

BALANCETE PATRIMONIAL EM 31 DE JANEIRO DE 2011

(valores em Reais)

ATIVO CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	29.186.604,14
DISPONIBILIDADES	736,79
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	80.498,08
Aplicações no Mercado Aberto	80.498,08
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	18.345.690,85
Carteira Própria	18.345.690,85
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	9.938.780,35
Setor Privado	9.987.494,78
(-) Provisão p/ Crédito de Liquidação Duvidosa	(48.714,43)
OUTROS CRÉDITOS	790.398,46
Diversos	790.398,46
OUTROS VALORES E BENS	30.499,61
Despesas Antecipadas	30.499,61
ATIVO PERMANENTE	586.761,30
IMOBILIZADO DE USO	453.130,81
Outras Imobilizações de Uso	503.029,85
(-) Depreciação Acumulada	(49.899,04)
INTANGÍVEL	133.630,49
Outros Ativos Intangíveis	151.351,80
(-) Amortização Acumulada	(17.721,31)
TOTAL DO ATIVO	29.773.365,44
PASSIVO CIRCULANTE E EXIGÍVEL LONGO PRAZO	5.849.655,57
DEPÓSITOS	5.313.649,23
Depósitos a Prazo	5.313.649,23
OUTRAS OBRIGAÇÕES	536.006,34
Cobrança e Arrec. de Tributos e Assemelhados	4.597,96
Fiscais e Previdenciárias	148.807,45
Diversas	382.600,93
PATRIMONIO LÍQUIDO	23.987.201,95
Capital Social	25.000.000,00
Lucros ou Prejuízos Acumulados	(1.012.798,05)
CONTAS DE RESULTADO	(63.492,08)
Receitas	330.928,33
Despesas	(394.420,41)
TOTAL DO PASSIVO	29.773.365,44

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;
- 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
Marcelo Festúcia	Diretor de Crédito
Geraldo Santa Catharina	Diretor Comercial

Contadora

Deise Cristina Misturini
CRC/RS-073569/O-0