

BALANCETE MENSAL		30/11/2023
ATIVO (Mil R\$)	<u>CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</u>	266.017
	Disponibilidades	333
	Participações de Cooperativas	8.068
	Relações Interfinanceiras	107.625
	Operações de Crédito	157.335
	(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(9.544)
	Outros Créditos	2.189
	Outros Valores e Bens	11
	<u>NÃO CIRCULANTE</u>	1.579
	Imobilizado	4.043
(-) Depreciação / Amortização Acumulada	(2.464)	
Total do ATIVO		267.596
PASSIVO (Mil R\$)	<u>CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO</u>	226.477
	Depósitos	209.155
	Depósitos à Vista	44.675
	Depósitos sob aviso e a Prazo	164.480
	Letras de Crédito Imobiliário	11.168
	Obrigações por Empréstimos e Repasses	354
	Outras Obrigações	5.800
	<u>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</u>	41.119
	Capital Social	33.976
	Reservas de Sobras	4.054
Sobras ou Perdas do Ano	3.089	
Total do PASSIVO		267.596
DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS	<u>Ingressos e receitas da intermediação financeira</u>	45.106
	Operações de crédito	32.819
	Resultado de operações com centralização financeira	12.287
	<u>Dispêndios e despesas da intermediação financeira</u>	(28.333)
	Operações de captação no mercado	(17.643)
	Operações de empréstimos e repasses	(4)
	Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(10.686)
	<u>Resultado Bruto da Intermediação Financeira</u>	16.773
	<u>Outros ingressos e receitas/dispêndios e despesas operacionais</u>	(13.684)
	Ingressos e receitas de prestação de serviços	6.673
	Outros ingressos e receitas operacionais	180
	Dispêndios e despesas de pessoal	(8.244)
	Dispêndios e despesas de provisões passivas	(267)
	Outros dispêndios e despesas administrativas	(9.435)
Outros dispêndios e despesas operacionais	(2.591)	
Resultado do Exercício		3.089
Diretora Administrativa: Sylvania Junckes de Amorim Contador(a): Veronica Cristina Bueno Roncato - CRC - SP 293772/O-3		