



CNPJ 11.476.673/0001-39

BALANCETE PATRIMONIAL EM 31 DE MAIO DE 2017

(Valores em Reais)

ATIVO CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	328.504.806,05
DISPONIBILIDADES	21.121,28
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	5.459.407,02
Aplicações no Mercado Aberto	5.459.407,02
TITULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	18.863.632,28
Carteira Própria	18.863.632,28
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	292.424.246,66
Setor Privado	304.464.187,40
(-) Provisão p/ Crédito de Liquidação Duvidosa	(12.039.940,74)
OUTROS CRÉDITOS	11.236.888,41
Diversos	11.236.888,41
OUTROS VALORES E BENS	499.510,40
Outros Valores e Bens	204.500,00
(-)Provisão p/Desval Outros Val e Bens	(2.000,00)
Despesas Antecipadas	297.010,40
ATIVO PERMANENTE	275.664,97
IMOBILIZADO DE USO	231.895,12
Outras Imobilizações de Uso	654.099,58
(-) Depreciação Acumulada	(422.204,46)
INTANGÍVEL	43.769,85
Outros Ativos Intangíveis	293.330,46
(-) Amortização Acumulada	(249.560,61)
TOTAL DO ATIVO	328.780.471,02
PASSIVO CIRCULANTE E EXIGÍVEL LONGO PRAZO	248.099.797,63
DEPÓSITOS	27.724.363,16
Depósitos a Prazo	27.724.363,16
OBRIGACOES POR EMPRESTIMOS	125.850.274,56
Repasses no País - Instituições Oficiais	125.850.274,56
OUTRAS OBRIGACÕES	94.525.159,91
Cobrança e Arrec. de Tributos e Assemelhados	229.374,33
Sociais e Estatutárias	196.533,95
Fiscais e Previdenciárias	3.130.148,84
Dívida Subordinada	90.245.430,00
Diversas	723.672,79
RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	1.114.953,14
Resultados de Exercícios Futuros	1.114.953,14



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>2.565.873,88</u>
Receitas	19.793.344,17
Despesas	(17.227.470,29)
TOTAL DO PASSIVO	<u>328.780.471,02</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