



CNPJ 11.476.673/0001-39

BALANCETE PATRIMONIAL EM 31 DE AGOSTO DE 2015

(Valores em Reais)

ATIVO CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	471.000.311,38
DISPONIBILIDADES	16.989.699,40
TITULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	23.995.622,27
Carteira Própria	23.995.622,27
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	421.651.909,08
Setor Privado	428.888.350,25
(-) Provisão p/ Crédito de Liquidação Duvidosa	(7.236.441,17)
OUTROS CRÉDITOS	8.169.370,41
Diversos	8.169.370,41
OUTROS VALORES E BENS	193.710,22
Outros Valores e Bens	160.000,00
Despesas Antecipadas	33.710,22
ATIVO PERMANENTE	422.031,68
IMOBILIZADO DE USO	329.046,61
Outras Imobilizações de Uso	666.889,86
(-) Depreciação Acumulada	(337.843,25)
INTANGÍVEL	92.985,07
Outros Ativos Intangíveis	293.330,46
(-) Amortização Acumulada	(200.345,39)
TOTAL DO ATIVO	471.422.343,06
PASSIVO CIRCULANTE E EXIGÍVEL LONGO PRAZO	386.520.559,37
DEPÓSITOS	21.914.572,09
Depósitos a Prazo	21.914.572,09
OBRIGACOES POR EMPRESTIMOS	287.065.693,45
Repasses no País - Instituições Oficiais	287.065.693,45
OUTRAS OBRIGACÕES	77.540.293,83
Cobrança e Arrec. de Tributos e Assemelhados	170.682,12
Sociais e Estatutárias	327.465,41
Fiscais e Previdenciárias	3.536.006,25
Dívida Subordinada	72.273.766,80
Diversas	1.232.373,25
RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	997.530,33
Resultados de Exercícios Futuros	997.530,33
PATRIMONIO LÍQUIDO	82.505.583,21
CAPITAL REALIZADO	75.000.000,00
Capital Social	75.000.000,00
Reservas de Lucros	4.658.771,27
Ajustes de Avaliação Patrimonial	3.121,20



CNPJ 11.476.673/0001-39

Lucros ou Prejuízos Acumulados	2.843.690,74
CONTAS DE RESULTADO	1.398.670,15
Receitas	8.490.721,64
Despesas	(7.092.051,49)
TOTAL DO PASSIVO	471.422.343,06

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