



**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 NOVEMBRO 2019**

<b>ATIVO</b>	<b>30/11/2019</b>	<b>PASSIVO</b>	<b>30/11/2019</b>
<b>CIRCULANTE</b>	<b>187.746.851,79</b>	<b>CIRCULANTE</b>	<b>132.968.307,89</b>
<b>Disponibilidades</b>	<b>705.125,27</b>	<b>Depósitos</b>	<b>93.077.737,48</b>
Caixa	591.172,60	Depósitos à Vista	17.928.710,78
Banco c/movimento	113.952,67	Depósitos sob aviso	134.072,89
Banco do Brasil	109.373,37	Depósito a prazo	-
Caixa Economica Federal	4.579,30	Dep. Cooperativo - RDC	75.014.953,81
<b>Aplicações Interfinanceiras de Liquidez</b>	<b>-</b>	(-) Despesas a Apropriar	-
Aplicação dep de Poupança(fundo de Inv)	-	Cobrança em Transitio de Terceiros	6.953,30
		<b>Obrigações por empr.e repasses</b>	<b>29.420.076,12</b>
<b>Relações Interfinanceiras</b>	<b>51.788.857,35</b>	Sicoob Central-DF	18.333.973,66
Centralização Financeira - Cooperativas	51.788.857,35	Bancoob	11.086.102,46
<b>Operações de Crédito</b>	<b>134.506.631,06</b>	<b>IOF a Recolher</b>	<b>23.695,27</b>
<b>Adiantamento a Depositante</b>	<b>247.066,12</b>	Juros ao Capital	2.968.747,62
(-) Rendas a apropriar de adiantamento a depositante	252.709,55	<b>Obrigações Sociais e Estatutárias</b>	<b>2.565.871,43</b>
(-) Rendas a apropriar	(5.643,43)	FATES	2.210.938,27
		Cotas de Capital à pagar	354.933,16
<b>OUTROS</b>	<b>147.245.068,28</b>	<b>Fiscais e Previdenciárias</b>	<b>225.742,85</b>
Outros	-		
(-) rendas a apropriar-outros	-	ISSQN a Recolher e IR jrs ao capital	-
<b>Credito Pessoal</b>	<b>19.551.415,92</b>	Impostos e Contribuições	225.742,85
(-) rendas a apropriar-credito pessoal	(6.697.571,93)	<b>Provisão para pagamento a efetuar</b>	<b>4.679.483,82</b>
(-) juros mora aprop-credito pessoal	(45.167,81)	Provisão Verba de Representação	101.487,34
(-) rdas efet venc + 60D credito pessoal	(110.178,76)	Provisões p/ Pgtos a Efetuar	3.148.267,32
(-) ganhos a auferir-credito pessoal	(18.841,63)	Provisão Despesas de Pessoal	893.966,56
<b>CREDITO PESSOAL-CONSIGNADO</b>	<b>169.209.489,11</b>	Processamento de Dados	-
(-)Rdas a apropriar-credito pessoal-consignado	(66.064.004,86)	Outras desp Adm(prov para gastos na Assembleias)	15.800,00
(-)juros mora aprop-cred pessoal-consignado	(14.367,02)	Cobertura de Sinistro (falecimento Associados)	-
(-)Rdas efet-venc+60D-cred pessoal-consig	(67.363,08)	Seguro Prestamista	720.223,58
(-)Ganhos a auferir-credito pessoal consignado	(56.329,18)	Juros ao Capital	-
<b>CHEQUE ESPECIAL</b>	<b>(527.917,47)</b>	Fornecedores	406.868,69
(-)Rendas a apropriar-cheque especial	(5.009,76)	Outras despesas administrativas	76.046,06
<b>CAPITAL DE GIRO</b>	<b>40.310.000,57</b>		
(-)rendas a apropriar-Capital de giro	(9.364.240,83)	<b>Provisão para Contingências</b>	<b>1.035.362,43</b>
(-)juros mora aprop-capital de giro	(344.173,29)	Outas Contingencias	8.600,00
(-)Rdas efet-venc+60D-Capital de Giro	(793.635,67)	Pis- Deposito Judicial	-
(-)Ganhos a Auferir- Capital de Giro	(296.539,61)	Cofins - Deposito judicial	1.026.762,43
