



CNPJ 11.476.673/0001-39

BALANCETE PATRIMONIAL EM 31 DE AGOSTO DE 2017

(Valores em Reais)

ATIVO CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	341.599.759,14
DISPONIBILIDADES	55.515,16
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	16.509.224,21
Aplicações no Mercado Aberto	16.509.224,21
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	16.682.309,69
Carteira Própria	16.682.309,69
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	296.602.018,05
Setor Privado	305.407.752,65
(-) Provisão p/ Crédito de Liquidação Duvidosa	(8.805.734,60)
OUTROS CRÉDITOS	11.396.223,87
Diversos	11.404.794,34
(-) Provisão s/Outros Créditos	(8.570,47)
OUTROS VALORES E BENS	354.468,16
Outros Valores e Bens	143.000,00
(-)Provisão p/Desval Outros Val e Bens	(11.000,00)
Despesas Antecipadas	222.468,16
ATIVO PERMANENTE	257.681,99
IMOBILIZADO DE USO	220.543,39
Outras Imobilizações de Uso	654.099,58
(-) Depreciação Acumulada	(433.556,19)
INTANGÍVEL	37.138,60
Outros Ativos Intangíveis	293.330,46
(-) Amortização Acumulada	(256.191,86)
TOTAL DO ATIVO	341.857.441,13
PASSIVO CIRCULANTE E EXIGÍVEL LONGO PRAZO	259.374.179,60
DEPÓSITOS	53.249.717,32
Depósitos a Prazo	53.249.717,32
OBRIGACOES POR EMPRESTIMOS	108.169.935,83
Repasses no País - Instituições Oficiais	108.169.935,83
OUTRAS OBRIGACÕES	97.954.526,45
Cobrança e Arrec. de Tributos e Assemelhados	283.137,12
Sociais e Estatutárias	318.995,05
Fiscais e Previdenciárias	3.982.987,08
Dívida Subordinada	92.441.487,00
Diversas	927.920,20
RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	1.340.388,97
Resultados de Exercícios Futuros	1.340.388,97



CNPJ 11.476.673/0001-39

PATRIMONIO LÍQUIDO	<u>79.868.041,38</u>
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	<u>1.274.831,18</u>
Receitas	7.681.265,73
Despesas	(6.406.434,55)
TOTAL DO PASSIVO	<u>341.857.441,13</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