

BALANCETE PATRIMONIAL EM 28 DE FEVEREIRO DE 2011

(valores em Reais)

ATIVO CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	29.413.172,50
DISPONIBILIDADES	4.778,72
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	516.938,61
Aplicações no Mercado Aberto	516.938,61
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	16.496.747,06
Carteira Própria	16.496.747,06
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	11.240.313,28
Setor Privado	11.293.952,43
(-) Provisão p/ Crédito de Liquidação Duvidosa	(53.639,15)
OUTROS CRÉDITOS	1.124.020,09
Diversos	1.124.020,09
OUTROS VALORES E BENS	30.374,74
Despesas Antecipadas	30.374,74
ATIVO PERMANENTE	589.824,62
IMOBILIZADO DE USO	458.716,66
Outras Imobilizações de Uso	515.254,60
(-) Depreciação Acumulada	(56.537,94)
INTANGÍVEL	131.107,96
Outros Ativos Intangíveis	151.351,80
(-) Amortização Acumulada	(20.243,84)
TOTAL DO ATIVO	30.002.997,12
PASSIVO CIRCULANTE E EXIGÍVEL LONGO PRAZO	6.545.912,71
DEPÓSITOS	5.358.587,85
Depósitos a Prazo	5.358.587,85
OUTRAS OBRIGAÇÕES	1.187.324,86
Cobrança e Arrec. de Tributos e Assemelhados	13.878,13
Fiscais e Previdenciárias	357.791,07
Diversas	815.655,66
PATRIMONIO LÍQUIDO	23.987.201,95
Capital Social	25.000.000,00
Lucros ou Prejuízos Acumulados	(1.012.798,05)
CONTAS DE RESULTADO	(530.117,54)
Receitas	660.835,89
Despesas	(1.190.953,43)
TOTAL DO PASSIVO	30.002.997,12

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