

<b>BALANCETE MENSAL</b>		<b>31/10/2023</b>	<b>31/10/2022</b>	<b>% Crescimento</b>
<b>ATIVO (Mil R\$)</b>	<b><u>CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</u></b>	<b>12.360.134</b>	<b>10.901.486</b>	<b>13%</b>
	Disponibilidades	47.174	35.899	31%
	Participações de Cooperativas	490.844	427.405	15%
	Relações Interfinanceiras	4.510.129	3.705.889	22%
	Operações de Crédito	7.925.030	7.176.582	10%
	(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(778.850)	(584.602)	33%
	Outros Créditos	133.439	115.495	16%
	Outros Valores e Bens	32.368	24.818	30%
	<b><u>NÃO CIRCULANTE</u></b>	<b>45.784</b>	<b>47.478</b>	<b>-4%</b>
	Imobilizado	103.103	96.595	7%
Intangível	19	545	-97%	
(-) Depreciação / Amortização Acumulada	(57.338)	(49.662)	15%	
<b>Total do ATIVO</b>		<b>12.405.918</b>	<b>10.948.964</b>	<b>13%</b>
<b>PASSIVO (Mil R\$)</b>	<b><u>CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO</u></b>	<b>9.858.128</b>	<b>8.706.946</b>	<b>13%</b>
	Depósitos	8.904.515	7.833.577	14%
	Depósitos à Vista	1.560.580	1.510.390	3%
	Depósitos de Poupança	395.202	197.244	100%
	Depósitos sob aviso e a Prazo	6.815.131	5.969.910	14%
	Depósitos Interfinanceiros	133.602	156.033	-14%
	Letras de Crédito Imobiliário e Letras Financeiras	121.302	3.836	3062%
	Obrigações por Empréstimos e Repasses	509.210	484.323	5%
	Outras Obrigações	323.101	385.210	-16%
	<b><u>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</u></b>	<b>2.547.790</b>	<b>2.242.018</b>	<b>14%</b>
Capital Social	1.679.138	1.498.275	12%	
Reservas de Sobras	612.827	560.224	9%	
Sobras ou Perdas do Ano	255.825	183.519	39%	
<b>Total do PASSIVO</b>		<b>12.405.918</b>	<b>10.948.964</b>	<b>13%</b>
<b>DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS</b>	<b><u>Ingressos e receitas da intermediação financeira</u></b>	<b>2.110.561</b>	<b>1.664.518</b>	<b>27%</b>
	Operações de crédito	1.623.496	1.329.741	22%
	Resultado de operações com centralização financeira	483.241	333.275	45%
	Resultado das aplicações compulsórias	3.824	1.502	155%
	<b><u>Dispêndios e despesas da intermediação financeira</u></b>	<b>(1.452.682)</b>	<b>(1.144.607)</b>	<b>27%</b>
	Operações de captação no mercado	(697.351)	(528.158)	32%
	Operações de empréstimos e repasses	(39.948)	(35.021)	14%
	Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(715.383)	(581.428)	23%
	<b><u>Resultado Bruto da Intermediação Financeira</u></b>	<b>657.879</b>	<b>519.911</b>	<b>27%</b>
	<b><u>Outros ingressos e receitas/dispêndios e despesas operacionais</u></b>	<b>(402.038)</b>	<b>(336.382)</b>	<b>20%</b>
	Ingressos e receitas de prestação de serviços	248.351	194.906	27%
	Outros ingressos e receitas operacionais	16.834	10.965	54%
	Dispêndios e despesas de pessoal	(213.797)	(172.629)	24%
	Dispêndios e despesas de provisões passivas	(21.272)	(30.663)	-31%
	Outros dispêndios e despesas administrativas	(339.749)	(260.890)	30%
Outros dispêndios e despesas operacionais	(92.405)	(78.071)	18%	
<b><u>Imposto de renda e contribuição social</u></b>	<b>(16)</b>	<b>(10)</b>	<b>60%</b>	
<b>Resultado do Exercício</b>	<b>255.825</b>	<b>183.519</b>	<b>39%</b>	

Diretor Administrativo: Marcelo Cestari

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