

BALANCETE MENSAL		31/01/2021	31/01/2020	% Crescimento
ATIVO (Mil R\$)	<u>CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</u>	7.538.874	5.909.008	28%
	Disponibilidades	25.446	22.032	15%
	Relações Interfinanceiras	2.777.331	2.701.785	3%
	Operações de Crédito	4.681.143	3.114.870	50%
	Outros Créditos	26.991	31.393	-14%
	Outros Valores e Bens	27.963	38.928	-28%
	<u>NÃO CIRCULANTE</u>	391.951	335.264	17%
	Investimentos	351.216	302.320	16%
	Imobilizado	74.875	63.815	17%
	Intangível	548	664	-17%
(-) Depreciação / Amortização Acumulada	(34.688)	(31.535)	10%	
Total do ATIVO	7.930.825	6.244.272	27%	
PASSIVO (Mil R\$)	<u>CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO</u>	6.112.823	4.647.820	32%
	Depósitos	5.730.537	4.308.646	33%
	Depósitos à Vista	1.354.009	745.481	82%
	Depósitos sob aviso e a Prazo	4.260.542	3.424.518	24%
	Depósitos Interfinanceiros	115.986	138.647	-16%
	Relações Interdependências	59	70	-16%
	Obrigações por Empréstimos e Repasses	174.261	207.626	-16%
	Outras Obrigações	207.966	131.478	58%
	<u>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</u>	1.818.002	1.596.452	14%
	Capital Social	1.198.035	1.076.407	11%
Reservas de Sobras	469.360	376.148	25%	
Sobras ou Perdas Acumuladas	126.872	117.755	100%	
Sobras ou Perdas do Ano	23.735	26.142	-9%	
Total do PASSIVO	7.930.825	6.244.272	27%	
DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO DO EXERCÍCIO	<u>Receitas da Intermediação Financeira</u>	77.846	75.873	3%
	Operações de Crédito	72.935	64.257	14%
	Resultado de Operações com Centralização Financeira	4.911	11.616	-58%
	<u>Despesas da Intermediação Financeira</u>	(30.214)	(30.643)	-1%
	Operações de Captação no Mercado	(6.980)	(13.501)	-48%
	Operações de Empréstimos e Repasses	(784)	(1.090)	-28%
	Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(22.450)	(16.052)	40%
	<u>Resultado Bruto da Intermediação Financeira</u>	47.632	45.230	5%
	<u>Outras Receitas / Despesas Operacionais</u>	(23.963)	(19.205)	25%
	Receitas de Prestação de Serviços	13.257	11.910	11%
	Outras Receitas Operacionais	949	541	75%
	Despesas de Pessoal	(11.913)	(11.242)	6%
	Despesas Administrativas	(18.596)	(15.655)	19%
	Outras Despesas Operacionais	(7.660)	(4.759)	61%
	<u>Resultado Operacional</u>	23.669	26.025	-9%
Resultado Não Operacional	66	117	44%	
Resultado do Exercício	23.735	26.142	-9%	
Diretor Executivo: Vanildo Leoni				
Contador: Marcos Roberto Linhares Imme - CRC-SC 025638/O-8				