

BALANCETE PATRIMONIAL EM 31 DE JANEIRO DE 2012

(valores em Reais)

ATIVO CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	93.364.062,38
DISPONIBILIDADES	66.591,53
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	4.769.213,68
Aplicações no Mercado Aberto	4.769.213,68
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	16.056.953,54
Carteira Própria	16.056.953,54
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	313,55
Correspondentes no País	313,55
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	70.953.830,01
Setor Privado	71.307.957,90
(-) Provisão p/ Crédito de Liquidação Duvidosa	(354.127,89)
OUTROS CRÉDITOS	1.490.296,08
Diversos	1.490.296,08
OUTROS VALORES E BENS	26.863,99
Despesas Antecipadas	26.863,99
ATIVO PERMANENTE	564.126,67
IMOBILIZADO DE USO	449.006,49
Outras Imobilizações de Uso	585.396,91
(-) Depreciação Acumulada	(136.390,42)
INTANGÍVEL	115.120,18
Outros Ativos Intangíveis	163.376,80
(-) Amortização Acumulada	(48.256,62)
TOTAL DO ATIVO	93.928.189,05
PASSIVO CIRCULANTE E EXIGÍVEL LONGO PRAZO	58.650.195,12
DEPÓSITOS	20.706.902,19
Depósitos a Prazo	20.706.902,19
OBRIGACOES POR EMPRESTIMOS	36.532.861,42
Repasses no País - Instituições Oficiais	36.532.861,42
OUTRAS OBRIGACÕES	1.410.431,51
Cobrança e Arrec. de Tributos e Assemelhados	11.672,36
Fiscais e Previdenciárias	227.999,25
Diversas	1.170.759,90
PATRIMONIO LÍQUIDO	35.245.298,72
CAPITAL REALIZADO	37.500.000,00
Capital Social	50.000.000,00
(-) Capital a Realizar	(12.500.000,00)
Lucros ou Prejuízos Acumulados	(2.254.701,28)
CONTAS DE RESULTADO	32.695,21
Receitas	1.120.427,54
Despesas	(1.087.732,33)
TOTAL DO PASSIVO	93.928.189,05



CNPJ 11.476.673/0001-39

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