

BALANCETE MENSAL		30/09/2023	30/09/2022	% Crescimento
ATIVO (Mil R\$)	<u>CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</u>	12.090.082	10.692.772	13%
	Disponibilidades	45.245	32.127	41%
	Participações de Cooperativas	490.844	427.405	15%
	Relações Interfinanceiras	4.305.789	3.574.939	20%
	Operações de Crédito	7.847.769	7.082.309	11%
	(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(764.027)	(563.591)	36%
	Outros Créditos	132.243	115.615	14%
	Outros Valores e Bens	32.219	23.968	34%
	<u>NÃO CIRCULANTE</u>	46.269	47.823	-3%
	Imobilizado	102.872	96.320	7%
Intangível	516	545	-5%	
(-) Depreciação / Amortização Acumulada	(57.119)	(49.042)	16%	
Total do ATIVO		12.136.351	10.740.595	13%
PASSIVO (Mil R\$)	<u>CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO</u>	9.612.162	8.525.733	13%
	Depósitos	8.687.036	7.746.927	12%
	Depósitos à Vista	1.543.265	1.518.878	2%
	Depósitos de Poupança	375.338	184.517	103%
	Depósitos sob aviso e a Prazo	6.701.047	5.871.082	14%
	Depósitos Interfinanceiros	67.386	172.450	-61%
	Letras de Crédito Imobiliário e Letras Financeiras	109.967	3.092	3457%
	Obrigações por Empréstimos e Repasses	490.971	482.400	2%
	Outras Obrigações	324.188	293.314	11%
	<u>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</u>	2.524.189	2.214.862	14%
Capital Social	1.674.960	1.486.500	13%	
Reservas de Sobras	612.827	560.224	9%	
Sobras ou Perdas do Ano	236.402	168.138	41%	
Total do PASSIVO		12.136.351	10.740.595	13%
DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS	<u>Ingressos e receitas da intermediação financeira</u>	1.892.855	1.478.273	28%
	Operações de crédito	1.456.830	1.183.989	23%
	Resultado de operações com centralização financeira	432.684	293.028	48%
	Resultado das aplicações compulsórias	3.341	1.256	166%
	<u>Dispêndios e despesas da intermediação financeira</u>	(1.297.542)	(1.014.158)	28%
	Operações de captação no mercado	(626.957)	(469.524)	34%
	Operações de empréstimos e repasses	(36.378)	(33.408)	9%
	Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(634.207)	(511.226)	24%
	<u>Resultado Bruto da Intermediação Financeira</u>	595.313	464.115	28%
	<u>Outros ingressos e receitas/dispêndios e despesas operacionais</u>	(358.895)	(295.969)	21%
	Ingressos e receitas de prestação de serviços	220.566	174.680	26%
	Outros ingressos e receitas operacionais	15.375	10.288	49%
	Dispêndios e despesas de pessoal	(190.731)	(153.316)	24%
	Dispêndios e despesas de provisões passivas	(18.245)	(26.964)	-32%
	Outros dispêndios e despesas administrativas	(303.465)	(230.375)	32%
Outros dispêndios e despesas operacionais	(82.395)	(70.282)	17%	
<u>Imposto de renda e contribuição social</u>	(16)	(8)	100%	
Resultado do Exercício	236.402	168.138	41%	

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