

BALANCETE MENSAL		31/12/2023
ATIVO (Mil R\$)	<u>CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</u>	996.489
	Disponibilidades	3.776
	Títulos e valores mobiliários	23.380
	Relações interfinanceiras	147.142
	Operações de crédito	858.524
	Outros ativos financeiros	11.323
	(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(53.297)
	Outros ativos	5.641
	<u>NÃO CIRCULANTE</u>	16.091
	Imobilizado	23.502
Intangível	32	
(-) Depreciação / Amortização acumulada	(7.443)	
Total do ATIVO		1.012.580
PASSIVO (Mil R\$)	<u>CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO</u>	894.821
	Depósitos	351.530
	Recursos de aceite e emissão de títulos	58.009
	Relações interfinanceiras	468.720
	Provisões	5.520
	Outros passivos	11.042
	<u>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</u>	117.759
	Capital social	104.239
	Reservas de sobras	13.482
	Sobras ou perdas do ano	38
Total do PASSIVO		1.012.580
DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS	<u>Ingressos e receitas da intermediação financeira</u>	168.256
	Operações de crédito	155.077
	Resultado de operações com centralização financeira	13.179
	<u>Dispêndios e despesas da intermediação financeira</u>	(131.800)
	Operações de captação no mercado	(33.242)
	Operações de empréstimos e repasses	(45.460)
	Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(53.098)
	<u>Resultado bruto da intermediação financeira</u>	36.456
	<u>Outros ingressos e receitas/dispêndios e despesas operacionais</u>	(36.412)
	Ingressos e receitas de prestação de serviços	28.463
	Outros ingressos e receitas operacionais	9.002
	Dispêndios e despesas de pessoal	(28.664)
	Dispêndios e despesas de provisões passivas	(2.449)
	Outros dispêndios e despesas administrativas	(31.806)
	Outros dispêndios e despesas operacionais	(10.958)
<u>Imposto de renda e contribuição social</u>	(6)	
Resultado do Exercício		38
Diretor Executivo / Administrativo: Kelvi Krauspenhar		
Contador(a): Veronica Cristina Bueno Roncato - CRC - SP 293772/O-3		