b>Intangível</b>	<b>-</b>		
Sistema de Processamento de dados-Softwares	103.774,11		
(-) Direito de uso	(103.774,11)		
<b>COMPENSADO</b>	<b>362.979.386,09</b>	<b>COMPENSADO</b>	<b>362.979.386,09</b>
<b>TOTAL DO ATIVO (-) COMPENSADO</b>	<b>205.496.906,37</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO(-) COMPENSADO</b>	<b>205.496.906,37</b>