



CNPJ 11.476.673/0001-39

BALANCETE PATRIMONIAL EM 31 DE OUTUBRO DE 2018

(Valores em Reais)

ATIVO CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	395.070.986,63
DISPONIBILIDADES	16.505,61
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	19.559.329,60
Aplicações no Mercado Aberto	19.559.329,60
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	15.055.745,00
Carteira Própria	15.055.745,00
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	334.942.861,10
Setor Privado	344.274.157,73
(-) Provisão p/ Crédito de Liquidação Duvidosa	(9.331.296,63)
OUTROS CRÉDITOS	4.209.620,16
Diversos	4.215.935,23
(-) Provisão s/Outros Créditos	(6.315,07)
OUTROS VALORES E BENS	21.286.925,16
Outros Valores e Bens	21.261.408,24
Despesas Antecipadas	25.516,92
ATIVO PERMANENTE	181.114,19
IMOBILIZADO DE USO	164.225,64
Outras Imobilizações de Uso	524.857,11
(-) Depreciação Acumulada	(360.631,47)
INTANGÍVEL	16.888,55
Outros Ativos Intangíveis	303.530,46
(-) Amortização Acumulada	(286.641,91)
TOTAL DO ATIVO	395.252.100,82
PASSIVO CIRCULANTE E EXIGÍVEL LONGO PRAZO	310.615.709,36
DEPÓSITOS	68.255.783,99
Depósitos a Prazo	68.255.783,99
OBRIGACOES POR EMPRESTIMOS	139.510.880,62
Repasses no País - Instituições Oficiais	139.510.880,62
OUTRAS OBRIGACÕES	102.849.044,75
Cobrança e Arrec. de Tributos e Assemelhados	348.635,55
Sociais e Estatutárias	311.360,44
Fiscais e Previdenciárias	957.282,35
Dívida Subordinada	99.768.699,00
Diversas	1.463.067,41
RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	1.021.588,98
Resultados de Exercícios Futuros	1.021.588,98



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>2.696.019,30</u>
Receitas	16.084.829,39
Despesas	(13.388.810,09)
TOTAL DO PASSIVO	<u>395.252.100,82</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