

BALANCETE PATRIMONIAL EM 30 DE SETEMBRO DE 2016

(Valores em Reais)

ATIVO CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	388.387.161,08
DISPONIBILIDADES	35.591,77
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	23.149.462,55
Aplicações no Mercado Aberto	23.149.462,55
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	23.723.876,70
Carteira Própria	23.723.876,70
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	330.877.911,31
Setor Privado	340.787.431,88
(-) Provisão p/ Crédito de Liquidação Duvidosa	(9.909.520,57)
OUTROS CRÉDITOS	9.682.788,71
Diversos	9.682.788,71
OUTROS VALORES E BENS	917.530,04
Outros Valores e Bens	835.000,00
Despesas Antecipadas	82.530,04
ATIVO PERMANENTE	306.575,66
IMOBILIZADO DE USO	244.299,49
Outras Imobilizações de Uso	666.889,86
(-) Depreciação Acumulada	(422.590,37)
INTANGÍVEL	62.276,17
Outros Ativos Intangíveis	293.330,46
(-) Amortização Acumulada	(231.054,29)
TOTAL DO ATIVO	388.693.736,74
PASSIVO CIRCULANTE E EXIGÍVEL LONGO PRAZO	305.461.604,06
DEPÓSITOS	26.798.501,47
Depósitos a Prazo	26.798.501,47
OBRIGACOES POR EMPRESTIMOS	189.374.459,05
Repasses no País - Instituições Oficiais	189.374.459,05
OUTRAS OBRIGACÕES	89.288.643,54
Cobrança e Arrec. de Tributos e Assemelhados	123.213,13
Sociais e Estatutárias	360.890,71
Fiscais e Previdenciárias	4.661.063,12
Dívida Subordinada	83.401.299,60
Diversas	742.176,98
RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	1.127.707,17
Resultados de Exercícios Futuros	1.127.707,17



CNPJ 11.476.673/0001-39

PATRIMONIO LÍQUIDO	80.439.832,03
CAPITAL REALIZADO	75.000.000,00
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
CONTAS DE RESULTADO	1.664.593,48
Receitas	13.747.285,88
Despesas	(12.082.692,40)
TOTAL DO PASSIVO	388.693.736,74

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