

BALANCETE PATRIMONIAL EM 31 DE MAIO DE 2014

(valores em Reais)

ATIVO CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	454.370.081,51
DISPONIBILIDADES	132.226,38
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	31.097.064,11
Aplicações no Mercado Aberto	31.097.064,11
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	17.825.213,21
Carteira Própria	17.825.213,21
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	11.683,33
Créditos Vinculados	11.683,33
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	401.011.340,15
Setor Privado	403.619.211,45
(-) Provisão p/ Crédito de Liquidação Duvidosa	(2.607.871,30)
OUTROS CRÉDITOS	3.689.594,93
Diversos	3.689.594,93
OUTROS VALORES E BENS	602.959,40
Outros Valores e Bens	571.437,22
Despesas Antecipadas	31.522,18
ATIVO PERMANENTE	445.701,77
IMOBILIZADO DE USO	297.035,04
Outras Imobilizações de Uso	659.932,89
(-) Depreciação Acumulada	(362.897,85)
INTANGÍVEL	148.666,73
Outros Ativos Intangíveis	282.731,63
(-) Amortização Acumulada	(134.064,90)
TOTAL DO ATIVO	454.815.783,28
PASSIVO CIRCULANTE E EXIGÍVEL LONGO PRAZO	374.656.122,78
DEPÓSITOS	30.662.985,31
Depósitos a Prazo	30.662.985,31
OBRIGACOES POR EMPRESTIMOS	277.740.709,75
Repasses no País - Instituições Oficiais	277.740.709,75
OUTRAS OBRIGACÕES	66.252.427,72
Cobrança e Arrec. de Tributos e Assemelhados	134.036,12
Sociais e Estatutárias	237.569,56
Fiscais e Previdenciárias	2.141.310,71
Dívida Subordinada	62.687.992,39
Diversas	1.051.518,94
RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	771.706,30
Resultados de Exercícios Futuros	771.706,30



CNPJ 11.476.673/0001-39

PATRIMONIO LÍQUIDO	76.315.960,42
CAPITAL REALIZADO	75.000.000,00
Capital Social	75.000.000,00
Reservas de Lucros	1.315.960,42
CONTAS DE RESULTADO	3.071.993,78
Receitas	16.322.619,08
Despesas	(13.250.625,30)
TOTAL DO PASSIVO	454.815.783,28

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