



CNPJ 11.476.673/0001-39

BALANCETE PATRIMONIAL EM 28 DE FEVEREIRO DE 2013

(valores em Reais)

ATIVO CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	220.008.135,24
DISPONIBILIDADES	12.463,70
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	6.200.162,81
Aplicações no Mercado Aberto	6.200.162,81
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	5.095.928,08
Carteira Própria	5.095.928,08
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	7.386,29
Créditos Vinculados	7.386,29
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	206.819.904,18
Setor Privado	208.681.470,60
(-) Provisão p/ Crédito de Liquidação Duvidosa	(1.861.566,42)
OUTROS CRÉDITOS	1.837.290,76
Rendas a Receber	8.733,36
Diversos	1.828.557,40
OUTROS VALORES E BENS	34.999,42
Despesas Antecipadas	34.999,42
ATIVO PERMANENTE	519.654,60
IMOBILIZADO DE USO	378.874,37
Outras Imobilizações de Uso	618.190,24
(-) Depreciação Acumulada	(239.315,87)
INTANGÍVEL	140.780,23
Outros Ativos Intangíveis	223.423,64
(-) Amortização Acumulada	(82.643,41)
TOTAL DO ATIVO	220.527.789,84



CNPJ 11.476.673/0001-39

PASSIVO CIRCULANTE E EXIGIVEL LONGO PRAZO	171.779.992,28
DEPÓSITOS	15.527.335,40
Depósitos a Prazo	15.527.335,40
OBRIGACOES POR EMPRESTIMOS	155.129.107,51
Repasses no Pais - Instituições Oficiais	155.129.107,51
OUTRAS OBRIGACÕES	1.123.549,37
Cobrança e Arrec. de Tributos e Assemelhados	18.604,92
Sociais e Estatutárias	41.066,56
Fiscais e Previdenciárias	386.342,97
Diversas	677.534,92
RESULTADOS DE EXERCICIOS FUTUROS	518.156,10
Resultados de Exercicios Futuros	518.156,10
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	243.060,03
Receitas	3.270.939,32
Despesas	(3.027.879,29)
TOTAL DO PASSIVO	220.527.789,84

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
Geraldo Santa Catharina	Diretor Comercial

Contadora

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