

BALANCETE PATRIMONIAL EM 31 DE MARÇO DE 2012

(valores em Reais)

ATIVO CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	106.365.074,87
DISPONIBILIDADES	117.240,70
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	1.877.762,62
Aplicações no Mercado Aberto	1.877.762,62
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	12.967.625,79
Carteira Própria	12.967.625,79
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	89.469.154,10
Setor Privado	89.908.529,06
(-) Provisão p/ Crédito de Liquidação Duvidosa	(439.374,96)
OUTROS CRÉDITOS	1.912.042,19
Diversos	1.912.042,19
OUTROS VALORES E BENS	21.249,47
Despesas Antecipadas	21.249,47
ATIVO PERMANENTE	563.935,97
IMOBILIZADO DE USO	437.010,19
Outras Imobilizações de Uso	588.886,79
(-) Depreciação Acumulada	(151.876,60)
INTANGÍVEL	126.925,78
Outros Ativos Intangíveis	180.333,44
(-) Amortização Acumulada	(53.407,66)
TOTAL DO ATIVO	106.929.010,84
PASSIVO CIRCULANTE E EXIGÍVEL LONGO PRAZO	72.282.028,49
DEPÓSITOS	20.992.619,72
Depósitos a Prazo	20.992.619,72
OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS	49.626.331,39
Repasses no País - Instituições Oficiais	49.626.331,39
OUTRAS OBRIGAÇÕES	1.663.077,38
Cobrança e Arrec. de Tributos e Assemelhados	48.665,58
Fiscais e Previdenciárias	159.288,44
Diversas	1.455.123,36
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	(598.316,37)
Receitas	3.411.164,51
Despesas	(4.009.480,88)
TOTAL DO PASSIVO	106.929.010,84



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