



CNPJ 11.476.673/0001-39

BALANCETE PATRIMONIAL EM 31 DE AGOSTO DE 2019

(Valores em Reais)

ATIVO CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	500.163.543,95
DISPONIBILIDADES	3.007.763,18
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	18.480.561,07
Aplicações no Mercado Aberto	18.480.561,07
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	11.086.815,47
Carteira Própria	11.086.815,47
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	446.039.987,77
Setor Privado	454.307.242,46
(-) Provisão p/ Crédito de Liquidação Duvidosa	(8.267.254,69)
OUTROS CRÉDITOS	4.360.188,92
Diversos	4.360.188,92
OUTROS VALORES E BENS	17.188.227,54
Outros Valores e Bens	17.126.471,34
Despesas Antecipadas	61.756,20
ATIVO PERMANENTE	246.763,87
IMOBILIZADO DE USO	148.975,60
Outras Imobilizações de Uso	539.534,98
(-) Depreciação Acumulada	(390.559,38)
INTANGÍVEL	97.788,27
Outros Ativos Intangíveis	393.930,46
(-) Amortização Acumulada	(296.142,19)
TOTAL DO ATIVO	500.410.307,82
PASSIVO CIRCULANTE E EXIGÍVEL LONGO PRAZO	415.595.336,40
DEPÓSITOS	155.994.854,45
Depósitos Interfinanceiros	40.258.399,07
Depósitos a Prazo	115.736.455,38
OBRIGACOES POR EMPRESTIMOS	189.825.741,68
Repasses no País - Instituições Oficiais	189.825.741,68
OUTRAS OBRIGACÕES	69.774.740,27
Cobrança e Arrec. de Tributos e Assemelhados	272.795,69
Sociais e Estatutárias	454.492,63
Fiscais e Previdenciárias	3.990.135,53
Dívida Subordinada	60.544.731,00
Diversas	4.512.585,42
RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	1.100.665,56
Resultados de Exercícios Futuros	1.100.665,56



CNPJ 11.476.673/0001-39

PATRIMONIO LÍQUIDO	82.376.587,91
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	1.337.717,95
Receitas	9.237.928,34
Despesas	(7.900.210,39)
TOTAL DO PASSIVO	500.410.307,82

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