



CNPJ 11.476.673/0001-39

BALANCETE PATRIMONIAL EM 30 DE NOVEMBRO DE 2019

(Valores em Reais)

ATIVO CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	<u>527.355.796,11</u>
DISPONIBILIDADES	23.261,39
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	17.980.254,28
Aplicações no Mercado Aberto	17.980.254,28
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	11.234.511,14
Carteira Própria	11.234.511,14
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	476.542.173,98
Setor Privado	485.256.768,31
(-) Provisão p/ Crédito de Liquidação Duvidosa	(8.714.594,33)
OUTROS CRÉDITOS	4.427.329,88
Diversos	4.427.329,88
OUTROS VALORES E BENS	17.148.265,44
Outros Valores e Bens	17.126.471,34
Despesas Antecipadas	21.794,10
ATIVO PERMANENTE	<u>298.739,88</u>
IMOBILIZADO DE USO	146.358,49
Outras Imobilizações de Uso	503.669,28
(-) Depreciação Acumulada	(357.310,79)
INTANGÍVEL	152.381,39
Outros Ativos Intangíveis	453.930,46
(-) Amortização Acumulada	(301.549,07)
TOTAL DO ATIVO	<u>527.654.535,99</u>
PASSIVO CIRCULANTE E EXIGÍVEL LONGO PRAZO	<u>441.563.594,73</u>
DEPÓSITOS	156.546.064,55
Depósitos Interfinanceiros	30.453.662,07
Depósitos a Prazo	126.092.402,48
OBRIGACOES POR EMPRESTIMOS	216.851.342,80
Repasses no País - Instituições Oficiais	216.851.342,80
OUTRAS OBRIGACÕES	68.166.187,38
Cobrança e Arrec. de Tributos e Assemelhados	389.161,53
Sociais e Estatutárias	374.147,07
Fiscais e Previdenciárias	4.391.184,13
Dívida Subordinada	61.351.048,40
Diversas	1.660.646,25
RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	<u>996.948,22</u>
Resultados de Exercícios Futuros	996.948,22



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>2.717.405,13</u>
Receitas	22.544.070,84
Despesas	(19.826.665,71)
TOTAL DO PASSIVO	<u>527.654.535,99</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