

BALANCETE PATRIMONIAL EM 31 DE OUTUBRO DE 2014

(Valores em Reais)

ATIVO CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	479.867.350,66
DISPONIBILIDADES	282,74
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	24.859.816,20
Aplicações no Mercado Aberto	24.859.816,20
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	25.826.764,79
Carteira Própria	25.826.764,79
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	28.538,85
Créditos Vinculados	28.538,85
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	424.795.831,66
Setor Privado	428.669.507,60
(-) Provisão p/ Crédito de Liquidação Duvidosa	(3.873.675,94)
OUTROS CRÉDITOS	4.343.331,56
Diversos	4.343.331,56
OUTROS VALORES E BENS	12.784,86
Despesas Antecipadas	12.784,86
ATIVO PERMANENTE	532.636,14
IMOBILIZADO DE USO	407.530,21
Outras Imobilizações de Uso	666.061,14
(-) Depreciação Acumulada	(258.530,93)
INTANGÍVEL	125.105,93
Outros Ativos Intangíveis	282.731,63
(-) Amortização Acumulada	(157.625,70)
TOTAL DO ATIVO	480.399.986,80
PASSIVO CIRCULANTE E EXIGÍVEL LONGO PRAZO	397.683.110,50
DEPÓSITOS	31.280.518,38
Depósitos a Prazo	31.280.518,38
OBRIGACOES POR EMPRESTIMOS	295.342.592,69
Repasses no País - Instituições Oficiais	295.342.592,69
OUTRAS OBRIGACÕES	71.059.999,43
Cobrança e Arrec. de Tributos e Assemelhados	147.534,49
Sociais e Estatutárias	277.043,24
Fiscais e Previdenciárias	3.697.220,28
Divida Subordinada	65.526.438,60
Diversas	1.411.762,82
RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	697.509,70
Resultados de Exercícios Futuros	697.509,70
PATRIMONIO LÍQUIDO	79.862.305,07
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
CONTAS DE RESULTADO	2.157.061,53
Receitas	14.395.122,73
Despesas	(12.238.061,20)
TOTAL DO PASSIVO	480.399.986,80

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