



CNPJ 11.476.673/0001-39

BALANCETE PATRIMONIAL EM 30 DE ABRIL DE 2018

(Valores em Reais)

| | |
|----------------------------------------------------|-----------------------|
| ATIVO CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO | <u>350.315.231,39</u> |
| DISPONIBILIDADES | 6.538,88 |
| APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ | 14.149.530,65 |
| Aplicações no Mercado Aberto | 14.149.530,65 |
| TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS | 14.588.393,19 |
| Carteira Própria | 14.588.393,19 |
| OPERAÇÕES DE CRÉDITO | 289.493.087,19 |
| Setor Privado | 298.734.871,29 |
| (-) Provisão p/ Crédito de Liquidação Duvidosa | (9.241.784,10) |
| OUTROS CRÉDITOS | 12.448.249,64 |
| Diversos | 12.454.564,71 |
| (-) Provisão s/Outros Créditos | (6.315,07) |
| OUTROS VALORES E BENS | 19.629.431,84 |
| Outros Valores e Bens | 19.612.244,58 |
| (-)Provisão p/Desval Outros Val e Bens | (15.000,00) |
| Despesas Antecipadas | 32.187,26 |
| ATIVO PERMANENTE | <u>201.943,37</u> |
| IMOBILIZADO DE USO | 182.700,67 |
| Outras Imobilizações de Uso | 524.857,11 |
| (-) Depreciação Acumulada | (342.156,44) |
| INTANGÍVEL | 19.242,70 |
| Outros Ativos Intangíveis | 293.330,46 |
| (-) Amortização Acumulada | (274.087,76) |
| TOTAL DO ATIVO | <u>350.517.174,76</u> |
| PASSIVO CIRCULANTE E EXIGÍVEL LONGO PRAZO | <u>270.324.992,40</u> |
| DEPÓSITOS | 72.965.588,26 |
| Depósitos a Prazo | 72.965.588,26 |
| OBRIGACOES POR EMPRESTIMOS | 92.907.005,70 |
| Repasses no País - Instituições Oficiais | 92.907.005,70 |
| OUTRAS OBRIGACÕES | 104.452.398,44 |
| Cobrança e Arrec. de Tributos e Assemelhados | 280.507,39 |
| Sociais e Estatutárias | 5.989.402,92 |
| Fiscais e Previdenciárias | 361.376,89 |
| Dívida Subordinada | 96.677.853,60 |
| Diversas | 1.143.257,64 |
| RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS | <u>871.100,70</u> |
| Resultados de Exercícios Futuros | 871.100,70 |



CNPJ 11.476.673/0001-39

| | |
|----------------------------------|-----------------------|
| PATRIMONIO LÍQUIDO | <u>77.304.696,95</u> |
| CAPITAL REALIZADO | 75.000.000,00 |
| Capital Social | 75.000.000,00 |
| Reservas de Lucros | 2.305.914,10 |
| Ajustes de Avaliação Patrimonial | (1.217,15) |
| CONTAS DE RESULTADO | <u>2.016.384,71</u> |
| Receitas | 13.929.078,15 |
| Despesas | (11.912.693,44) |
| TOTAL DO PASSIVO | <u>350.517.174,76</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