

## BALANCETE PATRIMONIAL EM 31 DE MARÇO DE 2014

(valores em Reais)

<b>ATIVO CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>	448.245.044,18
DISPONIBILIDADES	76.796,33
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	22.497.614,65
Aplicações no Mercado Aberto	22.497.614,65
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	6.624.937,94
Carteira Própria	6.624.937,94
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	11.683,33
Créditos Vinculados	11.683,33
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	413.605.209,61
Setor Privado	416.205.265,79
(-) Provisão p/ Crédito de Liquidação Duvidosa	(2.600.056,18)
OUTROS CRÉDITOS	5.046.913,83
Diversos	5.046.913,83
OUTROS VALORES E BENS	381.888,49
Outros Valores e Bens	345.404,88
Despesas Antecipadas	36.483,61
<b>ATIVO PERMANENTE</b>	472.094,43
IMOBILIZADO DE USO	314.003,38
Outras Imobilizações de Uso	659.932,89
(-) Depreciação Acumulada	(345.929,51)
INTANGÍVEL	158.091,05
Outros Ativos Intangíveis	282.731,63
(-) Amortização Acumulada	(124.640,58)
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	448.717.138,61
<b>PASSIVO CIRCULANTE E EXIGÍVEL LONGO PRAZO</b>	369.811.970,01
DEPÓSITOS	32.843.165,75
Depósitos a Prazo	32.843.165,75
OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS	271.968.591,06
Repasse no País - Instituições Oficiais	271.968.591,06
OUTRAS OBRIGAÇÕES	65.000.213,20
Cobrança e Arrec. de Tributos e Assemelhados	219.218,91
Sociais e Estatutárias	632.663,35
Fiscais e Previdenciárias	1.533.243,96
Dívida Subordinada	61.643.972,40
Diversas	971.114,58
<b>RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS</b>	956.713,77
Resultados de Exercícios Futuros	956.713,77
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	76.403.384,36
CAPITAL REALIZADO	75.000.000,00
Capital Social	75.000.000,00



CNPJ 11.476.673/0001-39

Reservas de Lucros	1.403.384,36
<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>1.545.070,47</b>
Receitas	9.426.147,02
Despesas	(7.881.076,55)
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>448.717.138,61</b>

### 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