

BALANCETE PATRIMONIAL EM 31 DE JANEIRO DE 2016

(Valores em Reais)

ATIVO CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	446.416.624,18
DISPONIBILIDADES	11.869,44
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	28.089.061,65
Aplicações no Mercado Aberto	28.089.061,65
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	35.247.727,99
Carteira Própria	35.247.727,99
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	374.845.981,86
Setor Privado	383.514.001,05
(-) Provisão p/ Crédito de Liquidação Duvidosa	(8.668.019,19)
OUTROS CRÉDITOS	8.075.669,32
Diversos	8.075.669,32
OUTROS VALORES E BENS	146.313,92
Outros Valores e Bens	70.000,00
Despesas Antecipadas	76.313,92
ATIVO PERMANENTE	376.312,81
IMOBILIZADO DE USO	295.159,14
Outras Imobilizações de Uso	666.889,86
(-) Depreciação Acumulada	(371.730,72)
INTANGÍVEL	81.153,67
Outros Ativos Intangíveis	293.330,46
(-) Amortização Acumulada	(212.176,79)
TOTAL DO ATIVO	446.792.936,99
PASSIVO CIRCULANTE E EXIGÍVEL LONGO PRAZO	360.753.892,38
DEPÓSITOS	20.725.402,93
Depósitos a Prazo	20.725.402,93
OBRIGACOES POR EMPRESTIMOS	259.761.770,31
Repases no País - Instituições Oficiais	259.761.770,31
OUTRAS OBRIGAÇÕES	80.266.719,14
Cobrança e Arrec. de Tributos e Assemelhados	128.843,55
Sociais e Estatutárias	1.602.336,89
Fiscais e Previdenciárias	1.154.154,25
Dívida Subordinada	76.353.794,21
Diversas	1.027.590,24
RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	689.794,61
Resultados de Exercícios Futuros	689.794,61
PATRIMONIO LÍQUIDO	84.631.376,68
CAPITAL REALIZADO	75.000.000,00
Capital Social	75.000.000,00



CNPJ 11.476.673/0001-39

Reservas de Lucros	9.630.331,68
Ajustes de Avaliação Patrimonial	1.045,00
CONTAS DE RESULTADO	717.873,32
Receitas	4.743.056,05
Despesas	(4.025.182,73)
TOTAL DO PASSIVO	446.792.936,99

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

Deise Cristina Misturini
CRC/RS-073569/O-0