



COOPERATIVA DE CREDITO DE EMPRESARIOS - SICOOB/TRANSCREDI

SICOOB - TRANSCREDI

CNPJ: 04.247.370/0001-89

BALANCETE PATRIMONIAL

(Em Reais)

	11/2025	10/2025
ATIVO	2.271.382.020,04	2.221.498.554,73
DISPONIBILIDADES	6.706.469,42	7.212.869,89
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		
ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	2.091.049.362,27	2.041.711.033,86
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez, Líquido de Provisão para Perdas	46.047.229,46	45.680.777,26
Relações Interfinanceiras, Líquido de Provisão para Perdas	514.800.625,30	449.928.683,54
Operações de Crédito	1.427.422.643,99	1.444.135.437,08
Outros Créditos, Líquido de Provisão para Perdas	158.580.429,90	160.423.994,86
Outros Ativos Financeiros	9.035.432,58	9.749.323,41
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DE OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES	(64.836.998,96)	(68.207.182,29)
Títulos e Valores Mobiliários, Líquido de Provisão para Perdas	113.589.219,65	112.394.186,18
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DO RESULTADO	40.927.939,71	40.927.939,71
Títulos e Valores Mobiliários, Líquido de Provisão para Perdas	40.927.939,71	40.927.939,71
ATIVOS FISCAIS, CORRENTES e DIFERIDOS	3.246.970,47	3.218.781,27
OUTROS ATIVOS	7.569.386,92	7.659.501,14
IMOBILIZADO DE USO	14.445.130,78	14.435.221,39
INTANGÍVEL E ÁGIO	134.126,02	134.126,02
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(6.286.585,20)	(6.195.104,73)
(-) Depreciação Acumulada de Ativo Imobilizado de Uso	(6.166.158,76)	(6.075.532,15)
(-) Amortização Acumulada de Ativos Intangíveis	(120.426,44)	(119.572,58)
TOTAL DO ATIVO	2.271.382.020,04	2.221.498.554,73

PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	2.271.382.020,04	2.221.498.554,73
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		
PASSIVO FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	1.869.946.023,70	1.834.920.036,16
DEPÓSITOS	1.723.558.649,91	1.703.131.965,25
Depósitos à Vista	193.538.522,49	184.116.783,17
Depósitos Sob Aviso	437.524,23	433.034,20
Depósitos à Prazo	1.529.582.603,19	1.518.582.147,88
RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS	82.742.256,49	76.312.787,27
Recursos de Letras Imobiliárias, Hitót., Créd. e Similares	82.742.256,49	76.312.787,27
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	2.000,74	1.447,69
Outras Relações Interfinanceiras	2.000,74	1.447,69
OUTROS PASSIVOS	53.700.392,36	48.498.104,65
Obrigações por Empréstimos e Repasses	9.973.892,81	1.432.714,94
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	258.083,90	701.704,40
Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas	1.864.511,27	1.892.747,74
Outras Obrigações	41.603.904,38	44.470.937,57
PROVISÕES	9.942.724,20	6.975.731,30
Provisões e Outras Obrigações com Instrumentos Financeiros	5.575.074,17	2.825.101,09
Provisão para Pagamento a Efetuar	4.123.340,39	3.906.320,57
Provisão para Contingências	244.309,64	244.309,64
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	362.668.129,39	362.057.574,22
CAPITAL SOCIAL	223.271.875,28	222.661.320,11
RESERVAS DE SOBRAS	98.070.455,16	98.070.455,16
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	41.325.798,95	41.325.798,95
CONTAS DE RESULTADO	38.767.866,95	24.520.944,35
RECEITAS	199.963.853,23	164.869.165,67
DESPESAS	(161.195.986,28)	(140.348.221,32)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	2.271.382.020,04	2.221.498.554,73

Cristiane Machado da Silva

Diretor

Elaine Cristina Neto

Contadora - CRC/MG 082.177-O