



CNPJ 11.476.673/0001-39

## BALANCETE PATRIMONIAL EM 28 DE FEVEREIRO DE 2017

(Valores em Reais)

<b>ATIVO CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>349.621.795,50</b>
DISPONIBILIDADES	20.673,95
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	6.147.296,17
Aplicações no Mercado Aberto	6.147.296,17
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	24.984.915,66
Carteira Própria	24.984.915,66
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	308.164.773,12
Setor Privado	323.512.333,77
(-) Provisão p/ Crédito de Liquidação Duvidosa	(15.347.560,65)
OUTROS CRÉDITOS	9.858.223,78
Diversos	9.858.223,78
OUTROS VALORES E BENS	445.912,82
Outros Valores e Bens	160.000,00
(-)Provisão p/Desval Outros Val e Bens	(2.000,00)
Despesas Antecipadas	287.912,82
<b>ATIVO PERMANENTE</b>	<b>301.786,15</b>
IMOBILIZADO DE USO	251.076,43
Outras Imobilizações de Uso	654.099,58
(-) Depreciação Acumulada	(403.023,15)
INTANGÍVEL	50.709,72
Outros Ativos Intangíveis	293.330,46
(-) Amortização Acumulada	(242.620,74)
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>349.923.581,65</b>
<b>PASSIVO CIRCULANTE E EXIGÍVEL LONGO PRAZO</b>	<b>267.174.473,18</b>
DEPÓSITOS	27.354.716,94
Depósitos a Prazo	27.354.716,94
OBRIGACOES POR EMPRESTIMOS	148.344.433,78
Repasse no País - Instituições Oficiais	148.344.433,78
OUTRAS OBRIGACÕES	91.475.322,46
Cobrança e Arrec. de Tributos e Assemelhados	78.953,70
Sociais e Estatutárias	1.530.661,48
Fiscais e Previdenciárias	1.379.412,79
Divida Subordinada	87.827.647,92
Diversas	658.646,57
<b>RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS</b>	<b>1.051.286,32</b>
Resultados de Exercícios Futuros	1.051.286,32



CNPJ 11.476.673/0001-39

<b>PATRIMONIO LÍQUIDO</b>	<u>81.558.738,75</u>
<b>CAPITAL REALIZADO</b>	75.000.000,00
Capital Social	75.000.000,00
Reservas de Lucros	6.557.665,15
Ajustes de Avaliação Patrimonial	1.073,60
<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<u>139.083,40</u>
Receitas	7.900.034,51
Despesas	(7.760.951,11)
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<u>349.923.581,65</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