



COOPERATIVA DE CREDITO DE EMPRESARIOS - SICOOB/TRANSCREDI

SICOOB - TRANSCREDI

CNPJ: 04.247.370/0001-89

BALANCETE PATRIMONIAL

(Em Reais)

	12/2025	11/2025
ATIVO	2.350.049.893,78	2.271.382.020,04
DISPONIBILIDADES	6.982.010,36	6.706.469,42
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		
ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	2.166.926.641,95	2.091.049.362,27
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez, Líquido de Provisão para Perdas	46.475.746,30	46.047.229,46
Relações Interfinanceiras, Líquido de Provisão para Perdas	595.246.449,11	514.800.625,30
Operações de Crédito	1.422.608.266,49	1.427.422.643,99
Outros Créditos, Líquido de Provisão para Perdas	147.865.234,10	158.580.429,90
Outros Ativos Financeiros	11.819.821,79	9.035.432,58
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DE OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES	(57.088.875,84)	(64.836.998,96)
Títulos e Valores Mobiliários, Líquido de Provisão para Perdas	114.988.825,45	113.589.219,65
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DO RESULTADO	43.072.049,68	40.927.939,71
Títulos e Valores Mobiliários, Líquido de Provisão para Perdas	43.072.049,68	40.927.939,71
ATIVOS FISCAIS, CORRENTES e DIFERIDOS	3.272.113,71	3.246.970,47
OUTROS ATIVOS	6.464.156,40	7.569.386,92
IMOBILIZADO DE USO	14.592.378,64	14.445.130,78
INTANGÍVEL E ÁGIO	134.126,02	134.126,02
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(6.382.408,43)	(6.286.585,20)
(-) Depreciação Acumulada de Ativo Imobilizado de Uso	(6.261.148,82)	(6.166.158,76)
(-) Amortização Acumulada de Ativos Intangíveis	(121.259,61)	(120.426,44)
TOTAL DO ATIVO	2.350.049.893,78	2.271.382.020,04
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	2.350.049.893,78	2.271.382.020,04
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		
PASSIVO FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	1.908.612.763,04	1.869.946.023,70
DEPÓSITOS	1.772.124.317,71	1.723.558.649,91
Depósitos à Vista	231.047.240,85	193.538.522,49
Depósitos Sob Aviso	437.032,12	437.524,23
Depósitos à Prazo	1.540.640.044,74	1.529.582.603,19
RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS	92.431.334,87	82.742.256,49
Recursos de Letras Imobiliárias, Hitót., Créd. e Similares	92.431.334,87	82.742.256,49
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	183.430,77	2.000,74
Outras Relações Interfinanceiras	183.430,77	2.000,74
OUTROS PASSIVOS	35.391.207,03	53.700.392,36
Obrigações por Empréstimos e Repasses	9.925.409,69	9.973.892,81
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	503.270,23	258.083,90
Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas	2.834.764,91	1.864.511,27
Outras Obrigações	22.127.762,20	41.603.904,38
PROVISÕES	8.482.472,66	9.942.724,20
Provisões e Outras Obrigações com Instrumentos Financeiros	5.053.467,36	5.575.074,17
Provisão para Pagamento a Efetuar	3.296.492,61	4.123.340,39
Provisão para Contingências	132.512,69	244.309,64
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	383.548.043,19	362.668.129,39
CAPITAL SOCIAL	244.150.433,20	223.271.875,28
RESERVAS DE SOBRAS	98.071.811,04	98.070.455,16
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	41.325.798,95	41.325.798,95
CONTAS DE RESULTADO	57.889.087,55	38.767.866,95
RECEITAS	246.096.459,21	199.963.853,23
DESPESAS	(188.207.371,66)	(161.195.986,28)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	2.350.049.893,78	2.271.382.020,04

Cristiane Machado da Silva

Diretor

Elaine Cristina Neto

Contadora - CRC/MG 082.177-O