

BALANCETE PATRIMONIAL EM 31 DE MAIO DE 2016

(Valores em Reais)

ATIVO CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	416.557.814,79
DISPONIBILIDADES	146.250,92
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	4.299.796,81
Aplicações no Mercado Aberto	4.299.796,81
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	22.669.714,72
Carteira Própria	22.669.714,72
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	379.658.516,74
Setor Privado	388.233.613,32
(-) Provisão p/ Crédito de Liquidação Duvidosa	(8.575.096,58)
OUTROS CRÉDITOS	9.564.283,74
Diversos	9.564.283,74
OUTROS VALORES E BENS	219.251,86
Outros Valores e Bens	70.000,00
Despesas Antecipadas	149.251,86
ATIVO PERMANENTE	340.880,81
IMOBILIZADO DE USO	269.192,26
Outras Imobilizações de Uso	666.889,86
(-) Depreciação Acumulada	(397.697,60)
INTANGÍVEL	71.688,55
Outros Ativos Intangíveis	293.330,46
(-) Amortização Acumulada	(221.641,91)
TOTAL DO ATIVO	416.898.695,60
PASSIVO CIRCULANTE E EXIGÍVEL LONGO PRAZO	336.008.529,76
DEPÓSITOS	28.609.685,79
Depósitos a Prazo	28.609.685,79
OBRIGACOES POR EMPRESTIMOS	224.220.121,86
Repasses no País - Instituições Oficiais	224.220.121,86
OUTRAS OBRIGACÕES	83.178.722,11
Cobrança e Arrec. de Tributos e Assemelhados	160.158,67
Sociais e Estatutárias	253.139,37
Fiscais e Previdenciárias	2.319.125,95
Dívida Subordinada	79.681.288,80
Diversas	765.009,32
RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	912.951,31
Resultados de Exercícios Futuros	912.951,31



CNPJ 11.476.673/0001-39

PATRIMONIO LÍQUIDO	76.679.895,50
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	3.297.319,03
Receitas	21.529.923,66
Despesas	(18.232.604,63)
TOTAL DO PASSIVO	416.898.695,60

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