



CNPJ 11.476.673/0001-39

BALANCETE PATRIMONIAL EM 30 DE NOVEMBRO DE 2014

(Valores em Reais)

ATIVO CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	<u>486.283.319,22</u>
DISPONIBILIDADES	3.285,53
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	19.840.169,73
Aplicações no Mercado Aberto	19.840.169,73
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	26.050.771,03
Carteira Própria	26.050.771,03
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	28.774,95
Créditos Vinculados	28.538,85
Correspondentes no País	236,10
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	435.233.161,90
Setor Privado	439.717.511,31
(-) Provisão p/ Crédito de Liquidação Duvidosa	(4.484.349,41)
OUTROS CRÉDITOS	5.118.757,95
Diversos	5.118.757,95
OUTROS VALORES E BENS	8.398,13
Despesas Antecipadas	8.398,13
ATIVO PERMANENTE	<u>519.337,69</u>
IMOBILIZADO DE USO	398.943,92
Outras Imobilizações de Uso	666.061,14
(-) Depreciação Acumulada	(267.117,22)
INTANGÍVEL	120.393,77
Outros Ativos Intangíveis	282.731,63
(-) Amortização Acumulada	(162.337,86)
TOTAL DO ATIVO	<u>486.802.656,91</u>
PASSIVO CIRCULANTE E EXIGÍVEL LONGO PRAZO	<u>403.661.799,40</u>
DEPÓSITOS	31.547.071,78
Depósitos a Prazo	31.547.071,78
OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS	300.050.734,46
Repasses no País - Instituições Oficiais	300.050.734,46
OUTRAS OBRIGAÇÕES	72.063.993,16
Cobrança e Arrec. de Tributos e Assemelhados	116.987,69
Sociais e Estatutárias	299.701,52
Fiscais e Previdenciárias	4.075.765,58
Dívida Subordinada	66.093.796,21
Diversas	1.477.742,16
RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	<u>707.445,04</u>
Resultados de Exercícios Futuros	707.445,04
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	<u>79.862.305,07</u>



CNPJ 11.476.673/0001-39

CAPITAL REALIZADO	75.000.000,00
Capital Social	75.000.000,00
Reservas de Lucros	1.315.960,42
Lucros ou Prejuízos Acumulados	3.546.344,65
CONTAS DE RESULTADO	2.571.107,40
Receitas	18.049.683,14
Despesas	(15.478.575,74)
TOTAL DO PASSIVO	486.802.656,91

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