

BALANCETE MENSAL		31/07/2024	31/07/2023	% Crescimento
ATIVO (MIL R\$)	<u>CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</u>	13.640.986	11.876.549	15%
	Disponibilidades	51.466	50.347	2%
	Títulos e valores mobiliários	551.979	485.190	14%
	Relações interfinanceiras	5.173.707	4.205.665	23%
	Operações de crédito	8.475.798	7.694.514	10%
	Outros ativos financeiros	207.446	203.024	2%
	(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(886.020)	(823.559)	8%
	Outros ativos	66.610	61.368	9%
	<u>NÃO CIRCULANTE</u>	41.157	43.719	-6%
	Imobilizado	104.756	99.434	5%
Intangível	19	516	-96%	
(-) Depreciação / Amortização acumulada	(63.618)	(56.231)	13%	
Total do ATIVO		13.682.143	11.920.268	15%
PASSIVO (MIL R\$)	<u>CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO</u>	10.882.593	9.466.065	15%
	Depósitos	9.689.400	8.587.875	13%
	Recursos de aceite e emissão de títulos	213.569	85.623	149%
	Relações interfinanceiras	642.591	467.776	37%
	Provisões	125.778	106.831	18%
	Outros passivos	211.255	217.960	-3%
	<u>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</u>	2.799.550	2.454.203	14%
	Capital social	1.853.464	1.666.836	11%
	Reservas de sobras	683.337	612.827	12%
	Sobras ou perdas do ano	262.749	174.540	51%
Total do PASSIVO		13.682.143	11.920.268	15%
DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS	<u>Ingressos e receitas da intermediação financeira</u>	1.557.130	1.451.562	7%
	Operações de crédito	1.223.163	1.120.903	9%
	Resultado de operações com centralização financeira	330.031	328.201	1%
	Resultado das aplicações compulsórias	3.936	2.458	60%
	<u>Dispêndios e despesas da intermediação financeira</u>	(980.254)	(997.512)	-2%
	Operações de captação no mercado	(455.863)	(481.503)	-5%
	Operações de empréstimos e repasses	(34.546)	(30.153)	15%
	Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(489.845)	(485.856)	1%
	<u>Resultado Bruto da Intermediação Financeira</u>	576.876	454.050	27%
	<u>Outros ingressos e receitas/dispêndios e despesas operacionais</u>	(314.111)	(279.498)	12%
	Ingressos e receitas de prestação de serviços	204.877	165.184	24%
	Outros ingressos e receitas operacionais	10.021	10.369	-3%
	Dispêndios e despesas de pessoal	(164.890)	(143.630)	15%
	Dispêndios e despesas de provisões passivas	(19.018)	(13.190)	44%
	Outros dispêndios e despesas administrativas	(269.575)	(235.079)	15%
	Outros dispêndios e despesas operacionais	(75.526)	(63.152)	20%
	<u>Imposto de renda e contribuição social</u>	(16)	(12)	33%
Resultado do Exercício	262.749	174.540	51%	

Diretor Administrativo e de Riscos: Marcelo Cestari
 Contador(a): Veronica Cristina Bueno Roncato - CRC - SP 293772/O-3 S-SC