

BALANCETE PATRIMONIAL EM 31 DE JANEIRO DE 2014

(valores em Reais)

ATIVO CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	412.431.776,19
DISPONIBILIDADES	15.066,17
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	41.610.296,10
Aplicações no Mercado Aberto	1.138.242,59
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	40.472.053,51
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	7.016.920,38
Carteira Própria	7.016.920,38
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	177.904,33
Créditos Vinculados	11.683,33
Correspondentes no País	166.221,00
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	361.767.651,83
Setor Privado	364.086.812,78
(-) Provisão p/ Crédito de Liquidação Duvidosa	(2.319.160,95)
OUTROS CRÉDITOS	1.495.432,99
Diversos	1.495.432,99
OUTROS VALORES E BENS	348.504,39
Outros Valores e Bens	345.404,88
Despesas Antecipadas	3.099,51
ATIVO PERMANENTE	489.194,14
IMOBILIZADO DE USO	321.678,77
Outras Imobilizações de Uso	650.785,89
(-) Depreciação Acumulada	(329.107,12)
INTANGÍVEL	167.515,37
Outros Ativos Intangíveis	282.731,63
(-) Amortização Acumulada	(115.216,26)
TOTAL DO ATIVO	412.920.970,33
PASSIVO CIRCULANTE E EXIGÍVEL LONGO PRAZO	335.448.421,37
DEPÓSITOS	13.629.100,07
Depósitos a Prazo	13.629.100,07
OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS	257.446.072,35
Repasses no País - Instituições Oficiais	257.446.072,35
OUTRAS OBRIGAÇÕES	64.373.248,95
Cobrança e Arrec. de Tributos e Assemelhados	136.801,53
Sociais e Estatutárias	534.330,61
Fiscais e Previdenciárias	2.073.431,06
Dívida Subordinada	60.704.538,60
Diversas	924.147,15
RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	515.501,20
Resultados de Exercícios Futuros	515.501,20
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	76.403.384,36



CNPJ 11.476.673/0001-39

CAPITAL REALIZADO	75.000.000,00
Capital Social	75.000.000,00
Reservas de Lucros	1.403.384,36
CONTAS DE RESULTADO	553.663,40
Receitas	2.955.802,78
Despesas	(2.402.139,38)
TOTAL DO PASSIVO	412.920.970,33

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

Deise Cristina Misturini
CRC/RS-073569/O-0