

BALANÇO PATRIMONIAL

ATIVO	NE	31/12/2018	31/12/2017	PASSIVO	NE	31/12/2018	31/12/2017
		EM R\$	EM R\$			EM R\$	EM R\$
CIRCULANTE		4.228.456,36	4.367.137,01	CIRCULANTE		1.571.666,13	1.778.333,83
DISPONIBILIDADES		36.040,06	4.246,05	DEPÓSITOS		1.188.878,28	1.442.445,68
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	4	3.182.212,83	3.379.479,84	Depósitos a Prazo	9	1.188.878,28	1.442.445,68
OPERAÇÕES DE CRÉDITO		880.034,71	855.630,26	OUTRAS OBRIGAÇÕES	10	382.787,85	335.888,15
Empréstimos	5	896.904,43	861.251,54	Sociais e Estatutárias		349.586,07	306.619,52
(-) RAA		(1.741,08)	(120,39)	Fiscais e Previdenciárias		7.243,32	6.637,62
(-) Provisão de Crédito		(15.128,64)	(5.500,89)	Despesas de Pessoal		14.142,49	13.455,04
OUTROS CRÉDITOS	6	130.168,76	127.780,86	Fornecedores		11.453,36	8.330,00
Adiantamento a funcionários		-	-	Credores Diversos		362,61	845,97
Empresa Desconto Folha		122.571,96	125.994,96	PATRIMÔNIO LÍQUIDO		3.111.370,09	2.997.435,94
Devedores Diversos		7.596,80	1.785,90	Capital Social	12	2.909.664,47	2.801.763,26
REALIZAVEL A LONGO PRAZO		437.809,31	400.971,75	Reservas de Lucros		116.546,58	106.527,87
OPERAÇÕES DE CRÉDITO		437.809,31	400.971,75	Sobras à Disposição da AGO	13	85.159,04	89.144,81
Empréstimos	7	440.096,97	403.105,66				
(-) Provisão de Crédito		(2.287,66)	(2.133,91)				
PERMANENTE	8	16.770,55	7.661,01				
IMOBILIZADO DE USO		4.408,96	2.515,36				
Instalações		2.198,00	2.198,00				
Móveis e Equipamentos de Uso		15.928,94	15.928,94				
Sistema de Processamento de Dados		20.388,84	17.749,59				
Sistema de Comunicação		-	-				
(-) Depreciações Acumuladas		(34.106,82)	(33.361,17)				
INTANGÍVEL		12.361,59	5.145,65				
Ativos Intangíveis		57.916,92	40.463,11				
(-) Amortização Acumuladas		(45.555,33)	(35.317,46)				
TOTAL DO ATIVO		<u>4.683.036,22</u>	<u>4.775.769,77</u>	TOTAL DO PASSIVO		<u>4.683.036,22</u>	<u>4.775.769,77</u>


Porto Alegre, 31 de dezembro de 2018



Cristiano Ramos Moreira
Presidente



Eduardo Juliano Fernandes
Diretor Responsável pela Área Contábil



Valda Maria de Oliveira Echaui
CRCRS: 053.810-0/1
CPF: 056.535.500-78