

BALANCETE PATRIMONIAL EM 30 DE SETEMBRO DE 2019

(Valores em Reais)

ATIVO CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	<u>515.924.640,04</u>
DISPONIBILIDADES	27.273,20
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	18.099.749,40
Aplicações no Mercado Aberto	18.099.749,40
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	11.137.173,09
Carteira Própria	11.137.173,09
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	465.191.424,61
Setor Privado	473.273.147,16
(-) Provisão p/ Crédito de Liquidação Duvidosa	(8.081.722,55)
OUTROS CRÉDITOS	4.293.877,90
Diversos	4.293.877,90
OUTROS VALORES E BENS	17.175.141,84
Outros Valores e Bens	17.126.471,34
Despesas Antecipadas	48.670,50
ATIVO PERMANENTE	<u>272.893,36</u>
IMOBILIZADO DE USO	145.796,27
Outras Imobilizações de Uso	539.534,98
(-) Depreciação Acumulada	(393.738,71)
INTANGÍVEL	127.097,09
Outros Ativos Intangíveis	423.930,46
(-) Amortização Acumulada	(296.833,37)
TOTAL DO ATIVO	<u>516.197.533,40</u>
PASSIVO CIRCULANTE E EXIGÍVEL LONGO PRAZO	<u>430.595.491,73</u>
DEPÓSITOS	164.964.295,99
Depósitos Interfinanceiros	40.454.695,30
Depósitos a Prazo	124.509.600,69
OBRIGACOES POR EMPRESTIMOS	198.445.423,95
Repasse no País - Instituições Oficiais	198.445.423,95
OUTRAS OBRIGACÕES	67.185.771,79
Cobrança e Arrec. de Tributos e Assemelhados	352.857,02
Sociais e Estatutárias	334.462,86
Fiscais e Previdenciárias	4.061.722,80
Dívida Subordinada	60.822.043,20
Diversas	1.614.685,91
RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	<u>1.254.981,25</u>
Resultados de Exercícios Futuros	1.254.981,25



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>1.970.472,51</u>
Receitas	13.707.908,52
Despesas	(11.737.436,01)
TOTAL DO PASSIVO	<u>516.197.533,40</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