

**COOPERATIVA DE CREDITO DE EMPRESARIOS - SICOOB/TRANSCREDI**

RUA do Comércio, 207, Centro, Concórdia / SC

**CNPJ: 04.247.370/0001-89**

<b>ATIVO</b>	<b>Valores em reais (R\$)</b>
<b>Descrição</b>	<b>31/12/2018</b>
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>512.573.398,70</b>
<b>Disponibilidades</b>	<b>2.482.569,28</b>
Caixa	2.478.600,55
Depósitos bancários	3.968,73
<b>Títulos e Valores Mobiliários</b>	<b>102.276.601,86</b>
Livres	94.306.130,15
Vinculados a prestação de garantias	7.970.471,71
<b>Relações Interfinanceiras</b>	<b>153.204.036,42</b>
Centralização financeira - cooperativas	153.204.036,42
<b>Operações de Crédito</b>	<b>253.340.900,20</b>
Financiamentos	74.810.976,15
Empréstimos e direitos creditórios descontados	193.213.654,55
(-) provisão para operações de crédito	-14.683.730,50
<b>Outros Créditos</b>	<b>1.007.399,26</b>
Rendas a receber	742.939,34
Diversos	473.694,35
Avais e fianças honrados	130.773,42
(-) provisão para outros créditos	-340.007,85
<b>Outros Valores e Bens</b>	<b>261.891,68</b>
Outros valores e bens	165.000,00
Despesas antecipadas	96.891,68
<b>PERMANENTE</b>	<b>16.713.534,61</b>
<b>Investimentos</b>	<b>11.479.844,90</b>
Ações e cotas	11.479.844,90
<b>Imobilizado de Uso</b>	<b>5.205.408,24</b>
Imóveis de Uso	4.063.585,06
Imóveis de uso	4.287.717,46
(-) depr. acumulada de imóveis de uso-edificações	-224.132,40
Instalações, Móveis e Equipamentos de Uso	713.254,48
Instalações	350.727,54
Móveis e equipamentos de uso	922.249,55
(-) depreciação acumulada de instalações	-127.800,41
(-) deprec. acumul. de móveis e equip. de uso	-431.922,20
Outros	428.568,70
(-) deprec. acumul. de outras imobiliz. de uso	-768.971,38
Sistema de comunicação	15.778,65
Sistema de processamento de dados	1.003.479,54
Sistema de segurança	114.368,59
Sistema de transporte	63.913,30
<b>Intangível</b>	<b>28.281,47</b>
Outros ativos intangíveis	91.544,12
(-) amortização acumulada de ativos intangíveis	-63.262,65
<b>TOTAL DO ATIVO:</b>	<b>529.286.933,31</b>

**COOPERATIVA DE CREDITO DE EMPRESARIOS - SICOOB/TRANSCREDI**

RUA do Comércio, 207, Centro, Concórdia / SC

**CNPJ: 04.247.370/0001-89**

<b>PASSIVO</b>	<b>Valores em reais (R\$)</b>
<b>Descrição</b>	<b>31/12/2018</b>
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>431.249.012,69</b>
<b>Depósitos</b>	<b>422.962.566,63</b>
Depósitos a vista	59.979.761,74
Depósitos sob aviso	720.555,21
Depósitos a prazo	362.262.249,68
<b>Relações Interfinanceiras</b>	<b>4.212,15</b>
Relações com correspondentes	4.212,15
<b>Obrigações por Empréstimos e Repasses</b>	<b>2.503.522,95</b>
Empréstimos no país-outras instit	1.902.900,79
Repasses do país - instituições oficiais	600.622,16
<b>Outras Obrigações</b>	<b>5.778.710,96</b>
Sociais e estatutárias	2.345.482,28
Fiscais e previdenciárias	435.333,62
Diversas	2.778.615,60
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	219.279,46
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>97.737.330,59</b>
<b>Capital Social</b>	<b>68.724.441,52</b>
Capital	68.784.602,52
(-) capital a realizar	-60.161,00
<b>Reservas de Lucros</b>	<b>16.998.364,48</b>
Reserva legal	16.950.911,69
Reservas estatutárias	47.452,79
<b>Sobras ou perdas Acumuladas</b>	<b>12.014.524,59</b>
Sobras ou perdas acumuladas	12.014.524,59
<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>300.590,03</b>
<b>Receitas Operacionais</b>	<b>31.470.608,89</b>
<b>(Despesas Operacionais)</b>	<b>-30.955.115,44</b>
<b>Receitas Não Operacionais</b>	<b>95.158,56</b>
<b>(Despesas Não Operacionais)</b>	<b>-310.061,98</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO:</b>	<b>529.286.933,31</b>