

BALANCETE MENSAL		31/01/2023	31/01/2022	% Crescimento
ATIVO (Mil R\$)	<u>CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</u>	11.196.392	8.948.887	25%
	Disponibilidades	40.515	35.844	13%
	Participações de Cooperativas	438.657	-	100%
	Relações Interfinanceiras	3.832.702	2.698.052	42%
	Operações de Crédito	7.353.639	6.543.725	12%
	(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(621.870)	(439.216)	42%
	Outros Créditos	126.083	83.173	52%
	Outros Valores e Bens	26.666	27.309	-2%
	<u>NÃO CIRCULANTE</u>	45.696	445.543	-90%
	Investimentos	-	396.972	-100%
Imobilizado	96.638	90.760	6%	
Intangível	542	546	-1%	
(-) Depreciação / Amortização Acumulada	(51.484)	(42.735)	20%	
Total do ATIVO		11.242.088	9.394.430	20%
PASSIVO (Mil R\$)	<u>CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO</u>	8.892.034	7.336.124	21%
	Depósitos	8.101.798	6.738.905	20%
	Depósitos à Vista	1.544.129	1.484.543	4%
	Depósitos de Poupança	228.452	51.348	345%
	Depósitos sob aviso e a Prazo	6.183.532	5.100.165	21%
	Depósitos Interfinanceiros	145.685	102.849	42%
	Letras de Crédito Imobiliário e Letras Financeiras	12.131	-	100%
	Obrigações por Empréstimos e Repasses	480.263	298.501	61%
	Outras Obrigações	297.842	298.718	0%
	<u>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</u>	2.350.054	2.058.306	14%
Capital Social	1.647.942	1.373.602	20%	
Reservas de Sobras	612.827	560.224	9%	
Sobras ou Perdas Acumuladas	65.753	113.581	-42%	
Sobras ou Perdas do Ano	23.532	10.899	116%	
Total do PASSIVO		11.242.088	9.394.430	20%
DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS	<u>Ingressos e receitas da intermediação financeira</u>	203.031	137.812	47%
	Operações de crédito	153.691	114.560	34%
	Resultado de operações com centralização financeira	48.997	23.199	111%
	Resultado das aplicações compulsórias	343	53	547%
	<u>Dispêndios e despesas da intermediação financeira</u>	(146.162)	(97.001)	51%
	Operações de captação no mercado	(69.827)	(38.154)	83%
	Operações de empréstimos e repasses	(4.335)	(2.445)	77%
	Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(72.000)	(56.402)	28%
	<u>Resultado Bruto da Intermediação Financeira</u>	56.869	40.811	39%
	<u>Outros ingressos e receitas/dispêndios e despesas operacionais</u>	(33.337)	(29.912)	11%
	Ingressos e receitas de prestação de serviços	20.847	17.475	19%
	Outros ingressos e receitas operacionais	2.337	1.789	31%
	Dispêndios e despesas de pessoal	(19.018)	(15.405)	23%
	Dispêndios e despesas de provisões passivas	(1.779)	(3.119)	-43%
	Outros dispêndios e despesas administrativas	(27.472)	(22.186)	24%
Outros dispêndios e despesas operacionais	(8.252)	(8.466)	-3%	
Resultado do Exercício		23.532	10.899	116%

Diretor Executivo: Vanildo Leoni

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