

BALANCETE PATRIMONIAL EM 29 DE FEVEREIRO DE 2012

(valores em Reais)

ATIVO CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	102.552.843,90
DISPONIBILIDADES	1.055,22
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	4.569.564,82
Aplicações no Mercado Aberto	4.569.564,82
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	16.177.183,66
Carteira Própria	16.177.183,66
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	53,00
Correspondentes no País	53,00
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	79.856.990,66
Setor Privado	80.270.408,19
(-) Provisão p/ Crédito de Liquidação Duvidosa	(413.417,53)
OUTROS CRÉDITOS	1.924.124,09
Diversos	1.924.124,09
OUTROS VALORES E BENS	23.872,45
Despesas Antecipadas	23.872,45
ATIVO PERMANENTE	558.378,39
IMOBILIZADO DE USO	441.673,00
Outras Imobilizações de Uso	585.804,81
(-) Depreciação Acumulada	(144.131,81)
INTANGÍVEL	116.705,39
Outros Ativos Intangíveis	167.537,53
(-) Amortização Acumulada	(50.832,14)
TOTAL DO ATIVO	103.111.222,29
PASSIVO CIRCULANTE E EXIGÍVEL LONGO PRAZO	68.488.923,65
DEPÓSITOS	20.821.035,11
Depósitos a Prazo	20.821.035,11
OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS	45.199.256,41
Repasses no País - Instituições Oficiais	45.199.256,41
OUTRAS OBRIGAÇÕES	2.468.632,13
Cobrança e Arrec. de Tributos e Assemelhados	24.989,43
Fiscais e Previdenciárias	653.086,08
Diversas	1.790.556,62
PATRIMÔNIO 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	(623.000,08)
Receitas	2.189.447,12
Despesas	(2.812.447,20)
TOTAL DO PASSIVO	103.111.222,29



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