COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO CREDFAZ LTDA
SICOOB CREDFAZ
SCS, Quadra 06, Bloco A, Nº172, lojas 187 e 197, Edifício Jessé Freire, Brasília/DF, CEP: 70306-908
Telefone: (61) 3035-8299 | Site: www.credfaz.org.br | E-mail: credfaz@credfaz.org.br
Autorizada pelo Bacen em 24/10/1995 - CNPJ: 00.952.415/0001-65
Ouvidoria Sicoob: 0800 725 0996

BALANCETE
PERÍODO ABRIL 2022

ATIVO	30/04/2022	PASSIVO	30/04/2022
CIRCULANTE	**195.787.780,67**	**CIRCULANTE**	**141.130.691,11**
Disponibilidades	**2.543.208,51**	**Depósitos**	**110.663.075,12**
Caixa	2.514.706,65	Depósitos à Vista	32.614.010,87
Banco c/movimento	28.501,86	**Depósitos a Prazo Total**	**78.049.064,25**
Banco do Brasil	25.884,93	Depósitos sob aviso	147.323,12
Caixa Economica Federal	2.616,93	Dep. Cooperativo - RDC	75.763.687,71
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	**-**	Aplicações em LCI	2.138.053,42
Aplicação dep de Poupança(fundo de Inv)	-	Cobrança em Transito de Terceiros	1.155,00
		Obrigações por empr.e repasses	**17.223.678,28**
Relações Interfinanceiras	**44.876.926,91**	Sicoob Central-DF	17.223.678,28
Centralização Financeira - Cooperativas	44.876.926,91	Bancoob	-
Operações de Crédito	**147.050.299,43**	**IOF a Recolher**	**22.016,05**
		Juros ao Capital	**620.512,21**
Adiantamento a Depositante	**278.389,82**	**Obrigações Sociais e Estatutárias**	**8.011.992,67**
(-) Rendas a apropriar de adiantamento a depositante	315.327,28	FATES	2.521.213,01
(-) Rendas a apropriar	(36.937,46)	Sobras a regularizar	-
		Cotas de Capital à pagar	5.490.779,66
OUTROS	152.425.156,63	**Fiscais e Previdênciárias**	**232.940,20**
	-		
Credito Pessoal	**5.465.191,41**	ISSQN a Recolher e IR jrs ao capital	-
Credito Pessoal CDC	7.880.407,75	Impostos e Contribuições	201.287,13
(-) rendas a apropriar-credito pessoal	(2.353.146,57)	**Provisão para pagmento a efetuar**	**4.355.321,58**
(-) juros mora aprop-credito pessoal	(17.108,22)	Provisão Verba de Representação	13.598,49
(-) rdas efet venc + 60D credito pessoal	(38.849,70)	Provisões p/ Pgtos a Efetuar	**2.718.460,14**
(-) ganhos a auferir-credito pessoal	(6.111,85)	Provisão Despesas de Pessoal	676.701,49
CREDITO PESSOAL-CONSIGNADO	**129.355.327,50**	Processamento de Dados	-
CREDITO PESSOAL-CONSIGNADO	183.042.186,28		
(-)Rdas a apropriar-credito pessoal-consignado	(53.560.086,40)	Outras desp Adm(prov para gastos na Assembleias)	-
(-)juros mora aprop-cred pessoal-consignado	(14.459,81)	Cobertura de Sinistro (falecimento Associados)	-
(-)Rdas efet-venc+60D-cred pessoal-consig	(55.701,24)	Seguro Prestamista	543.245,81
(-)Ganhos a auferir-credito pessoal consignado	(56.611,33)	Juros ao Capital	-
CHEQUE ESPECIAL	**522.204,62**	Fornecedores	50,00
CHEQUE ESPECIAL	522.204,62		
(-)Rendas a apropriar-cheque especial	-	Outras despesas administrativas	230.558,67
CHEQUE ESPECIAL-PESSOA JURIDICA	**1.680.662,30**		
CHEQUE ESPECIAL-PESSOA JURIDICA	1.680.662,30		
(-)Rendas a apropriar-cheque especial	-		
