



COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO CREFAZ LTDA  
SICOOB CREFAZ

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

BALANCETE  
PERÍODO MAIO 2024

ATIVO	30/05/2024	PASSIVO	30/05/2024
<b>CIRCULANTE</b>	<b>287.767.518,16</b>	<b>CIRCULANTE</b>	<b>180.291.813,45</b>
<b>Disponibilidades</b>	<b>2.830.755,24</b>	<b>Depósitos</b>	<b>158.846.212,06</b>
Caixa	2.806.370,65	Depósitos à Vista	37.395.238,40
Banco c/movimento	24.384,59	<b>Depósitos a Prazo Total</b>	<b>121.450.973,66</b>
Banco do Brasil	24.314,63	Depósitos sob aviso	188.999,02
Caixa Econômica Federal	69,96	Dep. Cooperativo - RDC	120.399.771,37
<b>Aplicações Interfinanceiras de Liquidez</b>	<b>144,45</b>	Aplicações em LCI	862.203,27
Aplicação (Fundo de Investimento)	144,45	Cobrança em Transito de Terceiros	13.431,81
<b>Títulos e Valores Mobiliários</b>	<b>56.741.061,63</b>		
Participações em Coope. Central Crédito	39.405.706,15		
Banco Sicoob	17.335.355,48		
Outras Participações	-		
<b>Relações Interfinanceiras</b>	<b>84.096.506,66</b>	<b>Obrigações por empr.e repasses</b>	<b>9.669.830,05</b>
Centralização Financeira - Cooperativas	84.096.506,66	Sicoob Nova Central	9.669.830,05
<b>Operações de Crédito</b>	<b>142.477.935,32</b>	Bancoob	-
		<b>Outras Obrigações</b>	<b>17.860,07</b>
<b>Adiantamento a Depositante</b>	<b>202.177,70</b>	<b>Juros ao Capital</b>	<b>-</b>
Adiantamento a Depositante	216.030,72	<b>Obrigações Sociais e Estatutárias</b>	<b>8.843.260,05</b>
(-) Rendas a apropriar de adiant.a depositante	(13.853,02)	FATES - Res. Atos com Associados	2.555.209,66
		Provisão para participações nos lucros(sobras)	-
<b>OUTROS</b>	<b>144.794.286,02</b>	Cotas de Capital à pagar	6.288.050,39
		<b>Fiscais e Previdenciárias</b>	<b>240.930,85</b>
<b>Credito Pessoal</b>	<b>2.377.174,96</b>	Provisões Imposto e cont. s/Lucros	1.689,40
<b>Credito Pessoal CDC</b>	<b>3.321.943,73</b>	Impostos e Contribuições	183.938,73
(-) rendas a apropriar-credito pessoal	(598.948,88)	Outros	40.048,17
(-) juros mora aprop-credito pessoal	(398,21)	PIS Faturamento a Recolher	-
(-) rdas efet venc + 60D credito pessoal	(302,89)	Cofins a Recolher	-
(-) ganhos a auferir-credito pessoal	(345.118,79)	IRRF s/Juros ao Capital	-
<b>CREDITO PESSOAL-CONSIGNADO</b>	<b>136.283.185,58</b>	Outros	15.254,55
<b>CREDITO PESSOAL-CONSIGNADO</b>	<b>217.829.361,04</b>	<b>Diversas</b>	<b>2.660.288,56</b>
(-)Rdas a apropriar-credito pessoal-consignado	(81.467.966,93)	Provisão Verba de Representação	20.657,87
(-)juros mora aprop-cred pessoal-consignado	(3.791,53)	Provisões p/ Pgtos a Efetuar	<b>1.967.560,15</b>
(-)Rdas efet-venc+60D-cred pessoal-consig	(14.591,06)	Provisão Despesas de Pessoal	655.068,51
(-)Ganhos a auferir-credito pessoal consignado	(59.825,94)	Processamento de Dados	-
<b>CHEQUE ESPECIAL</b>	<b>386.862,38</b>	Outras Desp Adm(Prov. Para gastos na Assembleias)	-
<b>CHEQUE ESPECIAL</b>	<b>386.862,38</b>	Cobertura de Sinistro (falecimento Associados)	-
(-)Rendas a apropriar-cheque especial	-	Seguro Prestamista	74.980,71
<b>CHEQUE ESPECIAL-PESSOA JURIDICA</b>	<b>1.338.469,20</b>	Juros ao Capital	-
<b>CHEQUE ESPECIAL-PESSOA JURIDICA</b>	<b>1.338.469,20</b>	Fornecedores	32,58
(-)Rendas a apropriar-cheque especial	-	Outras despesas Administrativas	141.555,44
<b>CAPITAL DE GIRO</b>	<b>4.202.136,46</b>		
<b>CAPITAL DE GIRO</b>	<b>5.546.502,46</b>		
(-)rendas a apropriar-Capital de giro	(729.557,31)		
(-)juros mora aprop-capital de giro	(19.761,44)		
(-)Rdas efet-venc+60D-Capital de Giro	(22.592,97)		
