



COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO CREDFAZ LTDA
SICOOB CREDFAZ

5CS, 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

BALANÇO
PERÍODO DEZEMBRO 2024

ATIVO	31/12/2024	PASSIVO	31/12/2024
CIRCULANTE	254.534.536,96	CIRCULANTE	138.712.886,72
Disponibilidades	1.792.397,37	Depósitos	121.173.272,89
Caixa	1.771.126,01	Depósitos à Vista	39.541.994,56
Banco c/movimento	21.271,36	Depósitos a Prazo Total	81.631.278,33
Banco do Brasil	21.271,36	Depósitos sob aviso	200.682,97
Caixa Econômica Federal	-	Dep. Cooperativo - RDC	80.925.332,51
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	52,68	Aplicações em LCI	505.262,85
Aplicação (Fundo de Investimento)	52,68	Cobrança em Trânsito de Terceiros	23.221,11
Títulos e Valores Mobiliários	61.903.101,66		
Participações em Coope. Central Crédito	43.771.887,72		
Sicoob Confederação	18.131.213,94		
Outras Participações	-		
		Obrigações por empr.e repasses	6.108.416,11
Relações Interfinanceiras	55.741.381,72	Sicoob Nova Central	6.108.416,11
Centralização Financeira - Cooperativas	55.741.381,72	Bancoob	-
Operações de Crédito	134.215.984,34	Outras Obrigações	4.740,16
		Juros ao Capital	-
Adiantamento a Depositante	187.667,09	Obrigações Sociais e Estatutárias	9.807.534,27
Adiantamento a Depositante	215.113,62	FATES - Res. Atos com Associados	2.712.404,85
(-) Rendas a apropriar de adiant. a depositante	(27.446,53)	FATES - Res. Atos com não Associados	-
		Provisão para participações nos lucros (sobras)	97.000,00
EMPRÉSTIMOS	136.343.431,40	Cotas de Capital à pagar	6.998.129,42
		Fiscais e Previdenciárias	290.411,31
Credito Pessoal	1.757.985,93	Provisões Imposto e cont. s/Lucros	-
Credito Pessoal CDC	2.572.338,32	Impostos e Contribuições	216.205,40
(-) rendas a apropriar-credito pessoal	(423.657,28)	Outros	53.919,29
(-) Juros mora aprop-credito pessoal	(643,44)	PIS Faturamento a Recolher	-
(-) rdas efet venc + 60D credito pessoal	(2.113,34)	Cofins a Recolher	-
(-) ganhos a auferir-credito pessoal	(387.938,33)	IRRF s/Juros ao Capital	-
CREDITO PESSOAL-CONSIGNADO	128.450.293,35	Outros	20.286,62
CREDITO PESSOAL-CONSIGNADO	203.095.485,13	Diversas	1.305.290,87
(-)Rdas a apropriar-credito pessoal-consignado	(74.560.795,33)	Provisão Verba de Representação	27.390,81
(-)juros mora aprop-cred pessoal-consignado	(2.734,00)	Provisões p/ Pgtos a Efetuar	811.787,07
(-)Rdas efet-venc+60D-cred pessoal-consig	(17.226,36)	Provisão Despesas de Pessoal	513.460,18
(-)Ganhos a auferir-credito pessoal consignado	(64.436,09)	Processamento de Dados	-
CHEQUE ESPECIAL	415.261,59	Outras Desp Adm(Prov. Para gastos na Assembleias)	-
CHEQUE ESPECIAL	415.261,59	Cobertura de Sinistro (falecimento Associados)	-
(-)Rendas a apropriar-cheque especial	-	Seguro Prestamista	74.091,23
CHEQUE ESPECIAL-PESSOA JURIDICA	1.740.143,31	Juros ao Capital	-
CHEQUE ESPECIAL-PESSOA JURIDICA	1.740.143,31	Fornecedores	18,11
(-)Rendas a apropriar-cheque especial	-	Outras despesas Administrativas	191.646,31
CAPITAL DE GIRO	3.979.748,21		
