



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 SETEMBRO 2019

ATIVO	30/09/2019	PASSIVO	30/09/2019
CIRCULANTE	185.115.369,92	CIRCULANTE	128.809.236,64
Disponibilidades	1.358.541,89	Depósitos	91.730.455,18
Caixa	1.227.857,69	Depósitos à Vista	16.746.702,04
Banco c/movimento	130.684,20	Depósitos sob aviso	132.931,10
Banco do Brasil	90.357,81	Depósito a prazo	-
Caixa Economica Federal	40.326,39	Dep. Cooperativo - RDC	74.850.822,04
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	-	(-) Despesas a Apropriar	-
Aplicação dep de Poupança(fundo de Inv)	-	Cobrança em Transito de Terceiros	5.941,18
		Obrigações por empr.e repasses	27.102.515,69
Relações Interfinanceiras	39.445.069,96	Sicoob Central-DF	14.963.626,70
Centralização Financeira - Cooperativas	39.445.069,96	Bancoob	12.138.888,99
Operações de Crédito	143.326.112,21	IOF a Recolher	21.323,73
Adiantamento a Depositante	155.714,62	Juros ao Capital	2.493.598,12
(-) Rendas a apropriar de adiantamento a depositante	159.761,97	Obrigações Sociais e Estatutárias	2.597.113,25
(-) Rendas a apropriar	(4.047,35)	FATES	2.241.717,83
		Cotas de Capital à pagar	355.395,42
OUTROS	155.776.084,29	Fiscais e Previdenciárias	260.667,86
Outros	-		
(-) rendas a apropriar-outros	-	ISSQN a Recolher e IR jrs ao capital	-
Credito Pessoal	20.054.538,47	Impostos e Contribuições	260.667,86
(-) rendas a apropriar-credito pessoal	(7.070.101,18)	Provisão para pagamento a efetuar	4.597.621,63
(-) juros mora aprop-credito pessoal	(34.801,71)	Provisão Verba de Representação	64.607,77
(-) rdas efet venc + 60D credito pessoal	(92.230,15)	Provisões p/ Pgtos a Efetuar	3.100.911,64
(-) ganhos a auferir-credito pessoal	(16.182,22)	Provisão Despesas de Pessoal	867.100,55
CREDITO PESSOAL-CONSIGNADO	181.075.846,04	Processamento de Dados	-
(-)Rdas a apropriar-credito pessoal-consignado	(71.465.965,24)	Outras desp Adm(prov para gastos na Assembleias)	22.120,00
(-)juros mora aprop-cred pessoal-consignado	(34.743,18)	Cobertura de Sinistro (falecimento Associados)	-
(-)Rdas efet-venc+60D-cred pessoal-consig	(72.427,52)	Seguro Prestamista	968.112,06
(-)Ganhos a auferir-credito pessoal consignado	(57.677,12)	Juros ao Capital	-
CHEQUE ESPECIAL	614.434,11	Fornecedores	87.039,35
(-)Rendas a apropriar-cheque especial	(26.935,12)	Outras despesas administrativas	106.177,25
CAPITAL DE GIRO	42.885.391,26		
(-)rendas a apropriar-Capital de giro	(10.188.418,84)	Provisão para Contingências	1.050.362,43
(-)juros mora aprop-capital de giro	(431.228,31)	Outas Contingencias	23.600,00
(-)Rdas efet-venc+60D-Capital de Giro	(988.743,46)	Pis- Deposito Judicial	-
(-)Ganhos a Auferir- Capital de Giro	(304.801,81)	Cofins - Deposito judicial	1.026.762,43
CONTA GARANTIDA	1.914.407,82		
(-)Rendas a Apropriar-Conta Garantida	(4.277,55)		
TITULOS DE CRÉDITO	1.406.647,68	Provisão para Garantias Prestadas	551.892,88
Titulos Descontados	1.136.121,26	Provisão para garantias prestadas	551.892,88
(-)Rendas a Apropriar - Tit. Descontados RPL	(37.358,30)		
Cheque Descontados	317.190,11	Credores Diversos	880.209,34
(-)Rendas a Apropriar - Cheque Descontados	(6.852,19)	Pendência a Regularizar	198.303,07
(-) Juros de Mora a apropriar	(2.453,20)	Creditos de Terceiros	406.664,79
Financiamentos	5.997,87	Cooperativa Central (Centralização Financeira)	107.562,11
		Outros	167.679,37
(-) Provisão p/ Devedores Duvidosos	(14.018.332,25)		
Outros Créditos	830.377,52		
Diversos	424.347,93	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	87.422.718,34
Rendas a Receber (Centralização Financeira)	212.525,27	Capital Social	53.318.168,28
Adiant e Antecip salariais (13º Salario) (férias)	120.809,37	Subscrição	53.341.897,28
Adiant para despesas. (gratificação)	-	(-) Capital a realizar	(23.729,00)
Havais e Fianças Honrados	331.486,22	Reserva Legal	39.951.895,13
Outras	(240.472,93)	Sobras ou Perdas Acumulada	(5.847.345,07)
Outras(conta desp. Sicoob Credfaz)	-	Perdas Acumuladas(Incorporação Credilojista)	(13.835.175,88)
Fundo Fixo	4.629,10	Sobras ou Perdas Acumulada 2019	7.987.830,81
Devedores diversos	401.400,49		
Pendências a Regularizar	194.972,06	SOBRAS OU PERDAS DO 1º SEMESTRE 2019	7.745.812,05
Outros	206.428,43		
		SOBRAS OU PERDAS DO 2º SEMESTRE 2019	242.018,76
Outros Valores e Bens	155.268,34	Sobras de Julho 2019	797.080,37
Despesas Antecipadas	155.268,34	Perdas de Agosto 2019	(734.358,20)
PERMANENTE	31.116.585,06	Sobras de Setembro 2019	179.296,59
Investimentos	29.787.743,53		
Participação Sicoob-DF	29.787.243,52		
Participação empr. Controlada Coop. Central	500,01		
Outros Investimentos	-		
Imobilizado	1.328.841,53		
Imobilizado em curso	626.447,45		
Terrenos	-		
Instalações, Móveis e Equip. de Uso	1.165.492,03		
Sistema de Comunicação	29.335,00		
Sistema de Processamento de dados	499.086,16		
Softwares	71.510,58		
Sistema de Segurança	60.876,00		
(-) Depreciações	(1.123.905,69)		
Intangível	-		
Sistema de Processamento de dados-Softwares	103.774,11		
(-) Direito de uso	(103.774,11)		
COMPENSADO	371.112.074,88	COMPENSADO	371.112.074,88
TOTAL DO ATIVO (-) COMPENSADO	216.231.954,98	TOTAL DO PASSIVO(-)COMPENSADO	216.231.954,98

Alcindo Pironi Longo
Diretor Adjunto - CRC 10982 - DF

Nelson Pessuto
Diretor Financeiro

Carlos Alberto Pio
Diretor Presidente