



COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO CREFFAZ LTDA
SICOOB CREFFAZ

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

BALANCETE
PERÍODO JULHO 2024

ATIVO	31/07/2024	PASSIVO	31/07/2024
CIRCULANTE	248.126.627,27	CIRCULANTE	139.879.227,72
Disponibilidades	1.399.680,56	Depósitos	119.199.235,95
Caixa	1.353.110,65	Depósitos à Vista	32.443.223,69
Banco c/movimento	46.569,91	Depósitos a Prazo Total	86.756.012,26
Banco do Brasil	30.783,85	Depósitos sob aviso	192.206,07
Caixa Econômica Federal	15.786,06	Dep. Cooperativo - RDC	85.905.997,61
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	146,58	Aplicações em LCI	657.808,58
Aplicação (Fundo de Investimento)	146,58	Cobrança em Transitio de Terceiros	9.448,76
Títulos e Valores Mobiliários	56.741.061,63		
Participações em Coope. Central Crédito	39.405.706,15		
Banco Sicoob	17.335.355,48		
Outras Participações	-		
Relações Interfinanceiras	48.740.621,43	Obrigações por empr.e repasses	8.655.384,74
Centralização Financeira - Cooperativas	48.740.621,43	Sicoob Nova Central	8.655.384,74
Operações de Crédito	139.804.288,96	Outras Obrigações	15.806,07
Adiantamento a Depositante	158.992,59	Juros ao Capital	-
Adiantamento a Depositante	184.373,79	Obrigações Sociais e Estatutárias	9.027.988,46
(-) Rendas a apropriar de adiant. a depositante	(25.381,20)	FATES - Res. Atos com Associados	2.555.209,66
		Provisão para participações nos lucros(sobras)	-
		Cotas de Capital à pagar	6.472.778,80
OUTROS	142.619.130,60	Fiscais e Previdenciárias	225.967,71
Credito Pessoal	2.019.806,44	Provisões Imposto e cont. s/Lucros	882,61
Credito Pessoal CDC	2.905.392,92	Impostos e Contribuições	191.762,18
(-) rendas a apropriar-credito pessoal	(492.472,09)	Outros	14.810,04
(-) juros mora aprop-credito pessoal	(442,83)	PIS Faturamento a Recolher	-
(-) rdas efet+60D credito pessoal	(656,66)	Cofins a Recolher	-
(-) ganhos a auferir-credito pessoal	(392.014,90)	IRRF s/Juros ao Capital	-
CREDITO PESSOAL-CONSIGNADO	134.123.043,33	Outros	18.512,88
CREDITO PESSOAL-CONSIGNADO	213.596.306,05	Diversas	2.745.396,03
(-)Rdas a apropriar-credito pessoal-consignado	(79.393.847,61)	Provisão Verba de Representação	18.951,10
(-)juros mora aprop-cred pessoal-consignado	(4.462,74)	Provisões p/ Pgtos a Efetuar	2.006.883,02
(-)Rdas efet+60D-cred pessoal-consig	(17.337,68)	Provisão Despesas de Pessoal	674.339,90
(-)Ganhos a auferir-credito pessoal consignado	(57.614,69)	Processamento de Dados	-
CHEQUE ESPECIAL	439.791,66	Outras Desp Adm(Prov. Para gastos na Assembleias)	-
CHEQUE ESPECIAL	439.791,66	Cobertura de Sinistro (falecimento Associados)	-
(-)Rendas a apropriar-cheque especial	-	Seguro Prestamista	72.497,78
CHEQUE ESPECIAL-PESSOA JURIDICA	1.892.634,35	Juros ao Capital	-
CHEQUE ESPECIAL-PESSOA JURIDICA	1.892.634,35	Fornecedores	28.741,15
(-)Rendas a apropriar-cheque especial	-	Outras despesas Administrativas	149.720,52
CAPITAL DE GIRO	3.959.013,45		
CAPITAL DE GIRO	5.265.882,75		
(-)rendas a apropriar-Capital de giro	(617.000,71)		
(-)juros mora aprop-capital de giro	(24.217,10)		
(-)Rdas efet+60D-Capital de Giro	(44.605,75)		
