



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: crefaz@crefaz.org.br
Autorizada pelo BACEN em 24/10/95 - CNPJ: 00.952.415/0001-65
OUVIDORIA SICOOB - 0800 725 0996

BALANCETE
PERÍODO DEZEMBRO 2019

ATIVO	31/12/2019	PASSIVO	31/12/2019
CIRCULANTE	186.392.980,23	CIRCULANTE	129.655.528,75
Disponibilidades	1.244.925,04	Depósitos	93.717.898,54
Caixa	1.118.996,88	Depósitos à Vista	22.336.009,45
Banco c/movimento	125.928,16	Depósitos sob aviso	134.575,23
Banco do Brasil	119.341,50	Depósito a prazo	-
Caixa Economica Federal	6.586,66	Dep. Cooperativo - RDC	71.247.313,86
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	-	(-) Despesas a Apropriar	-
Aplicação dep de Poupança(fundo de Inv)	-	Cobrança em Transitio de Terceiros	4.793,93
		Obrigações por empr.e repasses	28.960.695,47
Relações Interfinanceiras	56.883.391,90	Sicoob Central-DF	18.403.019,42
Centralização Financeira - Cooperativas	56.883.391,90	Bancoob	10.557.676,05
Operações de Crédito	127.564.704,45	IOF a Recolher	24.679,71
Adiantamento a Depositante	57.150,92	Juros ao Capital	-
(-) Rendas a apropriar de adiantamento a depositante	59.266,27	Obrigações Sociais e Estatutárias	2.578.572,86
(-) Rendas a apropriar	(2.115,35)	FATES	2.182.630,56
		Cotas de Capital à pagar	395.942,30
OUTROS	142.418.783,91	Fiscais e Previdenciárias	296.052,87
Outros	-		
(-) rendas a apropriar-outros	-	ISSQN a Recolher e IR jrs ao capital	-
Crédito Pessoal	18.579.605,29	Impostos e Contribuições	296.052,87
(-) rendas a apropriar-credito pessoal	(6.453.504,74)	Provisão para pagamento a efetuar	4.072.835,37
(-) juros mora aprop-credito pessoal	(34.575,71)	Provisão Verba de Representação	24.090,87
(-) rdas efet venci + 60D credito pessoal	(105.171,10)	Provisões p/ Pgtos a Efetuar	2.444.382,01
(-) ganhos a auferir-credito pessoal	(19.311,69)	Provisão Despesas de Pessoal	600.185,07
CREDITO PESSOAL-CONSIGNADO	163.362.926,39	Processamento de Dados	-
(-)Rdas a apropriar-credito pessoal-consignado	(63.238.228,58)	Outras desp Adm(prov para gastos na Assembleias)	12.640,00
(-)juros mora aprop-cred pessoal-consignado	(17.189,91)	Cobertura de Sinistro (falecimento Associados)	-
(-)Rdas efet-venci+60D-cred pessoal-consig	(74.690,25)	Seguro Prestamista	602.640,46
(-)Ganhos a auferir-credito pessoal consignado	(51.451,01)	Juros ao Capital	-
CHEQUE ESPECIAL	449.935,35	Fornecedores	102.570,10
(-)Rendas a apropriar-cheque especial	(2.807,04)	Outras despesas administrativas	98.583,95
CAPITAL DE GIRO	38.800.265,80		
(-)rendas a apropriar-Capital de giro	(9.114.127,99)	Provisão para Contingências	1.027.762,43
(-)juros mora aprop-capital de giro	(195.287,25)	Outas Contingencias	1.000,00
(-)Rdas efet-venci+60D-Capital de Giro	(521.224,09)	Pis- Deposito Judicial	-
(-)Ganhos a Auferir- Capital de Giro	(308.984,60)	Cofins - Deposito judicial	1.026.762,43
CONTA GARANTIDA	1.368.402,67		
(-)Rendas a Apropriar-Conta Garantida	(5.797,61)		
TÍTULOS DE CRÉDITO	1.941.262,86	Provisão para Garantias Prestadas	534.300,28
Títulos Descontados	1.634.035,92	Provisão para garantias prestadas	534.300,28
(-)Rendas a Apropriar - Tit. Descontados RPL	(50.573,67)		
Cheque Descontados	370.410,27	Credores Diversos	1.070.062,21
(-)Rendas a Apropriar - Cheque Descontados	(8.709,66)	Pendência a Regularizar	193.438,04
(-) Juros de Mora a apropriar	(3.900,00)	Creditos de Terceiros	422.345,24
Financiamentos	-	Cooperativa Central (Centralização Financeira)	109.924,06
		Outros	344.354,87
(-) Provisão p/ Devedores Duvidosos	(16.852.493,24)		
Outros Créditos	604.497,05		
Diversos	324.464,48	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	88.755.389,34
Rendas a Receber (Centralização Financeira)	219.892,37	Capital Social	56.637.421,67
Adiant e Antecip salariais (13º Salario) (férias)	24.223,10	Subscrição	56.650.916,47
Adiant para despes. (gratificação)	-	(-) Capital a realizar	(13.494,80)
Havais e Fianças Honorados	252.361,88	Reserva Legal	39.951.895,13
Outras	(172.012,87)	Sobras ou Perdas Acumulada	(7.833.927,46)
Outras(conta desp. Sicoob Credfaz)	-	Perdas Acumuladas(Incorporação Credilijista)	(13.826.765,34)
Fundo Fixo	4.297,70	Sobras ou Perdas Acumulada 2019	5.992.837,88
Devedores diversos	275.734,87		
Pendências a Regularizar	76.290,36	SOBRAS OU PERDAS DO 1º SEMESTRE 2019	7.745.812,05
Outros	199.444,51		
		SOBRAS OU PERDAS DO 2º SEMESTRE 2019	(1.752.974,17)
Outros Valores e Bens	95.461,79	Sobras de Julho 2019	797.080,37
Despesas Antecipadas	95.461,79	Perdas de Agosto 2019	(734.358,20)
PERMANENTE	32.017.937,86	Sobras de Setembro 2019	179.296,59
Investimentos	29.787.743,53	Sobras de Outubro 2019	841.471,78
Participação Sicoob-DF	29.787.243,52	Perdas de Novembro 2019	(572.657,83)
Participação empr. Controlada Coop. Central	500,01	Perdas de Dezembro 2019	(2.263.806,88)
Outros Investimentos	-		
Imobilizado	2.230.194,33		
Imobilizado em curso	626.447,45		
Terrenos	-		
Instalações, Móveis e Equip. de Uso	2.107.313,23		
Sistema de Comunicação	29.335,00		
Sistema de Processamento de dados	499.086,16		
Softwares	71.510,58		
Sistema de Segurança	84.176,00		
(-) Depreciações	(1.187.674,09)		
Intangível	-		
Sistema de Processamento de dados-Softwares	103.774,11		
(-) Direito de uso	(103.774,11)		
COMPENSADO	372.245.936,39	COMPENSADO	372.245.936,39
TOTAL DO ATIVO (-) COMPENSADO	218.410.918,09	TOTAL DO PASSIVO(-)COMPENSADO	218.410.918,09