



CNPJ 11.476.673/0001-39

BALANCETE PATRIMONIAL EM 28 DE FEVEREIRO DE 2019

(Valores em Reais)

ATIVO CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	<u>438.862.311,38</u>
DISPONIBILIDADES	42.252,09
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	15.499.558,32
Aplicações no Mercado Aberto	15.499.558,32
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	10.750.828,14
Carteira Própria	10.750.828,14
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	391.313.303,72
Setor Privado	400.802.478,38
(-) Provisão p/ Crédito de Liquidação Duvidosa	(9.489.174,66)
OUTROS CRÉDITOS	4.105.341,58
Diversos	4.111.900,26
(-) Provisão s/Outros Créditos	(6.558,68)
OUTROS VALORES E BENS	17.151.027,53
Outros Valores e Bens	17.126.471,34
Despesas Antecipadas	24.556,19
ATIVO PERMANENTE	<u>192.844,79</u>
IMOBILIZADO DE USO	160.909,44
Outras Imobilizações de Uso	533.584,94
(-) Depreciação Acumulada	(372.675,50)
INTANGÍVEL	31.935,35
Outros Ativos Intangíveis	323.930,46
(-) Amortização Acumulada	(291.995,11)
TOTAL DO ATIVO	<u>439.055.156,17</u>
PASSIVO CIRCULANTE E EXIGÍVEL LONGO PRAZO	<u>356.462.440,24</u>
DEPÓSITOS	86.763.219,49
Depósitos a Prazo	86.763.219,49
OBRIGACOES POR EMPRESTIMOS	164.209.028,12
Repasse no País - Instituições Oficiais	164.209.028,12
OUTRAS OBRIGACÕES	105.490.192,63
Cobrança e Arrec. de Tributos e Assemelhados	247.568,80
Sociais e Estatutárias	729.851,59
Fiscais e Previdenciárias	1.597.383,19
Dívida Subordinada	101.803.085,40
Diversas	1.112.303,65



CNPJ 11.476.673/0001-39

RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	<u>1.342.370,56</u>
Resultados de Exercícios Futuros	1.342.370,56
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	<u>79.243.330,39</u>
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	<u>2.007.014,98</u>
Receitas	9.441.941,14
Despesas	(7.434.926,16)
TOTAL DO PASSIVO	<u>439.055.156,17</u>

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