

BALANCETE PATRIMONIAL EM 31 DE JULHO DE 2019

(Valores em Reais)

ATIVO CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	<u>486.601.604,51</u>
DISPONIBILIDADES	8.994,14
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	9.619.461,00
Aplicações no Mercado Aberto	9.619.461,00
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	11.029.918,43
Carteira Própria	11.029.918,43
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	444.596.872,32
Setor Privado	452.870.385,05
(-) Provisão p/ Crédito de Liquidação Duvidosa	(8.273.512,73)
OUTROS CRÉDITOS	4.148.646,90
Diversos	4.148.646,90
OUTROS VALORES E BENS	17.197.711,72
Outros Valores e Bens	17.126.471,34
Despesas Antecipadas	71.240,38
ATIVO PERMANENTE	<u>250.634,38</u>
IMOBILIZADO DE USO	152.154,93
Outras Imobilizações de Uso	539.534,98
(-) Depreciação Acumulada	(387.380,05)
INTANGÍVEL	98.479,45
Outros Ativos Intangíveis	393.930,46
(-) Amortização Acumulada	(295.451,01)
TOTAL DO ATIVO	<u>486.852.238,89</u>
PASSIVO CIRCULANTE E EXIGÍVEL LONGO PRAZO	<u>402.687.677,04</u>
DEPÓSITOS	153.153.123,97
Depósitos Interfinanceiros	30.050.185,40
Depósitos a Prazo	123.102.938,57
OBRIGACOES POR EMPRESTIMOS	183.707.374,60
Repasses no País - Instituições Oficiais	183.707.374,60
OUTRAS OBRIGACÕES	65.827.178,47
Cobrança e Arrec. de Tributos e Assemelhados	459.488,67
Sociais e Estatutárias	410.958,46
Fiscais e Previdenciárias	3.265.620,92
Dívida Subordinada	60.236.788,80
Diversas	1.454.321,62
RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	<u>1.281.077,10</u>
Resultados de Exercícios Futuros	1.281.077,10



CNPJ 11.476.673/0001-39

PATRIMONIO LÍQUIDO	<u>82.376.587,91</u>
CAPITAL REALIZADO	75.000.000,00
Capital Social	75.000.000,00
Reservas de Lucros	2.729.871,68
Ajustes de Avaliação Patrimonial	24.904,20
Lucros ou Prejuízos Acumulados	4.621.812,03
CONTAS DE RESULTADO	<u>506.896,84</u>
Receitas	4.333.117,44
Despesas	(3.826.220,60)
TOTAL DO PASSIVO	<u>486.852.238,89</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