



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

	novembro/2023	outubro/2023
<b>ATIVO</b>	<b>1.615.158.805</b>	<b>1.580.657.329</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>7.522.276</b>	<b>7.065.697</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>1.646.382.552</b>	<b>1.611.191.850</b>
Títulos e Valores Mobiliários	33.081.738	33.026.847
Relações Interfinanceiras	<b>499.860.079</b>	<b>503.948.202</b>
Centralização Financeira	499.829.420	503.921.519
Outras Relações Interfinanceiras	30.659	26.684
Operações de Crédito	1.106.402.490	1.067.172.912
Outros Ativos Financeiros	7.038.244	7.043.889
<b>(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO</b>	<b>(49.843.614)</b>	<b>(48.536.565)</b>
(-) Operações de Crédito	(49.218.768)	(48.115.085)
(-) Outras	(624.846)	(421.480)
<b>ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS</b>	<b>1.841.145</b>	<b>1.769.489</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>1.225.697</b>	<b>1.218.483</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>11.892.287</b>	<b>11.718.857</b>
<b>INTANGÍVEL</b>	<b>141.348</b>	<b>141.348</b>
<b>(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES</b>	<b>(4.002.886)</b>	<b>(3.911.829)</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>1.615.158.805</b>	<b>1.580.657.329</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>1.615.158.805</b>	<b>1.580.657.329</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>1.194.710.571</b>	<b>1.174.475.732</b>
Depósitos à Vista	183.178.355	170.591.840
Depósitos Sob Aviso	433.730	429.850
Depósitos à Prazo	1.011.098.486	1.003.454.042
<b>DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>122.682.004</b>	<b>116.810.782</b>
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	113.519.153	107.493.812
Relações Interfinanceiras	<b>1.903</b>	<b>1.485</b>
Outras Relações Interfinanceiras	1.903	1.485
Obrigações por Empréstimos e Repasses	8.687.966	8.816.183
Outros Passivos Financeiros	472.981	499.301
<b>PROVISÕES</b>	<b>3.222.490</b>	<b>3.223.625</b>
<b>OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS</b>	<b>2.002.381</b>	<b>1.753.564</b>
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	<b>31.835.282</b>	<b>30.702.668</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>243.528.519</b>	<b>242.925.399</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>144.645.074</b>	<b>144.041.954</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>17.177.558</b>	<b>10.765.558</b>
<b>RECEITAS</b>	<b>126.507.354</b>	<b>102.696.884</b>
<b>DESPESAS</b>	<b>(109.329.797)</b>	<b>(91.931.326)</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>1.615.158.805</b>	<b>1.580.657.329</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