



CNPJ 11.476.673/0001-39

BALANCETE PATRIMONIAL EM 31 DE MAIO DE 2019

(Valores em Reais)

ATIVO CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	491.843.016,90
DISPONIBILIDADES	3.037.918,33
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	71.489.976,69
Aplicações no Mercado Aberto	71.489.976,69
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	10.916.378,87
Carteira Própria	10.916.378,87
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	385.333.483,86
Setor Privado	393.739.346,43
(-) Provisão p/ Crédito de Liquidação Duvidosa	(8.405.862,57)
OUTROS CRÉDITOS	3.859.292,45
Diversos	3.865.851,13
(-) Provisão s/Outros Créditos	(6.558,68)
OUTROS VALORES E BENS	17.205.966,70
Outros Valores e Bens	17.126.471,34
Despesas Antecipadas	79.495,36
ATIVO PERMANENTE	205.416,41
IMOBILIZADO DE USO	155.554,60
Outras Imobilizações de Uso	537.734,04
(-) Depreciação Acumulada	(382.179,44)
INTANGÍVEL	49.861,81
Outros Ativos Intangíveis	343.930,46
(-) Amortização Acumulada	(294.068,65)
TOTAL DO ATIVO	492.048.433,31
PASSIVO CIRCULANTE E EXIGÍVEL LONGO PRAZO	408.952.370,12
DEPÓSITOS	130.483.277,91
Depósitos a Prazo	130.483.277,91
OBRIGACOES POR EMPRESTIMOS	167.636.514,39
Repasse no País - Instituições Oficiais	167.636.514,39
OUTRAS OBRIGACÕES	110.832.577,82
Cobrança e Arrec. de Tributos e Assemelhados	298.167,17
Sociais e Estatutárias	348.963,99
Fiscais e Previdenciárias	2.526.192,84
Dívida Subordinada	103.368.774,60
Diversas	4.290.479,22
RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	1.063.473,79
Resultados de Exercícios Futuros	1.063.473,79



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>4.521.066,79</u>
Receitas	24.571.858,00
Despesas	(20.050.791,21)
TOTAL DO PASSIVO	<u>492.048.433,31</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