<b>CONTA GARANTIDA</b>	<b>1.548.237,45</b>		
(-)Rendas a Apropriar-Conta Garantida	(4.568,81)		
<b>TITULOS DE CRÉDITO</b>	<b>1.829.812,94</b>	<b>Provisão para Garantias Prestadas</b>	<b>516.974,86</b>
<b>Titulos Descontados</b>	<b>1.559.041,93</b>	Provisão para garantias prestadas	516.974,86
(-)Rendas a Apropriar - Tit. Descontados RPL	(47.282,96)		
<b>Cheque Descontados</b>	<b>328.552,21</b>	Credores Diversos	912.754,30
(-)Rendas a Apropriar - Cheque Descontados	(7.202,74)	Pendência a Regularizar	95.076,71
(-) Juros de Mora a apropriar	(3.295,50)	Creditos de Terceiros	422.318,39
<b>Financiamentos</b>	<b>5.997,87</b>	Cooperativa Central (Centralização Financeira)	111.846,00
		Outros	283.513,20
(-) Provisão p/ Devedores Duvidosos	(14.821.314,15)		
<b>Outros Créditos</b>	<b>633.484,35</b>		
Diversos	382.199,86	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>86.717.542,96</b>
Rendas a Receber (Centralização Financeira)	201.476,78	<b>Capital Social</b>	<b>52.336.062,98</b>
Adiant e Antecip salariais (13º Salario) (férias)	119.085,17	Subscrição	52.347.727,78
Adiant para despes. (gratificação)	-	(-) Capital a realizar	(11.664,80)
Havais e Fianças Honorados	245.250,91	<b>Reserva Legal</b>	<b>39.951.895,13</b>
Outras	(183.613,00)	<b>Sobras ou Perdas Acumulada</b>	<b>(5.570.415,15)</b>
<b>Outras(conta desp. Sicoob Credfaz)</b>	<b>-</b>	<b>Perdas Acumuladas(Incorporação Credilijista)</b>	<b>(13.827.059,91)</b>
<b>Fundo Fixo</b>	<b>5.419,62</b>	<b>Sobras ou Perdas Acumulada 2019</b>	<b>8.256.644,76</b>
Devedores diversos	245.864,87		
Pendências a Regularizar	12.595,44	<b>SOBRAS OU PERDAS DO 1º SEMESTRE 2019</b>	<b>7.745.812,05</b>
Outros	233.269,43		
		<b>SOBRAS OU PERDAS DO 2º SEMESTRE 2019</b>	<b>510.832,71</b>
Outros Valores e Bens	112.753,76	<b>Sobras de Julho 2019</b>	<b>797.080,37</b>
Despesas Antecipadas	112.753,76	<b>Perdas de Agosto 2019</b>	<b>(734.358,20)</b>
<b>PERMANENTE</b>	<b>31.938.999,06</b>	<b>Sobras de Setembro 2019</b>	<b>179.296,59</b>
<b>Investimentos</b>	<b>29.787.743,53</b>	<b>Sobras de Outubro 2019</b>	<b>841.471,78</b>
Participação Sicoob-DF	29.787.243,52	<b>Perdas de Novembro 2019</b>	<b>(572.657,83)</b>
Participação empr. Controlada Coop. Central	500,01		
Outros Investimentos	-		
<b>Imobilizado</b>	<b>2.151.255,53</b>		
Imobilizado em curso	626.447,45		
Terrenos	-		
Instalações, Móveis e Equip. de Uso	2.007.912,91		
Sistema de Comunicação	29.335,00		
Sistema de Processamento de dados	499.086,16		
Softwares	71.510,58		
Sistema de Segurança	80.176,00		
(-) Depreciações	(1.163.212,57)		
<b>Intangível</b>	<b>-</b>		
Sistema de Processamento de dados-Softwares	103.774,11		
(-) Direito de uso	(103.774,11)		
<b>COMPENSADO</b>	<b>375.023.498,82</b>	<b>COMPENSADO</b>	<b>375.023.498,82</b>
<b>TOTAL DO ATIVO (-) COMPENSADO</b>	<b>219.685.850,85</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO(-)COMPENSADO</b>	<b>219.685.850,85</b>