

**BALANÇETE  
PERÍODO NOVEMBRO 2022**

<b>ATIVO</b>	<b>30/11/2022</b>	<b>PASSIVO</b>	<b>30/11/2022</b>
<b>CIRCULANTE</b>	<b>253.741.238,87</b>	<b>CIRCULANTE</b>	<b>163.426.428,44</b>
Disponibilidades	3.340.741,88	Depósitos	117.274.496,28
Caixa	3.273.954,17	Depósitos à Vista	33.665.289,83
Banco c/movimento	66.787,71	Depósitos a Prazo Total	83.609.206,45
Banco do Brasil	66.787,71	Depósitos sob aviso	158.386,15
Caixa Econômica Federal		Dep. Cooperativo - RDC	82.534.400,36
<b>Aplicações Interfinanceiras de Líquidez</b>	<b>2.388,53</b>	Aplicações em LCI	916.419,94
Aplicação dep de Poupança/fundo de Inv)	2.388,53	Cobrança em Transito de Terceiros	1.806,93
<b>Títulos e Valores Mobiliários</b>	<b>51.724.056,76</b>	<b>Obrigações por empr.e repasses</b>	<b>29.861.152,45</b>
Participações em Coop. Central de Crédito	34.388.201,27	Sicob Central-DF	15.157.260,47
Sicob Confederação	17.335.355,48	Bancob	14.703.891,98
Outras Participações	500,01	IOF a Recolher	19.757,56
		Juros ao Capital	3.888.529,14
<b>Relações Interfinanceiras</b>	<b>40.927.292,34</b>	<b>Obrigações Sociais e Estatutárias</b>	<b>7.248.530,17</b>
Centralização Financeira - Cooperativas	40.927.292,34	FATES	2.521.213,01
<b>Operações de Crédito</b>	<b>156.404.583,34</b>	Sobras a regularizar	-
<b>Adiantamento a Depositante</b>	<b>510.189,09</b>	Cotas de Capital a pagar	4.727.317,16
(-) Rendas a apropriar de adiantamento a depositante	562.949,25	<b>Fiscais e Previdenciárias</b>	<b>282.158,11</b>
(-) Rendas a apropriar	(52.760,16)		
<b>OUTROS</b>	<b>162.458.868,82</b>		
	-		
<b>Credito Pessoal</b>	<b>4.111.688,25</b>	ISSQN a Recolher e IR irs ao capital	-
<b>Credito Pessoal CDC</b>	<b>5.794.490,06</b>	Impostos e Contribuições	234.861,79
(-) rendas a apropriar-credito pessoal	(1.570.055,24)	<b>Provisão para pagamento a efetuar</b>	<b>4.849.997,80</b>
(-) juros mora aprop-credito pessoal	(7.554,58)	Provisão Verba de Representação	11.235,26
(-) rdas efet-ven+60D credito pessoal	(19.626,99)	Provisões p/ Pgtos a Efetuar	2.243.011,34
(-) ganhos a auferi-credito pessoal	(85.565,00)	Provisão Despesas de Pessoal	896.204,13
<b>CREDITO PESSOAL-CONSIGNADO</b>	<b>144.390.899,41</b>	Processamento de Dados	-
<b>CREDITO PESSOAL-CONSIGNADO</b>	<b>232.398.872,45</b>		
(-)Rdas a apropriar-credito pessoal-consignado	(87.887.397,69)	Outras desp Adm(prov para gastos na Assembleias)	-
(-)juros mora aprop-cred pesssoal-consignado	(16.230,51)	Cobertura de Sinistro (Falecimento Associados)	-
(-)Rdas efet-ven+60D-cred pesssoal-consig	(54.665,23)	Seguro Prestamista	45.694,34
(-)Ganhos a auferi-credito pessoal consignado	(49.679,61)	Juros ao Capital	-
<b>CHEQUE ESPECIAL</b>	<b>543.440,70</b>	Fornecedores	45.373,65
<b>CHEQUE ESPECIAL</b>	<b>543.440,70</b>		
(-)Rendas a apropriar-cheque especial	-	Outras despesas administrativas	162.705,55
<b>CHEQUE ESPECIAL-PESSOA JURIDICA</b>	<b>1.469.451,83</b>		
<b>CHEQUE ESPECIAL-PESSOA JURIDICA</b>	<b>1.469.451,83</b>		
(-)Rendas a apropriar-cheque especial	-		
<b>CAPITAL DE GIRO</b>	<b>11.943.388,63</b>		
<b>CAPITAL DE GIRO</b>	<b>15.481.470,54</b>		
