

## BALANCETE PATRIMONIAL EM 28 DE FEVEREIRO DE 2018

(Valores em Reais)

<b>ATIVO CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>	<u>334.300.948,77</u>
DISPONIBILIDADES	93.235,52
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	26.889.031,89
Aplicações no Mercado Aberto	26.889.031,89
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	17.269.471,48
Carteira Própria	17.269.471,48
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	278.462.401,62
Setor Privado	287.838.707,94
(-) Provisão p/ Crédito de Liquidação Duvidosa	(9.376.306,32)
OUTROS CRÉDITOS	11.481.240,82
Diversos	11.487.555,89
(-) Provisão s/Outros Créditos	(6.315,07)
OUTROS VALORES E BENS	105.567,44
Outros Valores e Bens	70.000,00
(-)Provisão p/Desval Outros Val e Bens	(15.000,00)
Despesas Antecipadas	50.567,44
<b>ATIVO PERMANENTE</b>	<u>202.056,43</u>
IMOBILIZADO DE USO	178.415,19
Outras Imobilizações de Uso	514.526,36
(-) Depreciação Acumulada	(336.111,17)
INTANGÍVEL	23.641,24
Outros Ativos Intangíveis	293.330,46
(-) Amortização Acumulada	(269.689,22)
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<u>334.503.005,20</u>
<b>PASSIVO CIRCULANTE E EXIGÍVEL LONGO PRAZO</b>	<u>251.360.429,47</u>
DEPÓSITOS	63.260.034,23
Depósitos a Prazo	63.260.034,23
OBRIGACOES POR EMPRESTIMOS	89.304.222,08
Repasses no País - Instituições Oficiais	89.304.222,08
OUTRAS OBRIGACÕES	98.796.173,16
Cobrança e Arrec. de Tributos e Assemelhados	156.857,17
Sociais e Estatutárias	1.510.727,63
Fiscais e Previdenciárias	631.649,35
Dívida Subordinada	95.670.661,20
Diversas	826.277,81
<b>RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS</b>	<u>782.418,21</u>
Resultados de Exercícios Futuros	782.418,21



CNPJ 11.476.673/0001-39

<b>PATRIMONIO LÍQUIDO</b>	<u>81.681.460,96</u>
<b>CAPITAL REALIZADO</b>	75.000.000,00
Capital Social	75.000.000,00
Reservas de Lucros	6.682.678,11
Ajustes de Avaliação Patrimonial	(1.217,15)
<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<u>678.696,56</u>
Receitas	6.162.957,86
Despesas	(5.484.261,30)
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<u>334.503.005,20</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