CAPITAL DE GIRO	5.519.835,97		
(-)rendas a apropriar-Capital de giro	(838.690,32)		
(-)juros mora aprop-capital de giro	(24.262,55)		
(-)Rdas efet-venc+60D-Capital de Giro	(23.568,77)		
(-)Ganhos a Auferir- Capital de Giro	(653.566,12)		
CONTA GARANTIDA	-	Provisão para Contingências	32.571,24
(-)Rendas a Apropriar-Conta Garantida Bens Imóveis	-	Outas Contingências	32.571,24
		Pis- Deposito Judicial	-
		Cofins - Deposito Judicial	-
DIREITOS CREDITORIOS DESCONTADOS	456.457,67		
Títulos Descontados	427.166,57		
(-)Rendas a Apropriar - Tit. Descontados RPL	(24.465,27)	Provisão para Garantias Prestadas	193.715,93
Cheque Descontados	64.013,53		
(-)Rendas a Apropriar - Cheque Descontados	(773,01)	Credores Diversos	272.397,06
(-) Juros de Mora a apropriar	(9.484,15)	Pendência a Regularizar	822,05
Financiamentos	1.121.595,41	Outros (Transitória)	9.695,79
Financiamentos	1.485.370,96	Cooperativa Central	131.077,87
(-)Rendas a Apropriar - Financiamentos	(363.775,55)	Outros	130.801,35
(-) PROVISÃO DE OPERAÇÕES DE CRÉDITO	(3.893.167,23)		
(-) Adiantamento a depositante	(73.662,13)		
(-) Empréstimo	(3.538.082,27)		
(-) Cheque Especial	(57.033,40)		
(-) Títulos Descontados	(80.216,61)		
(-) Conta Garantida	(97.199,19)		
(-) Financiamento	(46.973,63)		
Outros Créditos	782.079,96		
Diversos	745.512,18		
Rendas a Receber (Centralização Financeira)	536.517,64	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	117.025.035,15
Adiant e Antecip salariais (13º Salário) (férias)	-	Capital Social	59.103.026,32
Adiant para despes. (gratificação)	-	Subscrição	60.363.674,12
Havais e Fianças Honorados	107.063,54	(-) Capital a realizar	(1.260.647,80)
Outras	101.931,00	Reserva Legal	62.059.411,40
Outras(conta desp. Sicoob Credfaz)	-	Sobras/Perdas Acumuladas	(4.137.402,57)
Fundo Fixo	801,91	Sobras/Perdas Acumuladas	(4.137.402,57)
Devedores diversos	36.676,52	Perdas Acumuladas/Incorporação Credilijista)	(8.612.392,86)
Pendências a Regularizar	-	Sobras ou Perdas Acumulada	4.474.990,29
Pendências a Regularizar Bancoob - BB	200,00	Sobras/Perdas Acumuladas Exercício 2024	4.474.990,29
Outros	36.476,52		
Outros Valores e Bens	99.539,23		
Despesas Pagas Antecipadas	99.539,23		
Estoque de cartões provisórios	-		
Ativos não finan mantidos para vendas	-		
Outros imóveis	-		
Outros imóveis	-		
PERMANENTE	1.203.384,91		
Investimentos	-		
Participação Sicoob-DF	-		
Participação empr. Controlada Coop. Central	-		
Outros Investimentos	-		
Imobilizado	1.181.386,20		
Imobilizado em curso	676.180,08		
Terrenos	-		
Instalações, Móveis e Equip. de Uso	2.360.465,04		
Sistema de Comunicação	26.341,00		
Sistema de Processamento de dados	536.859,76		
Softwares	-		
Sistema de Segurança	42.473,00		
(-) Depreciações	(2.460.932,68)		
Intangível	21.998,71		
Sistema de Processamento de dados-Softwares	244.967,76		
(-) Sistema de processamento de dados-Softw	(222.969,05)		
COMPENSADO	465.174.466,55	COMPENSADO	465.174.466,55
TOTAL DO ATIVO (-) COMPENSADO	255.737.921,87	TOTAL DO PASSIVO(-)COMPENSADO	255.737.921,87