

BALANCETE MENSAL		31/10/2023
ATIVO (Mil R\$)	<u>CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</u>	926.564
	Disponibilidades	4.613
	Participações de Cooperativas	23.380
	Relações Interfinanceiras	136.352
	Operações de Crédito	790.598
	(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(39.187)
	Outros Créditos	8.693
	Outros Valores e Bens	2.115
	<u>NÃO CIRCULANTE</u>	16.049
	Imobilizado	23.046
Intangível	32	
(-) Depreciação / Amortização Acumulada	(7.029)	
Total do ATIVO		942.613
PASSIVO (Mil R\$)	<u>CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO</u>	829.712
	Depósitos	349.836
	Depósitos à Vista	78.120
	Depósitos a Prazo	271.716
	Letras de Crédito Imobiliário	41.021
	Obrigações por Empréstimos e Repasses	421.172
	Outras Obrigações	17.683
	<u>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</u>	112.901
	Capital Social	101.527
	Reservas de Sobras	13.482
Sobras ou Perdas do Ano	(2.108)	
Total do PASSIVO		942.613
DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS	<u>Ingressos e receitas da intermediação financeira</u>	136.702
	Operações de crédito	125.895
	Resultado de operações com centralização financeira	10.807
	<u>Dispêndios e despesas da intermediação financeira</u>	(105.201)
	Operações de captação no mercado	(27.344)
	Operações de empréstimos e repasses	(36.751)
	Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(41.106)
	<u>Resultado Bruto da Intermediação Financeira</u>	31.501
	<u>Outros ingressos e receitas/dispêndios e despesas operacionais</u>	(33.607)
	Ingressos e receitas de prestação de serviços	22.188
	Outros ingressos e receitas operacionais	1.939
	Dispêndios e despesas de pessoal	(23.375)
	Dispêndios e despesas de provisões passivas	(677)
	Outros dispêndios e despesas administrativas	(25.227)
	Outros dispêndios e despesas operacionais	(8.455)
<u>Imposto de renda e contribuição social</u>	(2)	
Resultado do Exercício		(2.108)
Diretor Executivo / Administrativo: Kelvi Krauspenhar		
Contador(a): Veronica Cristina Bueno Roncato - CRC - SP 293772/O-3		