

BALANCETE PATRIMONIAL EM 28 DE FEVEREIRO DE 2015

(Valores em Reais)

| | |
|--|-----------------------|
| ATIVO CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO | 479.513.749,41 |
| DISPONIBILIDADES | 2.587,69 |
| APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ | 17.272.101,64 |
| Aplicações no Mercado Aberto | 17.272.101,64 |
| TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS | 22.535.685,53 |
| Carteira Própria | 22.535.685,53 |
| RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS | 28.538,85 |
| Créditos Vinculados | 28.538,85 |
| OPERAÇÕES DE CRÉDITO | 434.276.033,98 |
| Setor Privado | 440.152.022,98 |
| (-) Provisão p/ Crédito de Liquidação Duvidosa | (5.875.989,00) |
| OUTROS CRÉDITOS | 5.352.342,57 |
| Diversos | 5.352.342,57 |
| OUTROS VALORES E BENS | 46.459,15 |
| Despesas Antecipadas | 46.459,15 |
| ATIVO PERMANENTE | 476.849,74 |
| IMOBILIZADO DE USO | 370.592,45 |
| Outras Imobilizações de Uso | 663.232,89 |
| (-) Depreciação Acumulada | (292.640,44) |
| INTANGÍVEL | 106.257,29 |
| Outros Ativos Intangíveis | 282.731,63 |
| (-) Amortização Acumulada | (176.474,34) |
| TOTAL DO ATIVO | 479.990.599,15 |
| PASSIVO CIRCULANTE E EXIGÍVEL LONGO PRAZO | 396.923.185,09 |
| DEPÓSITOS | 21.275.109,87 |
| Depósitos a Prazo | 21.275.109,87 |
| OBRIGACOES POR EMPRESTIMOS | 304.172.450,14 |
| Repasses no País - Instituições Oficiais | 304.172.450,14 |
| OUTRAS OBRIGACÕES | 71.475.625,08 |
| Cobrança e Arrec. de Tributos e Assemelhados | 84.213,19 |
| Sociais e Estatutárias | 1.605.757,10 |
| Fiscais e Previdenciárias | 1.100.346,81 |
| Dívida Subordinada | 67.885.829,59 |
| Diversas | 799.478,39 |



CNPJ 11.476.673/0001-39

| | |
|---|-----------------------|
| RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS | 677.709,89 |
| Resultados de Exercícios Futuros | 677.709,89 |
| PATRIMÔNIO 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 | 1.215.587,75 |
| Receitas | 7.372.128,77 |
| Despesas | (6.156.541,02) |
| TOTAL DO PASSIVO | 479.990.599,15 |

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