



CNPJ 11.476.673/0001-39

## BALANCETE PATRIMONIAL EM 31 DE AGOSTO DE 2018

(Valores em Reais)

<b>ATIVO CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>	<u>374.434.203,60</u>
DISPONIBILIDADES	31.159,93
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	22.799.326,71
Aplicações no Mercado Aberto	22.799.326,71
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	14.903.997,86
Carteira Própria	14.903.997,86
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	310.626.370,00
Setor Privado	320.585.581,15
(-) Provisão p/ Crédito de Liquidação Duvidosa	(9.959.211,15)
OUTROS CRÉDITOS	4.767.331,86
Diversos	4.773.646,93
(-) Provisão s/Outros Créditos	(6.315,07)
OUTROS VALORES E BENS	21.306.017,24
Outros Valores e Bens	21.261.408,24
Despesas Antecipadas	44.609,00
<b>ATIVO PERMANENTE</b>	<u>181.037,33</u>
IMOBILIZADO DE USO	170.377,92
Outras Imobilizações de Uso	524.857,11
(-) Depreciação Acumulada	(354.479,19)
INTANGÍVEL	10.659,41
Outros Ativos Intangíveis	293.330,46
(-) Amortização Acumulada	(282.671,05)
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<u>374.615.240,93</u>
<b>PASSIVO CIRCULANTE E EXIGÍVEL LONGO PRAZO</b>	<u>291.648.118,72</u>
DEPÓSITOS	65.338.739,01
Depósitos a Prazo	65.338.739,01
OBRIGACOES POR EMPRESTIMOS	125.160.030,24
Repasses no País - Instituições Oficiais	125.160.030,24
OUTRAS OBRIGACÕES	101.149.349,47
Cobrança e Arrec. de Tributos e Assemelhados	276.257,50
Sociais e Estatutárias	367.369,10
Fiscais e Previdenciárias	559.059,29
Dívida Subordinada	98.767.533,00
Diversas	1.179.130,58



CNPJ 11.476.673/0001-39

<b>RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS</b>	<u>908.649,28</u>
Resultados de Exercícios Futuros	908.649,28
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<u>80.918.783,18</u>
<b>CAPITAL REALIZADO</b>	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
<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<u>1.139.689,75</u>
Receitas	8.718.067,87
Despesas	(7.578.378,12)
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<u>374.615.240,93</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