

BALANCETE PATRIMONIAL EM 31 DE JANEIRO DE 2018

(Valores em Reais)

ATIVO CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	339.777.603,80
DISPONIBILIDADES	7.806,58
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	31.029.061,74
Aplicações no Mercado Aberto	31.029.061,74
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	17.189.470,00
Carteira Própria	17.189.470,00
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	278.401.070,50
Setor Privado	287.700.032,48
(-) Provisão p/ Crédito de Liquidação Duvidosa	(9.298.961,98)
OUTROS CRÉDITOS	13.024.266,86
Diversos	13.030.581,93
(-) Provisão s/Outros Créditos	(6.315,07)
OUTROS VALORES E BENS	125.928,12
Outros Valores e Bens	70.000,00
(-)Provisão p/Desval Outros Val e Bens	(15.000,00)
Despesas Antecipadas	70.928,12
ATIVO PERMANENTE	162.872,45
IMOBILIZADO DE USO	137.031,94
Outras Imobilizações de Uso	470.799,58
(-) Depreciação Acumulada	(333.767,64)
INTANGÍVEL	25.840,51
Outros Ativos Intangíveis	293.330,46
(-) Amortização Acumulada	(267.489,95)
TOTAL DO ATIVO	339.940.476,25
PASSIVO CIRCULANTE E EXIGÍVEL LONGO PRAZO	257.057.218,58
DEPÓSITOS	63.063.857,99
Depósitos a Prazo	63.063.857,99
OBRIGACOES POR EMPRESTIMOS	95.140.639,24
Repasses no País - Instituições Oficiais	95.140.639,24
OUTRAS OBRIGAÇÕES	98.852.721,35
Cobrança e Arrec. de Tributos e Assemelhados	321.425,19
Sociais e Estatutárias	1.487.956,52
Fiscais e Previdenciárias	716.263,91
Dívida Subordinada	95.227.030,80
Diversas	1.100.044,93
RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	835.961,79
Resultados de Exercícios Futuros	835.961,79



CNPJ 11.476.673/0001-39

PATRIMONIO LÍQUIDO	81.681.460,96
CAPITAL REALIZADO	75.000.000,00
Capital Social	75.000.000,00
Reservas de Lucros	6.682.678,11
Ajustes de Avaliação Patrimonial	(1.217,15)
CONTAS DE RESULTADO	365.834,92
Receitas	3.222.889,60
Despesas	(2.857.054,68)
TOTAL DO PASSIVO	339.940.476,25

Notas Explicativas

- 1) As demonstrações financeiras foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, observando as diretrizes contábeis estabelecidas pelo Banco Central do Brasil - BACEN, Conselho Monetário Nacional - CMN, consubstanciadas no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional - COSIF e os novos pronunciamentos, orientações e as interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC aprovados pelo BACEN;
- 2) As receitas e despesas são apropriadas pelo regime de competência, observando-se o critério *pro-rata* dia para as de natureza financeira, as quais são calculadas com base no modelo exponencial. As operações com taxas pré-fixadas são registradas pelo valor de resgate, e as receitas e despesas correspondentes ao período futuro são apresentadas em conta redutora dos respectivos ativos e passivos. As operações com taxas pós-fixadas são atualizadas até a data do balanço.
- 3) As operações de crédito estão classificadas de acordo com análise da administração quanto ao nível de risco, considerando a conjuntura econômica e os riscos específicos em relação às operações, aos devedores e aos garantidores, observando os parâmetros estabelecidos nas Resoluções CMN nº 2.682/99 e nº 2.697/00.

Diretoria

Joarez José Piccinini	Diretor Superintendente
Jaime Marchet	Diretor Administrativo
Geraldo Santa Catharina	Diretor Comercial

Contadora

Renata Elisa Zini Gil
CRC/RS-073143/O-1