(-)Ganhos a Auferir- Capital de Giro	(572.454,28)		
<b>CONTA GARANTIDA</b>	<b>206.458,34</b>		
(-)Rendas a apropriar-Conta Garantida Bens Imóveis	206.458,34	<b>Provisão para Contingências</b>	<b>1.095.922,91</b>
<b>DIREITOS CREDITORIOS DESCONTADOS</b>	<b>579.740,06</b>	Outas Contingências	69.160,48
<b>Títulos Descontados</b>	<b>577.842,43</b>	Pis- Depósito Judicial	-
(-)Rendas a Apropriar - Tit. Descontados RPL	(38.650,35)	Cofins - Depósito Judicial	1.026.762,43
<b>Cheque Descontados</b>	<b>41.936,89</b>		
(-)Rendas a Apropriar - Cheque Descontados	(413,40)	<b>Provisão para Garantias Prestadas</b>	<b>421.186,25</b>
(-) Juros de Mora a apropriar	(975,51)	Credores Diversos	250.884,29
<b>Financiamentos</b>	<b>1.005.746,09</b>	Pendência a Regularizar	11.004,27
Financiamentos	1.364.792,31	Outros (Transitória)	21.962,69
(-)Rendas a Apropriar - Financiamentos	(359.046,22)	Cooperativa Central	110.034,52
<b>(-) PROVISÃO DE OPERAÇÕES DE CRÉDITO</b>	<b>(4.104.015,45)</b>	Outros	107.882,81
(-) Adiantamento a depositante	(60.309,73)		
(-) Empréstimo	(3.745.469,57)		
(-) Cheque Especial	(53.173,68)		
(-) Títulos Descontados	(126.178,14)		
(-) Conta Garantida	(77.061,57)		
(-) Financiamento	(41.822,76)		
<b>Outros Créditos</b>	<b>1.383.883,16</b>		
Diversos	976.330,86		
Rendas a Receber (Centralização Financeira)	736.469,05		
Adiant e Antecip salariais (13º Salario) (férias)	-		
Adiant para desp. (gratificação)	-	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>108.844.663,93</b>
Havais e Fianças Honorados	288.206,16	<b>Capital Social</b>	<b>56.576.559,07</b>
Outras	(48.344,35)	Subscrição	57.773.633,87
<b>Outras(conta desp. Sicoob Credfaz)</b>	<b>-</b>	(-) Capital a realizar	(1.197.074,80)
<b>Fundo Fixo</b>	<b>1.642,56</b>	<b>Reserva Legal</b>	<b>56.192.436,89</b>
Devedores diversos	212.889,13	<b>Sobras/Perdas Acumuladas</b>	<b>(3.924.332,03)</b>
Pendências a Regularizar	5.600,00	<b>Sobras/Perdas Acumuladas</b>	<b>(3.924.332,03)</b>
Pendências a Regularizar Bancoob - BB	7.475,57		
Outros	199.813,56	<b>Perdas Acumuladas(Incorporação (Credilojista)</b>	<b>(9.762.736,39)</b>
<b>Outros Valores e Bens</b>	<b>237.231,70</b>	<b>Sobras ou Perdas Acumulada</b>	<b>5.838.404,36</b>
Despesas Pagas Antecipadas	237.231,70	<b>Sobras/Perdas Acumuladas</b>	<b>5.838.404,36</b>
Estoque de cartões provisórios	-	<b>Sobras Acumuladas Exercício 2023</b>	<b>-</b>
		<b>Sobras do 1º semestre de 2024</b>	<b>5.838.404,36</b>
<b>Ativos não finan mantidos para vendas</b>	<b>-</b>		
Outros imóveis	-		
Outros imóveis	-		
<b>PERMANENTE</b>	<b>1.368.959,22</b>		
<b>Investimentos</b>	<b>-</b>	<b>Sobras/Perdas de janeiro de 2024</b>	<b>698.838,30</b>
Participação Sicoob-DF	-	<b>Sobras/Perdas de fevereiro de 2024</b>	<b>636.258,39</b>
Participação empr. Controlada Coop. Central	-	<b>Sobras/Perdas de março de 2024</b>	<b>669.166,06</b>
Outros Investimentos	-	<b>Sobras/Perdas de abril de 2024</b>	<b>3.130.346,71</b>
<b>Imobilizado</b>	<b>1.355.849,56</b>	<b>Sobras/Perdas de maio de 2024</b>	<b>703.794,90</b>
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	(2.284.704,33)		
<b>Intangível</b>	<b>13.109,66</b>		
Sistema de Processamento de dados-Softwares	227.073,53		
(-) Direito de uso	(213.963,87)		
<b>COMPENSADO</b>	<b>468.505.237,89</b>	<b>COMPENSADO</b>	<b>468.505.237,89</b>
<b>TOTAL DO ATIVO (-) COMPENSADO</b>	<b>289.136.477,38</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO(-)COMPENSADO</b>	<b>289.136.477,38</b>

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