



CNPJ 11.476.673/0001-39

BALANCETE PATRIMONIAL EM 31 DE JANEIRO DE 2015

(Valores em Reais)

ATIVO CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	486.439.422,15
DISPONIBILIDADES	4.140,25
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	41.401.004,92
Aplicações no Mercado Aberto	41.401.004,92
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	22.351.877,23
Carteira Própria	22.351.877,23
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	28.538,85
Créditos Vinculados	28.538,85
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	418.906.734,20
Setor Privado	423.980.796,34
(-) Provisão p/ Crédito de Liquidação Duvidosa	(5.074.062,14)
OUTROS CRÉDITOS	3.695.763,37
Diversos	3.695.763,37
OUTROS VALORES E BENS	51.363,33
Despesas Antecipadas	51.363,33
ATIVO PERMANENTE	492.740,79
IMOBILIZADO DE USO	381.771,34
Outras Imobilizações de Uso	666.061,14
(-) Depreciação Acumulada	(284.289,80)
INTANGÍVEL	110.969,45
Outros Ativos Intangíveis	282.731,63
(-) Amortização Acumulada	(171.762,18)
TOTAL DO ATIVO	486.932.162,94



CNPJ 11.476.673/0001-39

PASSIVO CIRCULANTE E EXIGÍVEL LONGO PRAZO	404.408.388,48
DEPÓSITOS	21.106.501,16
Depósitos a Prazo	21.106.501,16
OBRIGACOES POR EMPRESTIMOS	312.474.590,13
Repasses no País - Instituições Oficiais	312.474.590,13
OUTRAS OBRIGAÇÕES	70.827.297,19
Cobrança e Arrec. de Tributos e Assemelhados	128.846,05
Sociais e Estatutárias	1.585.444,95
Fiscais e Previdenciárias	704.042,74
Dívida Subordinada	67.334.691,79
Diversas	1.074.271,66
RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	440.567,74
Resultados de Exercícios Futuros	440.567,74
PATRIMONIO LÍQUIDO	81.174.116,42
CAPITAL REALIZADO	75.000.000,00
Capital Social	75.000.000,00
Reservas de Lucros	6.170.995,22
Ajustes de Avaliação Patrimonial	3.121,20
CONTAS DE RESULTADO	909.090,30
Receitas	3.923.669,17
Despesas	(3.014.578,87)
TOTAL DO PASSIVO	486.932.162,94

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