



CNPJ 11.476.673/0001-39

BALANCETE PATRIMONIAL EM 30 DE SETEMBRO DE 2018

(Valores em Reais)

ATIVO CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	<u>380.010.714,14</u>
DISPONIBILIDADES	11.284,23
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	24.672.942,19
Aplicações no Mercado Aberto	24.672.942,19
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	14.977.148,26
Carteira Própria	14.977.148,26
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	314.465.532,83
Setor Privado	324.225.412,24
(-) Provisão p/ Crédito de Liquidação Duvidosa	(9.759.879,41)
OUTROS CRÉDITOS	4.541.966,70
Diversos	4.548.281,77
(-) Provisão s/Outros Créditos	(6.315,07)
OUTROS VALORES E BENS	21.341.839,93
Outros Valores e Bens	21.306.776,97
Despesas Antecipadas	35.062,96
ATIVO PERMANENTE	<u>175.975,76</u>
IMOBILIZADO DE USO	167.301,78
Outras Imobilizações de Uso	524.857,11
(-) Depreciação Acumulada	(357.555,33)
INTANGÍVEL	8.673,98
Outros Ativos Intangíveis	293.330,46
(-) Amortização Acumulada	(284.656,48)
TOTAL DO ATIVO	<u>380.186.689,90</u>
PASSIVO CIRCULANTE E EXIGÍVEL LONGO PRAZO	<u>296.609.992,43</u>
DEPÓSITOS	65.472.760,64
Depósitos a Prazo	65.472.760,64
OBRIGACOES POR EMPRESTIMOS	129.353.128,00
Repasse no País - Instituições Oficiais	129.353.128,00
OUTRAS OBRIGACÕES	101.784.103,79
Cobrança e Arrec. de Tributos e Assemelhados	170.315,18
Sociais e Estatutárias	264.657,63
Fiscais e Previdenciárias	752.418,11
Dívida Subordinada	99.246.138,01
Diversas	1.350.574,86
RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	<u>847.387,04</u>
Resultados de Exercícios Futuros	847.387,04



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>1.810.527,25</u>
Receitas	12.198.001,86
Despesas	(10.387.474,61)
TOTAL DO PASSIVO	<u>380.186.689,90</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