

## BALANCETE PATRIMONIAL EM 31 DE MAIO DE 2015

(Valores em Reais)

<b>ATIVO CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>462.009.450,71</b>
DISPONIBILIDADES	589,18
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	19.515.658,12
Aplicações no Mercado Aberto	19.515.658,12
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	23.216.527,76
Carteira Própria	23.216.527,76
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	28.538,85
Créditos Vinculados	28.538,85
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	413.246.872,63
Setor Privado	419.951.814,80
(-) Provisão p/ Crédito de Liquidação Duvidosa	(6.704.942,17)
OUTROS CRÉDITOS	5.968.863,87
Diversos	5.968.863,87
OUTROS VALORES E BENS	32.400,30
Despesas Antecipadas	32.400,30
<b>ATIVO PERMANENTE</b>	<b>448.936,28</b>
IMOBILIZADO DE USO	346.361,72
Outras Imobilizações de Uso	663.232,89
(-) Depreciação Acumulada	(316.871,17)
INTANGÍVEL	102.574,56
Outros Ativos Intangíveis	293.330,46
(-) Amortização Acumulada	(190.755,90)
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>462.458.386,99</b>
<b>PASSIVO CIRCULANTE E EXIGÍVEL LONGO PRAZO</b>	<b>379.724.284,46</b>
DEPÓSITOS	21.255.460,79
Depósitos a Prazo	21.255.460,79
OBRIGACOES POR EMPRESTIMOS	284.717.935,77
Repasses no País - Instituições Oficiais	284.717.935,77
OUTRAS OBRIGAÇÕES	73.750.887,90
Cobrança e Arrec. de Tributos e Assemelhados	119.496,75
Sociais e Estatutárias	176.815,14
Fiscais e Previdenciárias	2.413.135,76
Dívida Subordinada	69.930.533,61
Diversas	1.110.906,64
RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	797.439,39
Resultados de Exercícios Futuros	797.439,39
<b>PATRIMONIO LÍQUIDO</b>	<b>79.661.892,47</b>
CAPITAL REALIZADO	75.000.000,00
Capital Social	75.000.000,00
Reservas de Lucros	4.658.771,27



CNPJ 11.476.673/0001-39

Ajustes de Avaliação Patrimonial	3.121,20
<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>2.274.770,67</b>
Receitas	19.210.671,60
Despesas	(16.935.900,93)
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>462.458.386,99</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