CAPITAL DE GIRO	**15.379.698,00**		
CAPITAL DE GIRO	19.832.513,45		
(-)rendas a apropriar-Capital de giro	(4.160.952,95)	**Provisão para Contingências**	**1.267.904,17**
(-)juros mora aprop-capital de giro	(60.933,88)	Outas Contingencias	241.141,74
(-)Rdas efet-venc+60D-Capital de Giro	(149.559,84)	Pis- Deposito Judicial	-
(-)Ganhos a Auferir- Capital de Giro	(81.368,78)	Cofins - Deposito judicial	1.026.762,43
DIREITOS CREDITORIOS DESCONTADOS	**2.194.833,98**	**Provisão para Garantias Prestadas**	**623.776,74**
Titulos Descontados	1.950.597,60	Provisão para garantias prestadas	623.776,74
(-)Rendas a Apropriar - Tít. Descontados RPL	(94.964,20)		
Cheque Descontados	373.108,42	Credores Diversos	**999.486,21**
(-)Rendas a Apropriar - Cheque Descontados	(33.907,84)	Pendência a Regularizar	60.883,84
(-) Juros de Mora a apropriar	-	Creditos de Terceiros	422.512,90
Financiamentos	**-**	Cooperativa Central (Centralização Financeira)	129.878,14
		Outros	386.211,33
(-) Provisão p/ Devedores Duvidosos	**(7.848.081,00)**		
Outros Créditos	**1.100.972,17**		
Diversos	**783.249,73**	**PATRIMÔNIO LÍQUIDO**	**93.361.635,44**
Rendas a Receber (Centralização Financeira)	465.878,38	**Capital Social**	51.058.650,38
Adiant e Antecip salariais (13º Salario) (férias)	-	Subscrição	52.317.783,33
Adiant para despes. (gratificação)	1.808,29	(-) Capital a realizar	(1.259.129,95)
Havais e Fianças Honrados	429.747,69	**Reserva Legal**	49.263.822,07
Outras	(114.184,63)	**Sobras ou Perdas Acumulada**	**(6.960.837,01)**
Outras(conta desp. Sicoob Credfaz)	**-**	**Perdas Acumuladas(Incorporação Credilojista)**	**(12.225.519,82)**
Fundo Fixo	**1.500,39**		
Devedores diversos	**310.972,29**	**Sobras ou Perdas Acumulada 2021**	**3.447.863,22**
Pendências a Regularizar	84.160,42		
Outros	226.811,87	**Sobras ou Perdas 1º Semestre 2022**	**1.816.819,59**
		Sobras de janeiro 2022	**242.901,98**
Outros Valores e Bens	**216.373,65**	**Sobras de fevereiro 2022**	**260.137,34**
Despesas Antecipadas	216.373,65	**Sobras de março 2022**	**1.035.622,75**
PERMANENTE	**38.704.545,88**	**Sobras de abril 2022**	**278.157,52**
Investimentos	**36.786.481,14**		
Participação Sicoob-DF	36.785.981,13		
Participação empr. Controlada Coop. Central	500,01		
Outros Investimentos	-		
Imobilizado	**1.910.050,41**		
Imobilizado em curso	626.447,45		
Terrenos	-		
Instalações, Móveis e Equip. de Uso	2.438.728,97		-
Sistema de Comunicação	28.355,00		-
Sistema de Processamento de dados	578.674,74		-
Softwares	-		-
Sistema de Segurança	85.776,00		-
(-) Depreciações	(1.847.931,75)		
Intangivel	**8.014,33**		
Sistema de Processamento de dados-Softwares	206.110,04		
(-) Direito de uso	(198.095,71)		
COMPENSADO	**430.465.659,89**	**COMPENSADO**	**430.465.659,89**
TOTAL DO ATIVO (-) COMPENSADO	**234.492.326,55**	**TOTAL DO PASSIVO(-)COMPENSADO**	**234.492.326,55**

Alcindo Pironi Longo
Diretor Adjunto - CRC 10982 - DF

Nelson Pessuto
Diretor Financeiro

Carlos Alberto Pio
Diretor Presidente