(-)rendas a apropriar-Capital de giro	(3.163.366,60)	<b>Provisão para Contingências</b>	<b>1.093.033,67</b>
(-)juros mora aprop-capital de giro	(84.291,16)	Outras Contingencias	66.271,24
(-)Rdas efet-ven+60D-Capital de Giro	(189.080,71)	Pis- Depósito Judicial	-
(-)Ganhos a Auferir- Capital de Giro	(101.343,44)	Cofins - Depósito judicial	1.026.762,43
<b>DIREITOS CREDITÓRIOS DESCONTADOS</b>	<b>1.834.496,44</b>	<b>Provisão para Garantias Prestadas</b>	<b>601.217,17</b>
<b>Títulos Descontados</b>	<b>1.680.202,69</b>	Provisão para garantias prestadas	601.217,17
(-)Rendas a Apropriar - Tit. Descontados RPL	(93.447,63)		
<b>Cheque Descontados</b>	<b>262.369,71</b>	Credores Diversos	<b>1.994.534,03</b>
(-)Rendas a Apropriar - Cheque Descontados	(7.069,72)	Pendência a Regularizar	862.933,74
(-) Juros de Mora a apropriar	(7.556,61)	Creditos de Terceiros	423.033,07
<b>Financiamentos</b>	<b>219.060,19</b>	Cooperativa Central (Centralização Financeira)	146.994,54
Financiamentos	291.368,54		
(-)Rendas a Apropriar - Financiamentos	(72.308,35)	Outros	561.572,68
(-) Provisão p/ Devedores Duvidosos	(8.617.931,20)		
<b>Outros Créditos</b>	<b>1.206.937,94</b>		
Diversos	807.668,28	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>92.095.791,28</b>
Rendas a Receber (Centralização Financeira)	459.851,64	Capital Social	51.025.612,94
Adiant e Antecip Salariais (13º Salário) (ferias)	89.415,03	Subscrição	52.516.550,89
Adiant para despes. (gratificação)	-	(-) Capital a realizar	(1.490.937,95)
Havais e Fianças Honrados	641.777,32	<b>Reserva Legal</b>	49.263.822,07
Outras	(383.375,71)	Sobras Acumuladas	(8.193.643,73)
<b>Outras(conta desp. Sicoob Credfaz)</b>		Sobras ou Perdas Acumulada	(8.193.643,73)
Fundo Fixo	1.734,42	Sobras Acumuladas(Incorporação Credijofista)	(11.821.285,86)
Devedores diversos	388.451,40		
Pendências a Regularizar	89.189,65	Sobras ou Perdas Acumulada	3.627.642,13
Outros	299.261,75	Sobras Acumulada Exercício 2022	3.627.642,13
	299.261,75	Sobras do 1º Semestre 2022	2.465.049,52
Outros Valores e Bens	135.238,08	Sobras do 2º Semestre 2022	1.162.592,61
Despesas Antecipadas	135.238,08	Sobras/Perdas de Julho 2022	233.609,29
<b>PERMANENTE</b>	<b>1.780.980,85</b>	Sobras/Perdas de Agosto 2022	(201.116,40)
<b>Investimentos</b>		Sobras/Perdas de Setembro 2022	470.405,48
Participação Sicoob-DF	-	Sobras/Perdas de Outubro 2022	(283.327,80)
Participação empr. Controlada Coop. Central	-	Sobras/Perdas de Novembro 2022	943.022,04
Outros Investimentos	-		
<b>Imobilizado</b>	<b>1.759.717,42</b>		
Imobilizado em curso	626.447,45		
Terrenos			
Instalações, Móveis e Equip. de Uso	2.438.728,97		
Sistema de Comunicação	32.351,00		
Sistema de Processamento de dados	607.768,66		
Softwares	-		
Sistema de Segurança	85.776,00		
(-) Depreciações	(2.031.354,66)		
<b>Intangivel</b>	<b>21.263,43</b>		
Sistema de Processamento de dados-Softwares	224.836,40		
(-) Direito de uso	(203.572,97)		
<b>COMPENSADO</b>	<b>419.572.963,68</b>	<b>COMPENSADO</b>	<b>419.572.963,68</b>
<b>TOTAL DO ATIVO (-) COMPENSADO</b>	<b>255.522.219,72</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO(-) COMPENSADO</b>	<b>255.522.219,72</b>