(-)Ganhos a Auferir- Capital de Giro	(621.045,74)		
CONTA GARANTIDA	184.841,37	Provisão para Contingências	1.081.583,67
(-)Rendas a apropriar-Conta Garantida Bens Imóveis	184.841,37	Outas Contingências	54.821,24
DIREITOS CREDITÓRIOS DESCONTADOS	417.288,05	Pis- Depósito Judicial	-
Títulos Descontados	404.094,21	Cofins - Depósito Judicial	1.026.762,43
(-)Rendas a Apropriar - Tit. Descontados RPL	(17.893,54)		
Cheque Descontados	34.488,25	Provisão para Garantias Prestadas	395.225,81
(-)Rendas a Apropriar - Cheque Descontados	-	Credores Diversos	324.336,10
(-) Juros de Mora a apropriar	(3.400,87)	Pendência a Regularizar	9.445,89
Financiamentos	964.597,00	Outros (Transitória)	21.964,55
Financiamentos	1.292.599,91	Cooperativa Central	114.384,07
(-)Rendas a Apropriar - Financiamentos	(328.002,91)	Outros	178.541,59
(-) PROVISÃO DE OPERAÇÕES DE CRÉDITO	(4.355.719,28)		
(-) Adiantamento a depositante	(77.585,43)		
(-) Empréstimo	(4.026.595,31)		
(-) Cheque Especial	(55.668,12)		
(-) Títulos Descontados	(75.619,84)		
(-) Conta Garantida	(86.546,76)		
(-) Financiamento	(33.703,82)		
Outros Créditos	1.204.907,07		
Diversos	779.535,84		
Rendas a Receber (Centralização Financeira)	550.580,23	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	109.563.491,31
Adiant e Antecip salariais (13º Salário) (férias)	-	Capital Social	56.112.959,55
Adiant para despes. (gratificação)	-	Subscrição	57.303.286,35
Havais e Fianças Honorados	250.220,45	(-) Capital a realizar	(1.190.326,80)
Outras	(21.264,84)	Reserva Legal	56.131.834,20
Outras(conta desp. Sicoob Credfaz)	-	Sobras/Perdas Acumuladas	(2.681.302,44)
Fundo Fixo	4.008,74	Sobras/Perdas Acumuladas	(2.681.302,44)
Devedores diversos	206.290,53	Perdas Acumuladas(Incorporação (Credilojista))	(9.521.300,12)
Pendências a Regularizar	-	Sobras ou Perdas Acumulada	6.839.997,68
Pendências a Regularizar Bancoob - BB	3.253,64	Sobras/Perdas Acumuladas	6.839.997,68
Outros	203.036,89	Sobras Acumuladas Exercício 2023	-
Outros Valores e Bens	235.921,04	Sobras do 1º semestre de 2024	6.118.981,66
Despesas Pagas Antecipadas	235.921,04	Sobras do 2º semestre de 2024	721.016,02
Estoque de cartões provisórios	-	Sobras ou perdas Julho 2024	721.016,02
Ativos não finan mantidos para vendas	-		
Outros imóveis	-		
Outros imóveis	-		
PERMANENTE	1.316.091,76		
Investimentos	-		
Participação Sicoob-DF	-		
Participação empr. Controlada Coop. Central	-		
Outros Investimentos	-		
Imobilizado	1.305.135,42		
Imobilizado em curso	676.180,08		
Terrenos	-		
Instalações, Móveis e Equip. de Uso	2.360.174,05		
Sistema de Comunicação	26.341,00		
Sistema de Processamento de dados	536.859,76		
Softwares	-		
Sistema de Segurança	40.999,00		
(-) Depreciações	(2.335.418,47)		
Intangível	10.956,34		
Sistema de Processamento de dados-Softwares	227.073,53		
(-) Direito de uso	(216.117,19)		
COMPENSADO	459.160.231,42	COMPENSADO	459.160.231,42
TOTAL DO ATIVO (-) COMPENSADO	249.442.719,03	TOTAL DO PASSIVO (-) COMPENSADO	249.442.719,03

Alcindo Pironi Longo
Diretor Adjunto de Controle Interno e Risco

Juliano de Andrade Almeida
Diretor Financeiro e de Operações de Crédito

Carlos Alberto Pio
Diretor Presidente