

## BALANCETE PATRIMONIAL EM 31 DE JULHO DE 2016

(Valores em Reais)

<b>ATIVO CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>403.643.948,93</b>
DISPONIBILIDADES	18.723,80
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	23.207.135,85
Aplicações no Mercado Aberto	23.207.135,85
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	23.199.462,03
Carteira Própria	23.199.462,03
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	348.966.351,89
Setor Privado	356.867.711,70
(-) Provisão p/ Crédito de Liquidação Duvidosa	(7.901.359,81)
OUTROS CRÉDITOS	7.888.551,79
Diversos	7.888.551,79
OUTROS VALORES E BENS	363.723,57
Outros Valores e Bens	240.000,00
Despesas Antecipadas	123.723,57
<b>ATIVO PERMANENTE</b>	<b>323.561,09</b>
IMOBILIZADO DE USO	256.605,10
Outras Imobilizações de Uso	666.889,86
(-) Depreciação Acumulada	(410.284,76)
INTANGÍVEL	66.955,99
Outros Ativos Intangíveis	293.330,46
(-) Amortização Acumulada	(226.374,47)
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>403.967.510,02</b>
<b>PASSIVO CIRCULANTE E EXIGÍVEL LONGO PRAZO</b>	<b>321.773.123,94</b>
DEPÓSITOS	28.959.316,64
Depósitos a Prazo	28.959.316,64
OBRIGACOES POR EMPRESTIMOS	206.378.528,49
Repasses no País - Instituições Oficiais	206.378.528,49
OUTRAS OBRIGACÕES	86.435.278,81
Cobrança e Arrec. de Tributos e Assemelhados	109.889,85
Sociais e Estatutárias	322.422,37
Fiscais e Previdenciárias	3.678.952,74
Dívida Subordinada	81.527.206,21
Diversas	796.807,64
RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	986.293,09
Resultados de Exercícios Futuros	986.293,09



CNPJ 11.476.673/0001-39

<b>PATRIMONIO LÍQUIDO</b>	<b>80.439.832,03</b>
<b>CAPITAL REALIZADO</b>	<b>75.000.000,00</b>
Capital Social	75.000.000,00
Reservas de Lucros	1.866.847,33
Ajustes de Avaliação Patrimonial	1.045,00
Lucros ou Prejuízos Acumulados	3.571.939,70
<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>768.260,96</b>
Receitas	4.863.037,97
Despesas	(4.094.777,01)
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>403.967.510,02</b>

### 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