



CNPJ 11.476.673/0001-39

BALANCETE PATRIMONIAL EM 30 DE ABRIL DE 2017

(Valores em Reais)

ATIVO CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	<u>338.915.216,02</u>
DISPONIBILIDADES	44.308,37
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	16.862.535,06
Aplicações no Mercado Aberto	16.862.535,06
TITULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	18.702.528,40
Carteira Própria	18.702.528,40
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	292.553.464,22
Setor Privado	304.478.022,49
(-) Provisão p/ Crédito de Liquidação Duvidosa	(11.924.558,27)
OUTROS CRÉDITOS	10.380.121,90
Diversos	10.380.121,90
OUTROS VALORES E BENS	372.258,07
Outros Valores e Bens	131.500,00
(-)Provisão p/Desval Outros Val e Bens	(2.000,00)
Despesas Antecipadas	242.758,07
ATIVO PERMANENTE	<u>284.372,03</u>
IMOBILIZADO DE USO	238.288,89
Outras Imobilizações de Uso	654.099,58
(-) Depreciação Acumulada	(415.810,69)
INTANGÍVEL	46.083,14
Outros Ativos Intangíveis	293.330,46
(-) Amortização Acumulada	(247.247,32)
TOTAL DO ATIVO	<u>339.199.588,05</u>
PASSIVO CIRCULANTE E EXIGÍVEL LONGO PRAZO	<u>259.633.364,17</u>
DEPÓSITOS	27.601.170,15
Depósitos a Prazo	27.601.170,15
OBRIGACOES POR EMPRESTIMOS	133.225.952,16
Repasses no Pais - Instituições Oficiais	133.225.952,16
OUTRAS OBRIGACÕES	98.806.241,86
Cobrança e Arrec. de Tributos e Assemelhados	106.164,38
Sociais e Estatutárias	6.202.235,60
Fiscais e Previdenciárias	2.324.885,66
Dívida Subordinada	89.436.544,50
Diversas	736.411,72
RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	<u>943.801,49</u>
Resultados de Exercícios Futuros	943.801,49



CNPJ 11.476.673/0001-39

PATRIMONIO LÍQUIDO	<u>76.999.846,37</u>
CAPITAL REALIZADO	75.000.000,00
Capital Social	75.000.000,00
Reservas de Lucros	1.998.772,77
Ajustes de Avaliação Patrimonial	1.073,60
CONTAS DE RESULTADO	<u>1.622.576,02</u>
Receitas	15.673.853,97
Despesas	(14.051.277,95)
TOTAL DO PASSIVO	<u>339.199.588,05</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