

## BALANCETE PATRIMONIAL EM 30 DE SETEMBRO DE 2014

(valores em Reais)

<b>ATIVO CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>477.676.240,97</b>
DISPONIBILIDADES	819,42
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	1.099.949,69
Aplicações no Mercado Aberto	1.099.949,69
TITULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	25.585.090,84
Carteira Própria	25.585.090,84
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	28.538,85
Créditos Vinculados	28.538,85
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	445.789.884,88
Setor Privado	449.502.244,09
(-) Provisão p/ Crédito de Liquidação Duvidosa	(3.712.359,21)
OUTROS CRÉDITOS	5.158.030,73
Diversos	5.158.030,73
OUTROS VALORES E BENS	13.926,56
Despesas Antecipadas	13.926,56
<b>ATIVO PERMANENTE</b>	<b>545.934,59</b>
IMOBILIZADO DE USO	416.116,50
Outras Imobilizações de Uso	666.061,14
(-) Depreciação Acumulada	(249.944,64)
INTANGÍVEL	129.818,09
Outros Ativos Intangíveis	282.731,63
(-) Amortização Acumulada	(152.913,54)
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>478.222.175,56</b>
<b>PASSIVO CIRCULANTE E EXIGÍVEL LONGO PRAZO</b>	<b>395.907.232,57</b>
DEPÓSITOS	30.992.616,77
Depósitos a Prazo	30.992.616,77
OBRIGACOES POR EMPRESTIMOS	294.508.244,66
Repasses no País - Instituições Oficiais	294.508.244,66
OUTRAS OBRIGACÕES	70.406.371,14
Cobrança e Arrec. de Tributos e Assemelhados	258.995,22
Sociais e Estatutárias	370.132,43
Fiscais e Previdenciárias	3.559.812,26
Dívida Subordinada	64.913.718,00
Diversas	1.303.713,23
<b>RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS</b>	<b>937.471,84</b>
Resultados de Exercícios Futuros	937.471,84
<b>PATRIMONIO LÍQUIDO</b>	<b>79.862.305,07</b>
CAPITAL REALIZADO	75.000.000,00



CNPJ 11.476.673/0001-39

Capital Social	75.000.000,00
Reservas de Lucros	1.315.960,42
Lucros ou Prejuízos Acumulados	3.546.344,65
<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>1.515.166,08</b>
Receitas	10.647.792,83
Despesas	(9.132.626,75)
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>478.222.175,56</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