

**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>30/11/2018</b>
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>525.838.202,54</b>
<b>Disponibilidades</b>	<b>4.255.282,67</b>
Caixa	4.252.693,61
Depósitos bancários	2.589,06
<b>Títulos e Valores Mobiliários</b>	<b>173.616.202,87</b>
Livres	165.465.742,88
Vinculados a prestação de garantias	8.150.459,99
<b>Relações Interfinanceiras</b>	<b>96.122.926,01</b>
Relações com correspondentes	75.980,87
Centralização financeira - cooperativas	96.046.945,14
<b>Operações de Crédito</b>	<b>250.600.196,20</b>
Financiamentos	62.933.672,81
Empréstimos e direitos creditórios descontados	193.765.484,00
(-) provisão para operações de crédito	-6.098.960,61
<b>Outros Créditos</b>	<b>1.009.949,85</b>
Rendas a receber	646.291,81
Diversos	574.301,71
Avais e fianças honrados	106.683,74
(-) provisão para outros créditos	-317.327,41
<b>Outros Valores e Bens</b>	<b>233.644,94</b>
Outros valores e bens	130.000,00
Despesas antecipadas	103.644,94
<b>PERMANENTE</b>	<b>16.707.570,08</b>
<b>Investimentos</b>	<b>11.479.844,90</b>
Ações e cotas	11.479.844,90
<b>Imobilizado de Uso</b>	<b>5.201.593,14</b>
<b>Imóveis de Uso</b>	<b>4.068.041,83</b>
Imóveis de uso	4.287.717,46
(-) depr. acumulada de imóveis de uso-edificações	-219.675,63
<b>Instalações, Móveis e Equipamentos de Uso</b>	<b>707.934,12</b>
Instalações	340.778,20
Móveis e equipamentos de uso	916.547,47
(-) depreciação acumulada de instalações	-125.013,02
(-) deprec. acumul. de móveis e equip. de uso	-424.378,53
<b>Outros</b>	<b>425.617,19</b>
(-) deprec. acumul. de outras imobiliz. de uso	-756.098,19
Sistema de comunicação	15.778,65
Sistema de processamento de dados	987.654,84
Sistema de segurança	114.368,59
Sistema de transporte	63.913,30
<b>Intangível</b>	<b>26.132,04</b>
Outros ativos intangíveis	88.530,12
(-) amortização acumulada de ativos intangíveis	-62.398,08
<b>TOTAL DO ATIVO:</b>	<b>542.545.772,62</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>30/11/2018</b>
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>439.306.744,59</b>
<b>Depósitos</b>	<b>426.764.412,61</b>
Depósitos a vista	56.628.450,63
Depósitos sob aviso	727.169,07
Depósitos a prazo	369.408.792,91
<b>Relações Interfinanceiras</b>	<b>413,24</b>
Relações com correspondentes	413,24
<b>Obrigações por Empréstimos e Repasses</b>	<b>2.498.472,07</b>
Empréstimos no país-outras instit	1.901.329,38
Repasses do país - instituições oficiais	597.142,69
<b>Outras Obrigações</b>	<b>10.043.446,67</b>
Sociais e estatutárias	3.545.386,91
Fiscais e previdenciárias	520.073,73
Diversas	5.816.506,52
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	161.479,51
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>96.480.086,33</b>
<b>Capital Social</b>	<b>68.586.204,02</b>
Capital	68.650.707,02
(-) capital a realizar	-64.503,00
<b>Reservas de Lucros</b>	<b>19.498.364,48</b>
Reserva legal	16.950.911,69
Reservas estatutárias	2.547.452,79
<b>Sobras ou perdas Acumuladas</b>	<b>8.395.517,83</b>
Sobras ou perdas acumuladas	8.395.517,83
<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>6.758.941,70</b>
<b>Receitas Operacionais</b>	<b>25.996.352,01</b>
<b>(Despesas Operacionais)</b>	<b>-18.954.506,30</b>
<b>Receitas Não Operacionais</b>	<b>91.171,78</b>
<b>(Despesas Não Operacionais)</b>	<b>-374.075,79</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO:</b>	<b>542.545.772,62</b>