

BALANCETE PATRIMONIAL EM 31 DE OUTUBRO DE 2015

(Valores em Reais)

ATIVO CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	458.301.917,50
DISPONIBILIDADES	4.952,40
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	21.212.294,90
Aplicações no Mercado Aberto	21.212.294,90
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	16.587.683,83
Carteira Própria	16.587.683,83
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	1.556,04
Correspondentes no País	1.556,04
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	412.180.972,68
Setor Privado	419.983.847,55
(-) Provisão p/ Crédito de Liquidação Duvidosa	(7.802.874,87)
OUTROS CRÉDITOS	8.220.491,04
Diversos	8.220.491,04
OUTROS VALORES E BENS	93.966,61
Outros Valores e Bens	70.000,00
Despesas Antecipadas	23.966,61
ATIVO PERMANENTE	403.580,35
IMOBILIZADO DE USO	315.327,84
Outras Imobilizações de Uso	666.889,86
(-) Depreciação Acumulada	(351.562,02)
INTANGÍVEL	88.252,51
Outros Ativos Intangíveis	293.330,46
(-) Amortização Acumulada	(205.077,95)
TOTAL DO ATIVO	458.705.497,85
PASSIVO CIRCULANTE E EXIGÍVEL LONGO PRAZO	372.479.845,85
DEPÓSITOS	10.068.833,52
Depósitos a Prazo	10.068.833,52
OBRIGACOES POR EMPRESTIMOS	282.240.385,10
Repasses no País - Instituições Oficiais	282.240.385,10
OUTRAS OBRIGACÕES	80.170.627,23
Cobrança e Arrec. de Tributos e Assemelhados	127.148,26
Sociais e Estatutárias	435.276,95
Fiscais e Previdenciárias	4.311.871,64
Dívida Subordinada	73.893.317,40
Diversas	1.403.012,98
RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	939.148,93
Resultados de Exercícios Futuros	939.148,93
PATRIMONIO LÍQUIDO	82.505.323,11

CAPITAL REALIZADO	75.000.000,00
Capital Social	75.000.000,00
Reservas de Lucros	4.658.771,27
Ajustes de Avaliação Patrimonial	2.861,10
Lucros ou Prejuízos Acumulados	2.843.690,74
CONTAS DE RESULTADO	<u>2.781.179,96</u>
Receitas	16.569.210,64
Despesas	(13.788.030,68)
TOTAL DO PASSIVO	<u>458.705.497,85</u>

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