

BALANCETE PATRIMONIAL EM 30 DE ABRIL DE 2015

(Valores em Reais)

ATIVO CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	467.808.565,32
DISPONIBILIDADES	3.035,09
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	21.784.957,46
Aplicações no Mercado Aberto	21.784.957,46
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	22.982.476,35
Carteira Própria	22.982.476,35
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	28.538,85
Créditos Vinculados	28.538,85
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	415.662.587,18
Setor Privado	422.239.038,17
(-) Provisão p/ Crédito de Liquidação Duvidosa	(6.576.450,99)
OUTROS CRÉDITOS	7.309.639,31
Diversos	7.309.639,31
OUTROS VALORES E BENS	37.331,08
Despesas Antecipadas	37.331,08
ATIVO PERMANENTE	460.939,59
IMOBILIZADO DE USO	353.508,03
Outras Imobilizações de Uso	663.232,89
(-) Depreciação Acumulada	(309.724,86)
INTANGÍVEL	107.431,56
Outros Ativos Intangíveis	293.330,46
(-) Amortização Acumulada	(185.898,90)
TOTAL DO ATIVO	468.269.504,91
PASSIVO CIRCULANTE E EXIGÍVEL LONGO PRAZO	385.471.170,88
DEPÓSITOS	21.046.755,29
Depósitos a Prazo	21.046.755,29
OBRIGACOES POR EMPRESTIMOS	291.909.972,46
Repasses no País - Instituições Oficiais	291.909.972,46
OUTRAS OBRIGACÕES	72.514.443,13
Cobrança e Arrec. de Tributos e Assemelhados	109.251,49
Sociais e Estatutárias	187.265,32
Fiscais e Previdenciárias	1.948.996,77
Dívida Subordinada	69.226.683,00
Diversas	1.042.246,55



CNPJ 11.476.673/0001-39

RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	698.059,26
Resultados de Exercícios Futuros	698.059,26
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	79.661.892,47
CAPITAL REALIZADO	75.000.000,00
Capital Social	75.000.000,00
Reservas de Lucros	4.658.771,27
Ajustes de Avaliação Patrimonial	3.121,20
CONTAS DE RESULTADO	2.438.382,30
Receitas	15.343.527,46
Despesas	(12.905.145,16)
TOTAL DO PASSIVO	468.269.504,91

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