

## BALANCETE PATRIMONIAL EM 31 DE AGOSTO DE 2016

(Valores em Reais)

<b>ATIVO CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>394.272.598,01</b>
DISPONIBILIDADES	40.963,56
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	13.519.974,53
Aplicações no Mercado Aberto	13.519.974,53
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	23.466.801,21
Carteira Própria	23.466.801,21
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	347.298.187,16
Setor Privado	357.299.583,51
(-) Provisão p/ Crédito de Liquidação Duvidosa	(10.001.396,35)
OUTROS CRÉDITOS	9.515.383,52
Diversos	9.515.383,52
OUTROS VALORES E BENS	431.288,03
Outros Valores e Bens	330.000,00
Despesas Antecipadas	101.288,03
<b>ATIVO PERMANENTE</b>	<b>314.968,02</b>
IMOBILIZADO DE USO	250.378,56
Outras Imobilizações de Uso	666.889,86
(-) Depreciação Acumulada	(416.511,30)
INTANGÍVEL	64.589,46
Outros Ativos Intangíveis	293.330,46
(-) Amortização Acumulada	(228.741,00)
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>394.587.566,03</b>

<b>PASSIVO CIRCULANTE E EXIGÍVEL LONGO PRAZO</b>	<b>312.529.080,60</b>
DEPÓSITOS	26.653.958,07
Depósitos a Prazo	26.653.958,07
OBRIGACOES POR EMPRESTIMOS	197.782.664,75
Repasses no País - Instituições Oficiais	197.782.664,75
OUTRAS OBRIGACÕES	88.092.457,78
Cobrança e Arrec. de Tributos e Assemelhados	186.010,88
Sociais e Estatutárias	308.452,45
Fiscais e Previdenciárias	4.347.562,29
Dívida Subordinada	82.487.764,20
Diversas	762.667,96
<b>RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS</b>	<b>1.142.013,70</b>
Resultados de Exercícios Futuros	1.142.013,70



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>476.639,70</b>
Receitas	9.204.954,12
Despesas	(8.728.314,42)
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>394.587.566,03</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