

BALANCETE PATRIMONIAL EM 30 DE ABRIL DE 2016

(Valores em Reais)

ATIVO CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	433.431.193,47
DISPONIBILIDADES	28.648,46
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	9.701.662,32
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	9.701.662,32
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	36.382.559,34
Carteira Própria	36.382.559,34
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	21,95
Correspondentes no País	21,95
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	377.046.255,22
Setor Privado	385.949.553,04
(-) Provisão p/ Crédito de Liquidação Duvidosa	(8.903.297,82)
OUTROS CRÉDITOS	10.031.993,62
Diversos	10.031.993,62
OUTROS VALORES E BENS	240.052,56
Outros Valores e Bens	70.000,00
Despesas Antecipadas	170.052,56
ATIVO PERMANENTE	349.607,77
IMOBILIZADO DE USO	275.552,94
Outras Imobilizações de Uso	666.889,86
(-) Depreciação Acumulada	(391.336,92)
INTANGÍVEL	74.054,83
Outros Ativos Intangíveis	293.330,46
(-) Amortização Acumulada	(219.275,63)
TOTAL DO ATIVO	433.780.801,24
PASSIVO CIRCULANTE E EXIGÍVEL LONGO PRAZO	353.622.700,39
DEPÓSITOS	28.187.970,55
Depósitos a Prazo	28.187.970,55
OBRIGACOES POR EMPRESTIMOS	233.577.619,05
Repasses no País - Instituições Oficiais	233.577.619,05
OUTRAS OBRIGACÕES	91.857.110,79
Cobrança e Arrec. de Tributos e Assemelhados	79.996,79
Sociais e Estatutárias	9.698.620,89
Fiscais e Previdenciárias	2.520.651,31
Dívida Subordinada	78.822.281,79
Diversas	735.560,01
RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	896.359,65
Resultados de Exercícios Futuros	896.359,65

PATRIMONIO LÍQUIDO	<u>76.679.895,50</u>
CAPITAL REALIZADO	75.000.000,00
Capital Social	75.000.000,00
Reservas de Lucros	1.678.850,50
Ajustes de Avaliação Patrimonial	1.045,00
CONTAS DE RESULTADO	<u>2.581.845,70</u>
Receitas	17.403.802,54
Despesas	(14.821.956,84)
TOTAL DO PASSIVO	<u>433.780.801,24</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