



COOPERATIVA DE CREDITO DE EMPRESARIOS - SICOOB/TRANSCREDI  
SICOOB - TRANSCREDI  
CNPJ: 04.247.370/0001-89  
BALANCETE PATRIMONIAL  
(Em Reais)

	dezembro/2023	novembro/2023
<b>ATIVO</b>	<b>1.596.423.623</b>	<b>1.615.158.805</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>4.266.901</b>	<b>7.522.276</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>1.632.530.643</b>	<b>1.646.382.552</b>
Títulos e Valores Mobiliários	33.135.843	33.081.738
Relações Interfinanceiras	<b>444.971.463</b>	<b>499.860.079</b>
Centralização Financeira	444.971.463	499.829.420
Outras Relações Interfinanceiras	-	30.659
Operações de Crédito	1.147.523.021	1.106.402.490
Outros Ativos Financeiros	6.900.316	7.038.244
<b>(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO</b>	<b>(51.762.685)</b>	<b>(49.843.614)</b>
(-) Operações de Crédito	(51.042.535)	(49.218.768)
(-) Outras	(720.150)	(624.846)
<b>ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS</b>	<b>2.078.592</b>	<b>1.841.145</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>1.106.894</b>	<b>1.225.697</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>12.157.557</b>	<b>11.892.287</b>
<b>INTANGÍVEL</b>	<b>141.348</b>	<b>141.348</b>
<b>(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES</b>	<b>(4.095.627)</b>	<b>(4.002.886)</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>1.596.423.623</b>	<b>1.615.158.805</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>1.596.423.623</b>	<b>1.615.158.805</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>1.169.309.369</b>	<b>1.194.710.571</b>
Depósitos à Vista	180.109.794	183.178.355
Depósitos Sob Aviso	437.555	433.730
Depósitos à Prazo	988.762.020	1.011.098.486
<b>DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>123.010.262</b>	<b>122.682.004</b>
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	114.028.929	113.519.153
Relações Interfinanceiras	<b>81.046</b>	<b>1.903</b>
Outras Relações Interfinanceiras	81.046	1.903
Obrigações por Empréstimos e Repasses	8.560.086	8.687.966
Outros Passivos Financeiros	340.201	472.981
<b>PROVISÕES</b>	<b>3.646.020</b>	<b>3.222.490</b>
<b>OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS</b>	<b>1.570.613</b>	<b>2.002.381</b>
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	<b>17.033.909</b>	<b>31.835.282</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>256.909.236</b>	<b>243.528.519</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>158.025.791</b>	<b>144.645.074</b>
<b>RESERVAS DE SOBRAS</b>	<b>71.153.374</b>	<b>71.153.374</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS</b>	<b>27.730.071</b>	<b>27.730.071</b>
<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>24.944.213</b>	<b>17.177.558</b>
<b>RECEITAS</b>	<b>150.526.782</b>	<b>126.507.354</b>
<b>DESPESAS</b>	<b>(125.582.569)</b>	<b>(109.329.797)</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>1.596.423.623</b>	<b>1.615.158.805</b>

Cristiane Machado da Silva  
Diretora Administrativa

Elaine Cristina Neto  
Contadora - CRC/MG 082.177-O

Ouvidoria SICOOB  
Reclamações, elogios e sugestões.  
Atendimento nos dias úteis das 8h às 20h no telefone 0800 725 0996  
Demonstrativo elaborado pelo Sicoob Confederação - CSC Processos Empresariais