



CNPJ 11.476.673/0001-39

BALANCETE PATRIMONIAL EM 31 DE MAIO DE 2018

(Valores em Reais)

ATIVO CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	355.173.058,57
DISPONIBILIDADES	10.406,69
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	29.023.296,65
Aplicações no Mercado Aberto	29.023.296,65
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	14.666.316,48
Carteira Própria	14.666.316,48
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	273.865.557,90
Setor Privado	283.563.269,53
(-) Provisão p/ Crédito de Liquidação Duvidosa	(9.697.711,63)
OUTROS CRÉDITOS	15.089.901,72
Diversos	15.096.216,79
(-) Provisão s/Outros Créditos	(6.315,07)
OUTROS VALORES E BENS	22.517.579,13
Outros Valores e Bens	22.486.619,11
Despesas Antecipadas	30.960,02
ATIVO PERMANENTE	196.649,77
IMOBILIZADO DE USO	179.606,34
Outras Imobilizações de Uso	524.857,11
(-) Depreciação Acumulada	(345.250,77)
INTANGÍVEL	17.043,43
Outros Ativos Intangíveis	293.330,46
(-) Amortização Acumulada	(276.287,03)
TOTAL DO ATIVO	355.369.708,34
PASSIVO CIRCULANTE E EXIGÍVEL LONGO PRAZO	273.444.742,07
DEPÓSITOS	75.332.198,78
Depósitos a Prazo	75.332.198,78
OBRIGACOES POR EMPRESTIMOS	97.684.363,65
Repasses no País - Instituições Oficiais	97.684.363,65
OUTRAS OBRIGACÕES	100.428.179,64
Cobrança e Arrec. de Tributos e Assemelhados	259.198,81
Sociais e Estatutárias	294.251,73
Fiscais e Previdenciárias	1.490.162,79
Dívida Subordinada	97.190.119,80
Diversas	1.194.446,51
RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	764.451,03
Resultados de Exercícios Futuros	764.451,03



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>3.855.818,29</u>
Receitas	20.303.776,86
Despesas	(16.447.958,57)
TOTAL DO PASSIVO	<u>355.369.708,34</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