



CNPJ 11.476.673/0001-39

BALANCETE PATRIMONIAL EM 31 DE MARÇO DE 2017

(Valores em Reais)

ATIVO CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	<u>344.314.548,63</u>
DISPONIBILIDADES	32.022,56
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	13.719.635,87
Aplicações no Mercado Aberto	13.719.635,87
TITULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	18.540.253,69
Carteira Própria	18.540.253,69
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	301.457.894,63
Setor Privado	315.662.398,39
(-) Provisão p/ Crédito de Liquidação Duvidosa	(14.204.503,76)
OUTROS CRÉDITOS	10.170.710,77
Diversos	10.170.710,77
OUTROS VALORES E BENS	394.031,11
Outros Valores e Bens	131.500,00
(-)Provisão p/Desval Outros Val e Bens	(2.000,00)
Despesas Antecipadas	264.531,11
ATIVO PERMANENTE	<u>293.079,09</u>
IMOBILIZADO DE USO	244.682,66
Outras Imobilizações de Uso	654.099,58
(-) Depreciação Acumulada	(409.416,92)
INTANGÍVEL	48.396,43
Outros Ativos Intangíveis	293.330,46
(-) Amortização Acumulada	(244.934,03)
TOTAL DO ATIVO	<u>344.607.627,72</u>
PASSIVO CIRCULANTE E EXIGÍVEL LONGO PRAZO	<u>261.105.130,45</u>
DEPÓSITOS	27.491.329,24
Depósitos a Prazo	27.491.329,24
OBRIGACOES POR EMPRESTIMOS	140.627.187,01
Repasses no Pais - Instituicoes Oficiais	140.627.187,01
OUTRAS OBRIGACÕES	92.986.614,20
Cobrança e Arrec. de Tributos e Assemelhados	182.204,88
Sociais e Estatutárias	1.580.986,92
Fiscais e Previdenciárias	1.811.949,44
Dívida Subordinada	88.717.943,40
Diversas	693.529,56
RESULTADOS DE EXERCICIOS FUTUROS	<u>1.130.299,92</u>
Resultados de Exercicios Futuros	1.130.299,92



CNPJ 11.476.673/0001-39

PATRIMONIO LÍQUIDO	<u>81.558.738,75</u>
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	<u>813.458,60</u>
Receitas	11.873.550,99
Despesas	(11.060.092,39)
TOTAL DO PASSIVO	<u>344.607.627,72</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