

## BALANCETE PATRIMONIAL EM 31 DE MARÇO DE 2019

(Valores em Reais)

<b>ATIVO CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>	<u>471.905.511,92</u>
DISPONIBILIDADES	4.311,23
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	23.662.829,60
Aplicações no Mercado Aberto	23.662.829,60
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	10.803.370,06
Carteira Própria	10.803.370,06
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	416.327.187,31
Setor Privado	425.596.074,98
(-) Provisão p/ Crédito de Liquidação Duvidosa	(9.268.887,67)
OUTROS CRÉDITOS	3.977.560,97
Diversos	3.984.119,65
(-) Provisão s/Outros Créditos	(6.558,68)
OUTROS VALORES E BENS	17.130.252,75
Outros Valores e Bens	17.126.471,34
Despesas Antecipadas	3.781,41
<b>ATIVO PERMANENTE</b>	<u>189.004,84</u>
IMOBILIZADO DE USO	157.760,67
Outras Imobilizações de Uso	533.584,94
(-) Depreciação Acumulada	(375.824,27)
INTANGÍVEL	31.244,17
Outros Ativos Intangíveis	323.930,46
(-) Amortização Acumulada	(292.686,29)
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<u>472.094.516,76</u>
<b>PASSIVO CIRCULANTE E EXIGÍVEL LONGO PRAZO</b>	<u>388.933.816,94</u>
DEPÓSITOS	116.460.535,83
Depósitos a Prazo	116.460.535,83
OBRIGACOES POR EMPRESTIMOS	166.118.522,34
Repasses no País - Instituições Oficiais	166.118.522,34
OUTRAS OBRIGACÕES	106.354.758,77
Cobrança e Arrec. de Tributos e Assemelhados	232.420,10
Sociais e Estatutárias	792.838,00
Fiscais e Previdenciárias	1.842.909,01
Dívida Subordinada	102.297.144,21
Diversas	1.189.447,45
<b>RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS</b>	<u>1.113.733,36</u>
Resultados de Exercícios Futuros	1.113.733,36



CNPJ 11.476.673/0001-39

<b>PATRIMONIO LÍQUIDO</b>	<u>79.243.330,39</u>
<b>CAPITAL REALIZADO</b>	75.000.000,00
Capital Social	75.000.000,00
Reservas de Lucros	4.218.426,19
Ajustes de Avaliação Patrimonial	24.904,20
<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<u>2.803.636,07</u>
Receitas	14.003.520,34
Despesas	(11.199.884,27)
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<u>472.094.516,76</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