

## BALANCETE PATRIMONIAL EM 30 DE NOVEMBRO DE 2016

(Valores em Reais)

<b>ATIVO CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>375.604.985,49</b>
DISPONIBILIDADES	15.324,16
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	23.719.565,55
Aplicações no Mercado Aberto	23.719.565,55
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	24.220.869,75
Carteira Própria	24.220.869,75
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	3.364,09
Correspondentes no País	3.364,09
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	316.768.512,96
Setor Privado	328.000.793,45
(-) Provisão p/ Crédito de Liquidação Duvidosa	(11.232.280,49)
OUTROS CRÉDITOS	10.005.468,09
Diversos	10.005.468,09
OUTROS VALORES E BENS	871.880,89
Outros Valores e Bens	835.000,00
Despesas Antecipadas	36.880,89
<b>ATIVO PERMANENTE</b>	<b>287.082,00</b>
IMOBILIZADO DE USO	229.432,41
Outras Imobilizações de Uso	647.866,17
(-) Depreciação Acumulada	(418.433,76)
INTANGÍVEL	57.649,59
Outros Ativos Intangíveis	293.330,46
(-) Amortização Acumulada	(235.680,87)
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>375.892.067,49</b>
<b>PASSIVO CIRCULANTE E EXIGÍVEL LONGO PRAZO</b>	<b>291.954.999,25</b>
DEPÓSITOS	27.044.513,47
Depósitos a Prazo	27.044.513,47
OBRIGACOES POR EMPRESTIMOS	172.804.085,77
Repasses no País - Instituições Oficiais	172.804.085,77
OUTRAS OBRIGACÕES	92.106.400,01
Cobrança e Arrec. de Tributos e Assemelhados	221.064,58
Sociais e Estatutárias	307.949,97
Fiscais e Previdenciárias	5.592.732,50
Dívida Subordinada	85.149.455,40
Diversas	835.197,56
<b>RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS</b>	<b>1.121.962,02</b>
Resultados de Exercícios Futuros	1.121.962,02



CNPJ 11.476.673/0001-39

<b>PATRIMONIO LÍQUIDO</b>	<u>80.439.832,03</u>
<b>CAPITAL REALIZADO</b>	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
<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<u>2.375.274,19</u>
Receitas	21.770.175,57
Despesas	(19.394.901,38)
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<u>375.892.067,49</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