

## BALANCETE PATRIMONIAL EM 30 DE SETEMBRO DE 2015

(Valores em Reais)

<b>ATIVO CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>458.565.746,37</b>
DISPONIBILIDADES	3.835,11
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	17.899.656,63
Aplicações no Mercado Aberto	17.899.656,63
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	16.403.977,36
Carteira Própria	16.403.977,36
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	416.963.786,33
Setor Privado	424.453.458,43
(-) Provisão p/ Crédito de Liquidação Duvidosa	(7.489.672,10)
OUTROS CRÉDITOS	7.103.861,87
Diversos	7.103.861,87
OUTROS VALORES E BENS	190.629,07
Outros Valores e Bens	160.000,00
Despesas Antecipadas	30.629,07
<b>ATIVO PERMANENTE</b>	<b>412.805,99</b>
IMOBILIZADO DE USO	322.187,20
Outras Imobilizações de Uso	666.889,86
(-) Depreciação Acumulada	(344.702,66)
INTANGÍVEL	90.618,79
Outros Ativos Intangíveis	293.330,46
(-) Amortização Acumulada	(202.711,67)
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>458.978.552,36</b>
<b>PASSIVO CIRCULANTE E EXIGÍVEL LONGO PRAZO</b>	<b>373.034.865,53</b>
DEPÓSITOS	6.685.402,51
Depósitos a Prazo	6.685.402,51
OBRIGACOES POR EMPRESTIMOS	287.277.202,06
Repasses no País - Instituições Oficiais	287.277.202,06
OUTRAS OBRIGACÕES	79.072.260,96
Cobrança e Arrec. de Tributos e Assemelhados	182.205,86
Sociais e Estatutárias	402.756,04
Fiscais e Previdenciárias	4.112.477,40
Dívida Subordinada	73.074.184,20
Diversas	1.300.637,46
RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	1.057.095,80
Resultados de Exercícios Futuros	1.057.095,80
<b>PATRIMONIO LÍQUIDO</b>	<b>82.505.323,11</b>
CAPITAL REALIZADO	75.000.000,00
Capital Social	75.000.000,00



CNPJ 11.476.673/0001-39

Reservas de Lucros	4.658.771,27
Ajustes de Avaliação Patrimonial	2.861,10
Lucros ou Prejuízos Acumulados	2.843.690,74
<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>2.381.267,92</b>
Receitas	12.510.616,94
Despesas	(10.129.349,02)
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>458.978.552,36</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