

## BALANCETE PATRIMONIAL EM 31 DE JULHO DE 2014

(valores em Reais)

<b>ATIVO CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>	465.649.727,64
DISPONIBILIDADES	3.819,98
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	27.104.912,76
Aplicações no Mercado Aberto	27.104.912,76
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	21.169.920,48
Carteira Própria	21.169.920,48
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	11.683,33
Créditos Vinculados	11.683,33
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	410.947.452,23
Setor Privado	413.832.458,32
(-) Provisão p/ Crédito de Liquidação Duvidosa	(2.885.006,09)
OUTROS CRÉDITOS	6.389.372,66
Diversos	6.389.372,66
OUTROS VALORES E BENS	22.566,20
Despesas Antecipadas	22.566,20
<b>ATIVO PERMANENTE</b>	497.609,06
IMOBILIZADO DE USO	358.366,65
Outras Imobilizações de Uso	663.232,89
(-) Depreciação Acumulada	(304.866,24)
INTANGÍVEL	139.242,41
Outros Ativos Intangíveis	282.731,63
(-) Amortização Acumulada	(143.489,22)
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	466.147.336,70
<b>PASSIVO CIRCULANTE E EXIGÍVEL LONGO PRAZO</b>	385.004.892,80
DEPÓSITOS	30.462.678,24
Depósitos a Prazo	30.462.678,24
OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS	286.363.542,55
Repasses no País - Instituições Oficiais	286.363.542,55
OUTRAS OBRIGAÇÕES	68.178.672,01
Cobrança e Arrec. de Tributos e Assemelhados	206.800,42
Sociais e Estatutárias	321.384,29
Fiscais e Previdenciárias	2.813.321,42
Dívida Subordinada	63.786.098,40
Diversas	1.051.067,48
<b>RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS</b>	665.249,93
Resultados de Exercícios Futuros	665.249,93
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	79.862.305,07
CAPITAL REALIZADO	75.000.000,00
Capital Social	75.000.000,00
Reservas de Lucros	1.315.960,42



CNPJ 11.476.673/0001-39

Lucros ou Prejuízos Acumulados	3.546.344,65
<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>614.888,90</b>
Receitas	3.519.966,18
Despesas	(2.905.077,28)
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>466.147.336,70</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