

BALANCETE PATRIMONIAL EM 31 DE JANEIRO DE 2017

(Valores em Reais)

ATIVO CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	357.402.930,31
DISPONIBILIDADES	12.237,50
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	30.849.984,18
Aplicações no Mercado Aberto	30.849.984,18
TITULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	24.753.137,16
Carteira Própria	24.753.137,16
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	291.996.605,54
Setor Privado	305.897.252,56
(-) Provisão p/ Crédito de Liquidação Duvidosa	(13.900.647,02)
OUTROS CRÉDITOS	9.212.659,89
Diversos	9.212.659,89
OUTROS VALORES E BENS	578.306,04
Outros Valores e Bens	525.000,00
(-)Provisão p/Desval Outros Val e Bens	(2.000,00)
Despesas Antecipadas	55.306,04
ATIVO PERMANENTE	280.281,42
IMOBILIZADO DE USO	227.258,41
Outras Imobilizações de Uso	624.383,05
(-) Depreciação Acumulada	(397.124,64)
INTANGÍVEL	53.023,01
Outros Ativos Intangíveis	293.330,46
(-) Amortização Acumulada	(240.307,45)
TOTAL DO ATIVO	357.683.211,73

PASSIVO CIRCULANTE E EXIGÍVEL LONGO PRAZO	274.725.623,96
DEPÓSITOS	27.233.598,96
Depósitos a Prazo	27.233.598,96
OBRIGACOES POR EMPRESTIMOS	156.845.652,72
Repasses no Pais - Instituições Oficiais	156.845.652,72
OUTRAS OBRIGACÕES	90.646.372,28
Cobrança e Arrec. de Tributos e Assemelhados	218.813,53
Sociais e Estatutárias	1.567.195,07
Fiscais e Previdenciárias	982.720,78
Dívida Subordinada	87.041.533,20
Diversas	836.109,70
RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	1.160.124,81
Resultados de Exercícios Futuros	1.160.124,81



CNPJ 11.476.673/0001-39

PATRIMONIO LÍQUIDO	81.558.738,75
CAPITAL REALIZADO	75.000.000,00
Capital Social	75.000.000,00
Reservas de Lucros	6.557.665,15
Ajustes de Avaliação Patrimonial	1.073,60
CONTAS DE RESULTADO	238.724,21
Receitas	3.951.500,28
Despesas	(3.712.776,07)
TOTAL DO PASSIVO	357.683.211,73

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