

BALANCETE PATRIMONIAL EM 31 DE OUTUBRO DE 2019

(Valores em Reais)

ATIVO CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	537.628.486,58
DISPONIBILIDADES	6.712,41
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	32.619.488,51
Aplicações no Mercado Aberto	32.619.488,51
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	11.190.794,26
Carteira Própria	11.190.794,26
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	472.213.629,43
Setor Privado	480.773.036,67
(-) Provisão p/ Crédito de Liquidação Duvidosa	(8.559.407,24)
OUTROS CRÉDITOS	4.436.166,14
Diversos	4.436.166,14
OUTROS VALORES E BENS	17.161.695,83
Outros Valores e Bens	17.126.471,34
Despesas Antecipadas	35.224,49
ATIVO PERMANENTE	274.374,54
IMOBILIZADO DE USO	149.635,30
Outras Imobilizações de Uso	546.553,34
(-) Depreciação Acumulada	(396.918,04)
INTANGÍVEL	124.739,24
Outros Ativos Intangíveis	423.930,46
(-) Amortização Acumulada	(299.191,22)
TOTAL DO ATIVO	537.902.861,12

PASSIVO CIRCULANTE E EXIGÍVEL LONGO PRAZO	452.031.001,33
DEPÓSITOS	173.395.816,91
Depósitos Interfinanceiros	30.491.280,70
Depósitos a Prazo	142.904.536,21
OBRIGACOES POR EMPRESTIMOS	210.845.091,01
Repasse no País - Instituições Oficiais	210.845.091,01
OUTRAS OBRIGACÕES	67.790.093,41
Cobrança e Arrec. de Tributos e Assemelhados	398.742,43
Sociais e Estatutárias	352.858,70
Fiscais e Previdenciárias	4.295.727,36
Dívida Subordinada	61.114.694,40
Diversas	1.628.070,52
RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	1.183.502,86
Resultados de Exercícios Futuros	1.183.502,86



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	2.311.769,02
Receitas	18.319.417,50
Despesas	(16.007.648,48)
TOTAL DO PASSIVO	537.902.861,12

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