

BALANCETE PATRIMONIAL EM 31 DE JULHO DE 2018

(Valores em Reais)

ATIVO CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	<u>377.410.402,20</u>
DISPONIBILIDADES	18.227,51
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	35.589.716,31
Aplicações no Mercado Aberto	35.589.716,31
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	14.819.655,70
Carteira Própria	14.819.655,70
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	300.702.201,89
Setor Privado	309.859.369,48
(-) Provisão p/ Crédito de Liquidação Duvidosa	(9.157.167,59)
OUTROS CRÉDITOS	4.965.037,51
Diversos	4.971.352,58
(-) Provisão s/Outros Créditos	(6.315,07)
OUTROS VALORES E BENS	21.315.563,28
Outros Valores e Bens	21.261.408,24
Despesas Antecipadas	54.155,04
ATIVO PERMANENTE	<u>186.098,90</u>
IMOBILIZADO DE USO	173.454,06
Outras Imobilizações de Uso	524.857,11
(-) Depreciação Acumulada	(351.403,05)
INTANGÍVEL	12.644,84
Outros Ativos Intangíveis	293.330,46
(-) Amortização Acumulada	(280.685,62)
TOTAL DO ATIVO	<u>377.596.501,10</u>
PASSIVO CIRCULANTE E EXIGÍVEL LONGO PRAZO	<u>295.143.487,85</u>
DEPÓSITOS	80.694.810,28
Depósitos a Prazo	80.694.810,28
OBRIGACOES POR EMPRESTIMOS	114.118.420,59
Repasses no País - Instituições Oficiais	114.118.420,59
OUTRAS OBRIGACÕES	100.330.256,98
Cobrança e Arrec. de Tributos e Assemelhados	313.959,15
Sociais e Estatutárias	325.599,16
Fiscais e Previdenciárias	349.407,30
Dívida Subordinada	98.210.736,60
Diversas	1.130.554,77
RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	<u>931.577,01</u>
Resultados de Exercícios Futuros	931.577,01



CNPJ 11.476.673/0001-39

PATRIMONIO LÍQUIDO	<u>80.918.783,18</u>
CAPITAL REALIZADO	75.000.000,00
Capital Social	75.000.000,00
Reservas de Lucros	2.486.618,41
Ajustes de Avaliação Patrimonial	(1.217,15)
Lucros ou Prejuízos Acumulados	3.433.381,92
CONTAS DE RESULTADO	<u>602.653,06</u>
Receitas	3.907.114,61
Despesas	(3.304.461,55)
TOTAL DO PASSIVO	<u>377.596.501,10</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
Jaime Marchet
Geraldo Santa Catharina

Diretor Superintendente
Diretor Administrativo
Diretor Comercial

Contadora

Renata Elisa Zini Gil
CRC/RS-073143/O-1