

BALANCETE PATRIMONIAL EM 31 DE MARÇO DE 2018

(Valores em Reais)

ATIVO CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	332.830.143,42
DISPONIBILIDADES	4.513,30
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	18.861.821,68
Aplicações no Mercado Aberto	18.861.821,68
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	14.515.852,69
Carteira Própria	14.515.852,69
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	288.120.767,65
Setor Privado	297.616.433,97
(-) Provisão p/ Crédito de Liquidação Duvidosa	(9.495.666,32)
OUTROS CRÉDITOS	11.238.776,23
Diversos	11.245.091,30
(-) Provisão s/Outros Créditos	(6.315,07)
OUTROS VALORES E BENS	88.411,87
Outros Valores e Bens	70.000,00
(-)Provisão p/Desval Outros Val e Bens	(15.000,00)
Despesas Antecipadas	33.411,87
ATIVO PERMANENTE	207.237,02
IMOBILIZADO DE USO	185.795,05
Outras Imobilizações de Uso	524.857,11
(-) Depreciação Acumulada	(339.062,06)
INTANGÍVEL	21.441,97
Outros Ativos Intangíveis	293.330,46
(-) Amortização Acumulada	(271.888,49)
TOTAL DO ATIVO	333.037.380,44
PASSIVO CIRCULANTE E EXIGÍVEL LONGO PRAZO	249.526.290,78
DEPÓSITOS	63.218.368,53
Depósitos a Prazo	63.218.368,53
OBRIGACOES POR EMPRESTIMOS	86.927.708,39
Repasses no País - Instituições Oficiais	86.927.708,39
OUTRAS OBRIGACÕES	99.380.213,86
Cobrança e Arrec. de Tributos e Assemelhados	214.611,93
Sociais e Estatutárias	1.534.558,68
Fiscais e Previdenciárias	361.934,64
Dívida Subordinada	96.191.930,10
Diversas	1.077.178,51
RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	844.023,49
Resultados de Exercícios Futuros	844.023,49



CNPJ 11.476.673/0001-39

PATRIMONIO LÍQUIDO	<u>81.681.460,96</u>
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	<u>985.605,21</u>
Receitas	9.302.378,68
Despesas	(8.316.773,47)
TOTAL DO PASSIVO	<u>333.037.380,44</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