

BALANCETE PATRIMONIAL EM 30 DE NOVEMBRO DE 2017

(Valores em Reais)

ATIVO CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	346.039.696,73
DISPONIBILIDADES	7.285,05
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	24.447.696,64
Aplicações no Mercado Aberto	24.447.696,64
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	16.997.740,68
Carteira Própria	16.997.740,68
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	290.696.536,07
Setor Privado	300.430.251,69
(-) Provisão p/ Crédito de Liquidação Duvidosa	(9.733.715,62)
OUTROS CRÉDITOS	13.706.286,96
Diversos	13.712.602,03
(-) Provisão s/Outros Créditos	(6.315,07)
OUTROS VALORES E BENS	184.151,33
Outros Valores e Bens	70.000,00
(-)Provisão p/Desval Outros Val e Bens	(11.000,00)
Despesas Antecipadas	125.151,33
ATIVO PERMANENTE	234.624,68
IMOBILIZADO DE USO	204.310,18
Outras Imobilizações de Uso	654.099,58
(-) Depreciação Acumulada	(449.789,40)
INTANGÍVEL	30.314,50
Outros Ativos Intangíveis	293.330,46
(-) Amortização Acumulada	(263.015,96)
TOTAL DO ATIVO	346.274.321,41
PASSIVO CIRCULANTE E EXIGÍVEL LONGO PRAZO	262.775.279,44
DEPÓSITOS	64.820.662,12
Depósitos a Prazo	64.820.662,12
OBRIGACOES POR EMPRESTIMOS	97.095.775,87
Repasses no País - Instituições Oficiais	97.095.775,87
OUTRAS OBRIGACÕES	100.858.841,45
Cobrança e Arrec. de Tributos e Assemelhados	213.768,31
Sociais e Estatutárias	277.251,37
Fiscais e Previdenciárias	5.139.842,15
Dívida Subordinada	94.166.665,80
Diversas	1.061.313,82
RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	992.793,66
Resultados de Exercícios Futuros	992.793,66



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>2.638.206,93</u>
Receitas	18.441.559,43
Despesas	(15.803.352,50)
TOTAL DO PASSIVO	<u>346.274.321,41</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