

BALANCETE PATRIMONIAL EM 30 DE ABRIL DE 2014

(valores em Reais)

ATIVO CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	450.557.891,71
DISPONIBILIDADES	74.395,01
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	28.963.203,77
Aplicações no Mercado Aberto	28.963.203,77
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	14.682.310,37
Carteira Própria	14.682.310,37
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	11.683,33
Créditos Vinculados	11.683,33
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	401.690.161,26
Setor Privado	404.346.014,08
(-) Provisão p/ Crédito de Liquidação Duvidosa	(2.655.852,82)
OUTROS CRÉDITOS	4.932.629,86
Diversos	4.932.629,86
OUTROS VALORES E BENS	203.508,11
Outros Valores e Bens	171.437,22
Despesas Antecipadas	32.070,89
ATIVO PERMANENTE	458.898,10
IMOBILIZADO DE USO	305.519,21
Outras Imobilizações de Uso	659.932,89
(-) Depreciação Acumulada	(354.413,68)
INTANGÍVEL	153.378,89
Outros Ativos Intangíveis	282.731,63
(-) Amortização Acumulada	(129.352,74)
TOTAL DO ATIVO	451.016.789,81
PASSIVO CIRCULANTE E EXIGÍVEL LONGO PRAZO	371.613.417,30
DEPÓSITOS	33.061.794,45
Depósitos a Prazo	33.061.794,45
OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS	273.213.298,33
Repasses no País - Instituições Oficiais	273.213.298,33
OUTRAS OBRIGAÇÕES	65.338.324,52
Cobrança e Arrec. de Tributos e Assemelhados	179.336,91
Sociais e Estatutárias	212.603,85
Fiscais e Previdenciárias	1.799.967,49
Dívida Subordinada	62.146.092,00
Diversas	1.000.324,27
RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	787.376,74
Resultados de Exercícios Futuros	787.376,74
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	76.315.960,42
CAPITAL REALIZADO	75.000.000,00
Capital Social	75.000.000,00



CNPJ 11.476.673/0001-39

Reservas de Lucros	1.315.960,42
CONTAS DE RESULTADO	2.300.035,35
Receitas	12.832.957,60
Despesas	(10.532.922,25)
TOTAL DO PASSIVO	451.016.789,81

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