



CNPJ 11.476.673/0001-39

BALANCETE PATRIMONIAL EM 30 DE ABRIL DE 2019

(Valores em Reais)

ATIVO CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	<u>483.800.013,49</u>
DISPONIBILIDADES	31.290,65
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	61.949.490,90
Aplicações no Mercado Aberto	61.949.490,90
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	10.857.353,33
Carteira Própria	10.857.353,33
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	390.022.698,24
Setor Privado	398.649.008,64
(-) Provisão p/ Crédito de Liquidação Duvidosa	(8.626.310,40)
OUTROS CRÉDITOS	3.812.702,17
Diversos	3.819.260,85
(-) Provisão s/Outros Créditos	(6.558,68)
OUTROS VALORES E BENS	17.126.478,20
Outros Valores e Bens	17.126.471,34
Despesas Antecipadas	6,86
ATIVO PERMANENTE	<u>189.313,99</u>
IMOBILIZADO DE USO	158.761,00
Outras Imobilizações de Uso	537.734,04
(-) Depreciação Acumulada	(378.973,04)
INTANGÍVEL	30.552,99
Outros Ativos Intangíveis	323.930,46
(-) Amortização Acumulada	(293.377,47)
TOTAL DO ATIVO	<u>483.989.327,48</u>
PASSIVO CIRCULANTE E EXIGÍVEL LONGO PRAZO	<u>401.628.635,13</u>
DEPÓSITOS	122.730.842,69
Depósitos a Prazo	122.730.842,69
OBRIGACOES POR EMPRESTIMOS	169.722.865,98
Repasses no País - Instituições Oficiais	169.722.865,98
OUTRAS OBRIGACÕES	109.174.926,46
Cobrança e Arrec. de Tributos e Assemelhados	357.712,27
Sociais e Estatutárias	2.599.769,21
Fiscais e Previdenciárias	2.203.754,55
Dívida Subordinada	102.810.470,40
Diversas	1.203.220,03
RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	<u>1.072.421,37</u>
Resultados de Exercícios Futuros	1.072.421,37



CNPJ 11.476.673/0001-39

PATRIMONIO LÍQUIDO	<u>77.511.522,61</u>
CAPITAL REALIZADO	75.000.000,00
Capital Social	75.000.000,00
Reservas de Lucros	2.486.618,41
Ajustes de Avaliação Patrimonial	24.904,20
CONTAS DE RESULTADO	<u>3.776.748,37</u>
Receitas	19.355.206,04
Despesas	(15.578.457,67)
TOTAL DO PASSIVO	<u>483.989.327,48</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