

BALANCETE PATRIMONIAL EM 30 DE NOVEMBRO DE 2018

(Valores em Reais)

ATIVO CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	<u>415.514.664,58</u>
DISPONIBILIDADES	42.313,97
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	31.089.376,17
Aplicações no Mercado Aberto	31.089.376,17
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	15.130.100,03
Carteira Própria	15.130.100,03
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	349.484.403,27
Setor Privado	358.591.768,68
(-) Provisão p/ Crédito de Liquidação Duvidosa	(9.107.365,41)
OUTROS CRÉDITOS	4.039.868,92
Diversos	4.046.183,99
(-) Provisão s/Outros Créditos	(6.315,07)
OUTROS VALORES E BENS	15.728.602,22
Outros Valores e Bens	15.712.631,34
Despesas Antecipadas	15.970,88
ATIVO PERMANENTE	<u>186.252,62</u>
IMOBILIZADO DE USO	161.149,50
Outras Imobilizações de Uso	524.857,11
(-) Depreciação Acumulada	(363.707,61)
INTANGÍVEL	25.103,12
Outros Ativos Intangíveis	313.730,46
(-) Amortização Acumulada	(288.627,34)
TOTAL DO ATIVO	<u>415.700.917,20</u>
PASSIVO CIRCULANTE E EXIGÍVEL LONGO PRAZO	<u>335.657.691,21</u>
DEPÓSITOS	80.218.995,35
Depósitos a Prazo	80.218.995,35
OBRIGACOES POR EMPRESTIMOS	152.150.771,17
Repasses no País - Instituições Oficiais	152.150.771,17
OUTRAS OBRIGACÕES	103.287.924,69
Cobrança e Arrec. de Tributos e Assemelhados	256.370,55
Fiscais e Previdenciárias	1.227.553,00
Dívida Subordinada	100.261.110,60
Diversas	1.542.890,54
RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	<u>1.083.028,78</u>
Resultados de Exercícios Futuros	1.083.028,78



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>(1.958.585,97)</u>
Receitas	20.187.236,66
Despesas	(22.145.822,63)
TOTAL DO PASSIVO	<u>415.700.917,20</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