



CNPJ 11.476.673/0001-39

BALANCETE PATRIMONIAL EM 31 DE JANEIRO DE 2013

(valores em Reais)

ATIVO CIRCULANTE E REALIZAVEL A LONGO PRAZO	218.933.478,65
DISPONIBILIDADES	11.152,85
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	4.108.299,31
Aplicações no Mercado Aberto	4.108.299,31
TITULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	5.070.821,08
Carteira Própria	5.070.821,08
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	7.386,29
Créditos Vinculados	7.386,29
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	207.852.074,57
Setor Privado	209.640.441,76
(-) Provisão p/ Crédito de Liquidação Duvidosa	(1.788.367,19)
OUTROS CRÉDITOS	1.844.859,88
Rendas a Receber	5.813,70
Diversos	1.839.046,18
OUTROS VALORES E BENS	38.884,67
Despesas Antecipadas	38.884,67
ATIVO PERMANENTE	522.503,95
IMOBILIZADO DE USO	379.042,07
Outras Imobilizações de Uso	610.330,72
(-) Depreciação Acumulada	(231.288,65)
INTANGÍVEL	143.461,88
Outros Ativos Intangíveis	223.400,48
(-) Amortização Acumulada	(79.938,60)
TOTAL DO ATIVO	219.455.982,60



CNPJ 11.476.673/0001-39

PASSIVO CIRCULANTE E EXIGIVEL LONGO PRAZO	170.819.898,94
DEPÓSITOS	15.153.296,42
Depósitos a Prazo	15.153.296,42
OBRIGACOES POR EMPRESTIMOS	154.483.916,59
Repasses no Pais - Instituições Oficiais	154.483.916,59
OUTRAS OBRIGACÕES	1.182.685,93
Cobrança e Arrec. de Tributos e Assemelhados	22.945,05
Sociais e Estatutárias	15.691,84
Fiscais e Previdenciárias	431.178,83
Diversas	712.870,21
RESULTADOS DE EXERCICIOS FUTUROS	557.553,91
Resultados de Exercícios Futuros	557.553,91
PATRIMONIO LÍQUIDO	47.986.581,43
CAPITAL REALIZADO	50.000.000,00
Capital Social	50.000.000,00
Lucros ou Prejuízos Acumulados	(2.013.418,57)
CONTAS DE RESULTADO	91.948,32
Receitas	1.729.534,95
Despesas	(1.637.586,63)
TOTAL DO PASSIVO	219.455.982,60

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