

## BALANCETE PATRIMONIAL EM 30 DE NOVEMBRO DE 2015

(Valores em Reais)

|                                                    |                       |
|----------------------------------------------------|-----------------------|
| <b>ATIVO CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b> | <b>457.341.883,02</b> |
| DISPONIBILIDADES                                   | 6.601,38              |
| APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ            | 14.889.700,93         |
| Aplicações no Mercado Aberto                       | 14.889.700,93         |
| TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS                      | 16.761.133,58         |
| Carteira Própria                                   | 16.761.133,58         |
| OPERAÇÕES DE CRÉDITO                               | 416.654.541,57        |
| Setor Privado                                      | 424.410.828,22        |
| (-) Provisão p/ Crédito de Liquidação Duvidosa     | (7.756.286,65)        |
| OUTROS CRÉDITOS                                    | 8.942.598,89          |
| Diversos                                           | 8.942.598,89          |
| OUTROS VALORES E BENS                              | 87.306,67             |
| Outros Valores e Bens                              | 70.000,00             |
| Despesas Antecipadas                               | 17.306,67             |
| <b>ATIVO PERMANENTE</b>                            | <b>394.458,37</b>     |
| IMOBILIZADO DE USO                                 | 308.572,14            |
| Outras Imobilizações de Uso                        | 666.889,86            |
| (-) Depreciação Acumulada                          | (358.317,72)          |
| INTANGÍVEL                                         | 85.886,23             |
| Outros Ativos Intangíveis                          | 293.330,46            |
| (-) Amortização Acumulada                          | (207.444,23)          |
| <b>TOTAL DO ATIVO</b>                              | <b>457.736.341,39</b> |
| <b>PASSIVO CIRCULANTE E EXIGÍVEL LONGO PRAZO</b>   | <b>370.966.700,62</b> |
| DEPÓSITOS                                          | 13.113.089,03         |
| Depósitos a Prazo                                  | 13.113.089,03         |
| OBRIGACOES POR EMPRESTIMOS                         | 276.467.714,24        |
| Repasse no País - Instituições Oficiais            | 276.467.714,24        |
| OUTRAS OBRIGACÕES                                  | 81.385.897,35         |
| Cobrança e Arrec. de Tributos e Assemelhados       | 198.358,16            |
| Sociais e Estatutárias                             | 282.735,33            |
| Fiscais e Previdenciárias                          | 4.800.215,75          |
| Dívida Subordinada                                 | 74.663.220,60         |
| Diversas                                           | 1.441.367,51          |
| <b>RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS</b>            | <b>1.131.294,91</b>   |
| Resultados de Exercícios Futuros                   | 1.131.294,91          |
| <b>PATRIMONIO LÍQUIDO</b>                          | <b>82.505.323,11</b>  |
| CAPITAL REALIZADO                                  | 75.000.000,00         |
| Capital Social                                     | 75.000.000,00         |
| Reservas de Lucros                                 | 4.658.771,27          |



CNPJ 11.476.673/0001-39

|                                  |                       |
|----------------------------------|-----------------------|
| Ajustes de Avaliação Patrimonial | 2.861,10              |
| Lucros ou Prejuízos Acumulados   | 2.843.690,74          |
| <b>CONTAS DE RESULTADO</b>       | <b>3.133.022,75</b>   |
| Receitas                         | 20.593.370,78         |
| Despesas                         | (17.460.348,03)       |
| <b>TOTAL DO PASSIVO</b>          | <b>457.736.341,39</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