

## BALANCETE PATRIMONIAL EM 31 DE JULHO DE 2015

(Valores em Reais)

<b>ATIVO CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>472.276.926,74</b>
DISPONIBILIDADES	1.743,71
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	28.879.416,56
Aplicações no Mercado Aberto	28.879.416,56
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	23.732.101,38
Carteira Própria	23.732.101,38
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	28.538,85
Créditos Vinculados	28.538,85
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	413.031.407,85
Setor Privado	420.093.767,04
(-) Provisão p/ Crédito de Liquidação Duvidosa	(7.062.359,19)
OUTROS CRÉDITOS	6.404.605,83
Diversos	6.404.605,83
OUTROS VALORES E BENS	199.112,56
Outros Valores e Bens	160.000,00
Despesas Antecipadas	39.112,56
<b>ATIVO PERMANENTE</b>	<b>431.389,43</b>
IMOBILIZADO DE USO	336.038,08
Outras Imobilizações de Uso	666.889,86
(-) Depreciação Acumulada	(330.851,78)
INTANGÍVEL	95.351,35
Outros Ativos Intangíveis	293.330,46
(-) Amortização Acumulada	(197.979,11)
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>472.708.316,17</b>
<b>PASSIVO CIRCULANTE E EXIGÍVEL LONGO PRAZO</b>	<b>388.626.270,76</b>
DEPÓSITOS	21.680.346,41
Depósitos a Prazo	21.680.346,41
OBRIGACOES POR EMPRESTIMOS	290.726.413,52
Repasses no País - Instituições Oficiais	290.726.413,52
OUTRAS OBRIGAÇÕES	76.219.510,83
Cobrança e Arrec. de Tributos e Assemelhados	126.990,48
Sociais e Estatutárias	273.226,51
Fiscais e Previdenciárias	3.138.573,49
Dívida Subordinada	71.482.116,60
Diversas	1.198.603,75
RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	877.001,10
Resultados de Exercícios Futuros	877.001,10
<b>PATRIMONIO LÍQUIDO</b>	<b>82.505.583,21</b>



CNPJ 11.476.673/0001-39

<b>CAPITAL REALIZADO</b>	75.000.000,00
Capital Social	75.000.000,00
Reservas de Lucros	4.658.771,27
Ajustes de Avaliação Patrimonial	3.121,20
Lucros ou Prejuízos Acumulados	2.843.690,74
<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	699.461,10
Receitas	4.357.573,50
Despesas	(3.658.112,40)
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	472.708.316,17

### 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