

## BALANCETE PATRIMONIAL EM 31 DE MARÇO DE 2015

(Valores em Reais)

<b>ATIVO CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>474.267.549,20</b>
DISPONIBILIDADES	47.233,76
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	1.709.830,19
Aplicações no Mercado Aberto	1.709.830,19
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	22.766.284,90
Carteira Própria	22.766.284,90
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	28.538,85
Créditos Vinculados	28.538,85
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	444.704.050,19
Setor Privado	451.109.934,17
(-) Provisão p/ Crédito de Liquidação Duvidosa	(6.405.883,98)
OUTROS CRÉDITOS	4.970.056,36
Diversos	4.970.056,36
OUTROS VALORES E BENS	41.554,95
Despesas Antecipadas	41.554,95
<b>ATIVO PERMANENTE</b>	<b>463.598,42</b>
IMOBILIZADO DE USO	362.053,29
Outras Imobilizações de Uso	663.232,89
(-) Depreciação Acumulada	(301.179,60)
INTANGÍVEL	101.545,13
Outros Ativos Intangíveis	282.731,63
(-) Amortização Acumulada	(181.186,50)
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>474.731.147,62</b>
<b>PASSIVO CIRCULANTE E EXIGÍVEL LONGO PRAZO</b>	<b>390.998.653,78</b>
DEPÓSITOS	20.854.254,44
Depósitos a Prazo	20.854.254,44
OBRIGACOES POR EMPRESTIMOS	297.111.797,95
Repasses no País - Instituições Oficiais	297.111.797,95
OUTRAS OBRIGACÕES	73.032.601,39
Cobrança e Arrec. de Tributos e Assemelhados	206.527,70
Sociais e Estatutárias	1.637.638,38
Fiscais e Previdenciárias	1.632.628,04
Dívida Subordinada	68.577.620,40
Diversas	978.186,87
<b>RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS</b>	<b>929.172,20</b>
Resultados de Exercícios Futuros	929.172,20



CNPJ 11.476.673/0001-39

<b>PATRIMONIO LÍQUIDO</b>	<b>81.174.116,42</b>
<b>CAPITAL REALIZADO</b>	<b>75.000.000,00</b>
Capital Social	75.000.000,00
Reservas de Lucros	6.170.995,22
Ajustes de Avaliação Patrimonial	3.121,20
<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>1.629.205,22</b>
Receitas	11.360.056,70
Despesas	(9.730.851,48)
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>474.731.147,62</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