

BALANCETE PATRIMONIAL EM 31 DE MARÇO DE 2016

(Valores em Reais)

ATIVO CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	439.178.170,22
DISPONIBILIDADES	3.250,41
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	9.319.586,22
Aplicações no Mercado Aberto	9.319.586,22
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	35.989.912,76
Carteira Própria	35.989.912,76
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	385.195.041,55
Setor Privado	394.182.298,72
(-) Provisão p/ Crédito de Liquidação Duvidosa	(8.987.257,17)
OUTROS CRÉDITOS	8.409.530,05
Diversos	8.409.530,05
OUTROS VALORES E BENS	260.849,23
Outros Valores e Bens	70.000,00
Despesas Antecipadas	190.849,23
ATIVO PERMANENTE	358.334,73
IMOBILIZADO DE USO	281.913,62
Outras Imobilizações de Uso	666.889,86
(-) Depreciação Acumulada	(384.976,24)
INTANGÍVEL	76.421,11
Outros Ativos Intangíveis	293.330,46
(-) Amortização Acumulada	(216.909,35)
TOTAL DO ATIVO	439.536.504,95
PASSIVO CIRCULANTE E EXIGÍVEL LONGO PRAZO	352.102.609,88
DEPÓSITOS	26.694.717,85
Depósitos a Prazo	26.694.717,85
OBRIGACOES POR EMPRESTIMOS	242.649.701,70
Repasses no País - Instituições Oficiais	242.649.701,70
OUTRAS OBRIGAÇÕES	82.758.190,33
Cobrança e Arrec. de Tributos e Assemelhados	174.848,15
Sociais e Estatutárias	1.697.928,45
Fiscais e Previdenciárias	2.106.448,94
Dívida Subordinada	77.986.163,40
Diversas	792.801,39
RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	857.677,03
Resultados de Exercícios Futuros	857.677,03
PATRIMONIO LÍQUIDO	84.631.376,68
CAPITAL REALIZADO	75.000.000,00
Capital Social	75.000.000,00
Reservas de Lucros	9.630.331,68
Ajustes de Avaliação Patrimonial	1.045,00



CNPJ 11.476.673/0001-39

CONTAS DE RESULTADO	1.944.841,36
Receitas	13.314.443,21
Despesas	(11.369.601,85)
TOTAL DO PASSIVO	439.536.504,95

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