

BALANCETE PATRIMONIAL EM 31 DE OUTUBRO DE 2016

(Valores em Reais)

ATIVO CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	381.919.476,45
DISPONIBILIDADES	30.995,57
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	9.569.890,00
Aplicações no Mercado Aberto	9.569.890,00
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	23.971.958,97
Carteira Própria	23.971.958,97
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	336.441.101,32
Setor Privado	346.745.003,63
(-) Provisão p/ Crédito de Liquidação Duvidosa	(10.303.902,31)
OUTROS CRÉDITOS	10.925.432,26
Diversos	10.925.432,26
OUTROS VALORES E BENS	980.098,33
Outros Valores e Bens	920.000,00
Despesas Antecipadas	60.098,33
ATIVO PERMANENTE	298.183,30
IMOBILIZADO DE USO	238.220,42
Outras Imobilizações de Uso	666.889,86
(-) Depreciação Acumulada	(428.669,44)
INTANGÍVEL	59.962,88
Outros Ativos Intangíveis	293.330,46
(-) Amortização Acumulada	(233.367,58)
TOTAL DO ATIVO	382.217.659,75
PASSIVO CIRCULANTE E EXIGÍVEL LONGO PRAZO	298.511.527,15
DEPÓSITOS	26.912.707,05
Depósitos a Prazo	26.912.707,05
OBRIGACOES POR EMPRESTIMOS	180.902.106,42
Repasses no País - Instituições Oficiais	180.902.106,42
OUTRAS OBRIGACÕES	90.696.713,68
Cobrança e Arrec. de Tributos e Assemelhados	201.986,92
Sociais e Estatutárias	289.207,92
Fiscais e Previdenciárias	5.120.173,03
Dívida Subordinada	84.275.607,60
Diversas	809.738,21
RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	1.235.769,46
Resultados de Exercícios Futuros	1.235.769,46



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	2.030.531,11
Receitas	17.720.122,48
Despesas	(15.689.591,37)
TOTAL DO PASSIVO	382.217.659,75

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