

BALANCETE PATRIMONIAL EM 31 DE MARÇO DE 2011

(valores em Reais)

ATIVO CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	31.633.060,64
DISPONIBILIDADES	5.495,52
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	872.455,27
Aplicações no Mercado Aberto	872.455,27
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	12.631.652,50
Carteira Própria	12.631.652,50
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	16.875.870,20
Setor Privado	16.956.816,90
(-) Provisão p/ Crédito de Liquidação Duvidosa	(80.946,70)
OUTROS CRÉDITOS	1.219.164,62
Diversos	1.219.164,62
OUTROS VALORES E BENS	28.422,53
Despesas Antecipadas	28.422,53
ATIVO PERMANENTE	592.517,37
IMOBILIZADO DE USO	463.931,94
Outras Imobilizações de Uso	527.295,26
(-) Depreciação Acumulada	(63.363,32)
INTANGÍVEL	128.585,43
Outros Ativos Intangíveis	151.351,80
(-) Amortização Acumulada	(22.766,37)
TOTAL DO ATIVO	32.225.578,01
PASSIVO CIRCULANTE E EXIGÍVEL LONGO PRAZO	8.908.137,72
DEPÓSITOS	5.407.921,29
Depósitos a Prazo	5.407.921,29
OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS	2.688.571,43
Repasse no País - Instituições Oficiais	2.688.571,43
OUTRAS OBRIGAÇÕES	811.645,00
Cobrança e Arrec. de Tributos e Assemelhados	37.816,80
Fiscais e Previdenciárias	260.726,92
Diversas	513.101,28
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	23.987.201,95
Capital Social	25.000.000,00
Lucros ou Prejuízos Acumulados	(1.012.798,05)
CONTAS DE RESULTADO	(669.761,66)
Receitas	1.044.490,79
Despesas	(1.714.252,45)
TOTAL DO PASSIVO	32.225.578,01

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