

BALANCETE MENSAL		31/10/2024
ATIVO (Mil R\$)	<u>CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</u>	957.507
	Disponibilidades	5.786
	Títulos e valores mobiliários	24.261
	Relações interfinanceiras	157.153
	Operações de crédito	799.851
	Outros ativos financeiros	16.135
	(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(55.351)
	Outros ativos	9.672
	<u>NÃO CIRCULANTE</u>	10.340
	Imobilizado	21.582
Intangível	4	
(-) Depreciação / Amortização acumulada	(11.246)	
Total do ATIVO		967.847
PASSIVO (Mil R\$)	<u>CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO</u>	838.712
	Depósitos	489.936
	Recursos de aceite e emissão de títulos	25.212
	Relações interfinanceiras	110.044
	Obrigações por empréstimos e repasses	191.250
	Provisões	6.788
	Outros passivos	15.482
	<u>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</u>	129.135
	Capital social	113.611
	Reservas de sobras	4.070
Sobras ou perdas do ano	11.454	
Total do PASSIVO		967.847
DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS	<u>Ingressos e receitas da intermediação financeira</u>	162.882
	Operações de crédito	146.343
	Resultado de operações com centralização financeira	16.424
	Resultado das aplicações compulsórias	115
	<u>Dispêndios e despesas da intermediação financeira</u>	(105.588)
	Operações de captação no mercado	(32.875)
	Operações de empréstimos e repasses	(26.016)
	Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(46.697)
	<u>Resultado bruto da intermediação financeira</u>	57.294
	<u>Outros ingressos e receitas/dispêndios e despesas operacionais</u>	(45.840)
	Ingressos e receitas de prestação de serviços	32.509
	Outros ingressos e receitas operacionais	479
	Dispêndios e despesas de pessoal	(29.446)
	Dispêndios e despesas de provisões passivas	(2.124)
Outros dispêndios e despesas administrativas	(34.463)	
Outros dispêndios e despesas operacionais	(12.795)	
Resultado do Exercício		11.454
Diretor Executivo: Dirley Francisco Cisz		
Contadora: Veronica Cristina Bueno Roncato - CRC - SP-293772/0-3 T-SC		