

BALANCETE PATRIMONIAL EM 31 DE AGOSTO DE 2014

(valores em Reais)

ATIVO CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	467.724.417,28
DISPONIBILIDADES	564,02
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	25.206.084,15
Aplicações no Mercado Aberto	25.206.084,15
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	25.359.980,05
Carteira Própria	25.359.980,05
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	28.744,74
Créditos Vinculados	28.538,85
Correspondentes no País	205,89
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	412.001.747,44
Setor Privado	415.159.126,39
(-) Provisão p/ Crédito de Liquidação Duvidosa	(3.157.378,95)
OUTROS CRÉDITOS	5.109.050,50
Diversos	5.109.050,50
OUTROS VALORES E BENS	18.246,38
Despesas Antecipadas	18.246,38
ATIVO PERMANENTE	484.357,74
IMOBILIZADO DE USO	349.827,49
Outras Imobilizações de Uso	663.232,89
(-) Depreciação Acumulada	(313.405,40)
INTANGÍVEL	134.530,25
Outros Ativos Intangíveis	282.731,63
(-) Amortização Acumulada	(148.201,38)
TOTAL DO ATIVO	468.208.775,02
PASSIVO CIRCULANTE E EXIGÍVEL LONGO PRAZO	386.537.194,99
DEPÓSITOS	30.741.619,15
Depósitos a Prazo	30.741.619,15
OBRIGACOES POR EMPRESTIMOS	286.778.596,60
Repasses no País - Instituições Oficiais	286.778.596,60
OUTRAS OBRIGACÕES	69.016.979,24
Cobrança e Arrec. de Tributos e Assemelhados	142.031,46
Sociais e Estatutárias	366.858,30
Fiscais e Previdenciárias	3.099.340,48
Dívida Subordinada	64.351.807,61
Diversas	1.056.941,39
RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	609.034,30
Resultados de Exercícios Futuros	609.034,30
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	79.862.305,07



CNPJ 11.476.673/0001-39

CAPITAL REALIZADO	75.000.000,00
Capital Social	75.000.000,00
Reservas de Lucros	1.315.960,42
Lucros ou Prejuízos Acumulados	3.546.344,65
CONTAS DE RESULTADO	1.200.240,66
Receitas	7.057.815,29
Despesas	(5.857.574,63)
TOTAL DO PASSIVO	468.208.775,02

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