



CNPJ 11.476.673/0001-39

BALANCETE PATRIMONIAL EM 31 DE JULHO DE 2017

(Valores em Reais)

ATIVO CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	321.875.877,28
DISPONIBILIDADES	19.249,98
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	18.194.561,79
Carteira Própria	17.547.143,71
Vinculados a Compromissos de Recompra	647.418,08
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	291.596.197,01
Setor Privado	305.009.507,54
(-) Provisão p/ Crédito de Liquidação Duvidosa	(13.413.310,53)
OUTROS CRÉDITOS	11.693.187,10
Diversos	11.712.889,83
(-) Provisão s/Outros Créditos	(19.702,73)
OUTROS VALORES E BENS	372.681,40
Outros Valores e Bens	143.000,00
(-)Provisão p/Desval Outros Val e Bens	(11.000,00)
Despesas Antecipadas	240.681,40
ATIVO PERMANENTE	265.367,76
IMOBILIZADO DE USO	225.954,46
Outras Imobilizações de Uso	654.099,58
(-) Depreciação Acumulada	(428.145,12)
INTANGÍVEL	39.413,30
Outros Ativos Intangíveis	293.330,46
(-) Amortização Acumulada	(253.917,16)
TOTAL DO ATIVO	322.141.245,04
PASSIVO CIRCULANTE E EXIGÍVEL LONGO PRAZO	240.829.327,73
DEPÓSITOS	33.014.799,72
Depósitos a Prazo	33.014.799,72
CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO	647.181,02
Carteira Própria	647.181,02
OBRIGACOES POR EMPRESTIMOS	110.831.205,69
Repasse no País - Instituições Oficiais	110.831.205,69
OUTRAS OBRIGACÕES	96.336.141,30
Cobrança e Arrec. de Tributos e Assemelhados	266.672,89
Sociais e Estatutárias	248.918,40
Fiscais e Previdenciárias	3.259.575,44
Dívida Subordinada	91.706.500,20
Diversas	854.474,37



CNPJ 11.476.673/0001-39

RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	1.091.520,94
Resultados de Exercícios Futuros	1.091.520,94
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	79.868.041,38
CAPITAL REALIZADO	75.000.000,00
Capital Social	75.000.000,00
Reservas de Lucros	2.142.182,52
Ajustes de Avaliação Patrimonial	1.073,60
Lucros ou Prejuízos Acumulados	2.724.785,26
CONTAS DE RESULTADO	352.354,99
Receitas	3.617.201,79
Despesas	(3.264.846,80)
TOTAL DO PASSIVO	322.141.245,04

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