

BALANCETE MENSAL		31/10/2022	31/10/2021	% Crescimento
ATIVO (Mil R\$)	<u>CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</u>	10.901.486	8.656.370	26%
	Disponibilidades	35.899	28.337	27%
	Relações Interfinanceiras	3.705.889	2.635.744	41%
	Participações de Cooperativas	427.405	-	100%
	Operações de Crédito	6.591.980	5.901.629	12%
	Outros Créditos	115.495	64.304	80%
	Outros Valores e Bens	24.818	26.356	-6%
	<u>NÃO CIRCULANTE</u>	47.478	417.243	-89%
	Investimentos	-	370.879	-100%
	Imobilizado	96.595	86.283	12%
Intangível	545	546	0%	
(-) Depreciação / Amortização Acumulada	(49.662)	(40.465)	23%	
Total do ATIVO		10.948.964	9.073.613	21%
PASSIVO (Mil R\$)	<u>CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO</u>	8.706.946	7.078.101	23%
	Depósitos	7.837.413	6.547.210	20%
	Depósitos à Vista	1.510.390	1.523.520	-1%
	Depósitos de Poupança	197.244	10.017	1869%
	Obrigações por Emissão de Letras Financeiras	3.836	-	100%
	Depósitos sob aviso e a Prazo	5.969.910	4.901.489	22%
	Depósitos Interfinanceiros	156.033	112.184	39%
	Obrigações por Empréstimos e Repasses	484.323	301.591	61%
	Outras Obrigações	385.210	229.300	68%
	<u>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</u>	2.242.018	1.995.512	12%
Capital Social	1.498.275	1.289.713	16%	
Reservas de Sobras	560.224	469.360	19%	
Sobras ou Perdas do Ano	183.519	236.439	-22%	
Total do PASSIVO		10.948.964	9.073.613	21%
DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO DO EXERCÍCIO	<u>Ingressos e receitas da intermediação financeira</u>	1.664.518	962.818	73%
	Operações de crédito	1.329.741	870.227	53%
	Resultado de operações com centralização financeira	333.275	92.589	260%
	Resultado das aplicações compulsórias	1.502	2	75000%
	<u>Dispêndios e despesas da intermediação financeira</u>	(1.144.607)	(441.753)	159%
	Operações de captação no mercado	(528.158)	(146.044)	262%
	Operações de empréstimos e repasses	(35.021)	(11.883)	195%
	Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(581.428)	(283.826)	105%
	<u>Resultado Bruto da Intermediação Financeira</u>	519.911	521.065	0%
	<u>Outros ingressos e receitas/dispêndios e despesas operacionais</u>	(336.382)	(284.624)	18%
	Ingressos e receitas de prestação de serviços	194.906	153.817	27%
	Outros ingressos e receitas operacionais	10.965	7.605	44%
	Dispêndios e despesas de pessoal	(172.629)	(143.360)	20%
	Dispêndios e despesas de provisões passivas	(30.663)	(26.584)	15%
	Outros dispêndios e despesas administrativas	(260.890)	(215.789)	21%
	Outros dispêndios e despesas operacionais	(78.071)	(60.313)	29%
	<u>Imposto de renda e contribuição social</u>	(10)	(2)	400%
Resultado do Exercício	183.519	236.439	-22%	

Diretor Executivo: Vanildo Leoni

Contador(a): Veronica Cristina Bueno Roncato - CRC - SP 293772/O-3