



CNPJ 11.476.673/0001-39

BALANCETE PATRIMONIAL EM 31 DE JANEIRO DE 2019

(Valores em Reais)

ATIVO CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	<u>416.174.641,72</u>
DISPONIBILIDADES	18.289,64
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	46.799.857,83
Aplicações no Mercado Aberto	46.799.857,83
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	10.697.984,86
Carteira Própria	10.697.984,86
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	338.863.256,00
Setor Privado	348.143.742,55
(-) Provisão p/ Crédito de Liquidação Duvidosa	(9.280.486,55)
OUTROS CRÉDITOS	3.837.944,41
Diversos	3.844.503,09
(-) Provisão s/Outros Créditos	(6.558,68)
OUTROS VALORES E BENS	15.957.308,98
Outros Valores e Bens	15.912.631,34
Despesas Antecipadas	44.677,64
ATIVO PERMANENTE	<u>196.744,93</u>
IMOBILIZADO DE USO	164.118,40
Outras Imobilizações de Uso	534.054,94
(-) Depreciação Acumulada	(369.936,54)
INTANGÍVEL	32.626,53
Outros Ativos Intangíveis	323.930,46
(-) Amortização Acumulada	(291.303,93)
TOTAL DO ATIVO	<u>416.371.386,65</u>
PASSIVO CIRCULANTE E EXIGÍVEL LONGO PRAZO	<u>335.530.653,66</u>
DEPÓSITOS	69.481.199,31
Depósitos a Prazo	69.481.199,31
OBRIGACOES POR EMPRESTIMOS	162.045.467,15
Repasses no País - Instituições Oficiais	162.045.467,15
OUTRAS OBRIGACÕES	104.003.987,20
Cobrança e Arrec. de Tributos e Assemelhados	354.192,88
Sociais e Estatutárias	628.855,70
Fiscais e Previdenciárias	552.085,61
Dívida Subordinada	101.303.100,60
Diversas	1.165.752,41



CNPJ 11.476.673/0001-39

RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	911.876,10
Resultados de Exercícios Futuros	911.876,10
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	79.243.330,39
CAPITAL REALIZADO	75.000.000,00
Capital Social	75.000.000,00
Reservas de Lucros	4.218.426,19
Ajustes de Avaliação Patrimonial	24.904,20
CONTAS DE RESULTADO	685.526,50
Receitas	3.948.200,34
Despesas	(3.262.673,84)
TOTAL DO PASSIVO	416.371.386,65

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