

BALANCETE MENSAL		30/09/2024	30/09/2023	% Crescimento
ATIVO (MIL R\$)	<u>CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</u>	13.939.096	12.090.082	15%
	Disponibilidades	50.644	45.245	12%
	Títulos e valores mobiliários	559.914	490.844	14%
	Relações interfinanceiras	5.327.735	4.305.789	24%
	Operações de crédito	8.596.810	7.847.769	10%
	Outros ativos financeiros	201.639	208.890	-3%
	(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(867.711)	(863.142)	1%
	Outros ativos	70.065	54.687	28%
	<u>NÃO CIRCULANTE</u>	40.044	46.269	-13%
	Imobilizado	105.076	102.872	2%
Intangível	19	516	-96%	
(-) Depreciação / Amortização acumulada	(65.051)	(57.119)	14%	
Total do ATIVO		13.979.140	12.136.351	15%
PASSIVO (MIL R\$)	<u>CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO</u>	11.080.586	9.612.162	15%
	Depósitos	9.780.977	8.687.036	13%
	Recursos de aceite e emissão de títulos	249.611	109.967	127%
	Relações interfinanceiras	663.731	490.971	35%
	Provisões	130.263	111.840	16%
	Outros passivos	256.004	212.348	21%
	<u>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</u>	2.898.554	2.524.189	15%
	Capital social	1.867.969	1.674.960	12%
	Reservas de sobras	683.337	612.827	12%
	Sobras ou perdas do ano	347.248	236.402	47%
Total do PASSIVO		13.979.140	12.136.351	15%
DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS	<u>Ingressos e receitas da intermediação financeira</u>	2.014.406	1.892.854	6%
	Operações de crédito	1.579.382	1.456.829	8%
	Resultado de operações com centralização financeira	429.790	432.684	-1%
	Resultado das aplicações compulsórias	5.234	3.341	57%
	<u>Dispêndios e despesas da intermediação financeira</u>	(1.252.108)	(1.297.542)	-4%
	Operações de captação no mercado	(590.987)	(626.957)	-6%
	Operações de empréstimos e repasses	(44.349)	(36.378)	22%
	Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(616.772)	(634.207)	-3%
	<u>Resultado Bruto da Intermediação Financeira</u>	762.298	595.312	28%
	<u>Outros ingressos e receitas/dispêndios e despesas operacionais</u>	(415.028)	(358.894)	16%
	Ingressos e receitas de prestação de serviços	265.940	220.566	21%
	Outros ingressos e receitas operacionais	12.134	12.699	-4%
	Dispêndios e despesas de pessoal	(217.120)	(188.055)	15%
	Dispêndios e despesas de provisões passivas	(23.495)	(18.245)	29%
	Outros dispêndios e despesas administrativas	(350.456)	(303.465)	15%
	Outros dispêndios e despesas operacionais	(102.031)	(82.394)	24%
	<u>Imposto de renda e contribuição social</u>	(22)	(16)	38%
Resultado do Exercício	347.248	236.402	47%	

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