



CNPJ 11.476.673/0001-39

## BALANCETE PATRIMONIAL EM 31 DE OUTUBRO DE 2017

(Valores em Reais)

<b>ATIVO CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>342.231.652,76</b>
DISPONIBILIDADES	154.951,89
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	16.901.460,02
Carteira Própria	15.303.895,73
Vinculados a Compromissos de Recompra	1.597.564,29
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	310.274.495,81
Setor Privado	319.624.871,85
(-) Provisão p/ Crédito de Liquidação Duvidosa	(9.350.376,04)
OUTROS CRÉDITOS	14.681.591,58
Diversos	14.690.162,05
(-) Provisão s/Outros Créditos	(8.570,47)
OUTROS VALORES E BENS	219.153,46
Outros Valores e Bens	70.000,00
(-)Provisão p/Desval Outros Val e Bens	(11.000,00)
Despesas Antecipadas	160.153,46
<b>ATIVO PERMANENTE</b>	<b>242.310,45</b>
IMOBILIZADO DE USO	209.721,25
Outras Imobilizações de Uso	654.099,58
(-) Depreciação Acumulada	(444.378,33)
INTANGÍVEL	32.589,20
Outros Ativos Intangíveis	293.330,46
(-) Amortização Acumulada	(260.741,26)
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>342.473.963,21</b>
<b>PASSIVO CIRCULANTE E EXIGÍVEL LONGO PRAZO</b>	<b>259.024.875,53</b>
DEPÓSITOS	55.064.150,70
Depósitos a Prazo	55.064.150,70
CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO	1.597.226,49
Carteira Própria	1.597.226,49
OBRIGACOES POR EMPRESTIMOS	102.283.487,32
Repasses no País - Instituições Oficiais	102.283.487,32
OUTRAS OBRIGACÕES	100.080.011,02
Cobrança e Arrec. de Tributos e Assemelhados	284.967,57
Sociais e Estatutárias	259.511,77
Fiscais e Previdenciárias	4.907.821,56
Dívida Subordinada	93.635.338,20
Diversas	992.371,92
<b>RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS</b>	<b>1.259.375,56</b>
Resultados de Exercícios Futuros	1.259.375,56



CNPJ 11.476.673/0001-39

<b>PATRIMONIO LÍQUIDO</b>	<u>79.868.041,38</u>
<b>CAPITAL REALIZADO</b>	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
<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<u>2.321.670,74</u>
Receitas	14.906.301,44
Despesas	(12.584.630,70)
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<u>342.473.963,21</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