

BALANCETE PATRIMONIAL EM 31 DE MARÇO DE 2013

(valores em Reais)

ATIVO CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	243.934.553,88
DISPONIBILIDADES	86.850,30
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	5.147.058,27
Aplicações no Mercado Aberto	5.147.058,27
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	17.665.709,17
Carteira Própria	17.665.709,17
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	7.386,29
Créditos Vinculados	7.386,29
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	218.950.940,55
Setor Privado	220.959.141,71
(-) Provisão p/ Crédito de Liquidação Duvidosa	(2.008.201,16)
OUTROS CRÉDITOS	1.844.719,61
Rendas a Receber	12.821,99
Diversos	1.831.897,62
OUTROS VALORES E BENS	231.889,69
Outros Valores e Bens	200.000,00
Despesas Antecipadas	31.889,69
ATIVO PERMANENTE	512.047,28
IMOBILIZADO DE USO	371.278,53
Outras Imobilizações de Uso	618.687,09
(-) Depreciação Acumulada	(247.408,56)
INTANGÍVEL	140.768,75
Outros Ativos Intangíveis	226.116,97
(-) Amortização Acumulada	(85.348,22)
TOTAL DO ATIVO	244.446.601,16
PASSIVO CIRCULANTE E EXIGÍVEL LONGO PRAZO	183.030.206,78
DEPÓSITOS	15.613.904,94
Depósitos a Prazo	15.613.904,94
OBRIGACOES POR EMPRESTIMOS	166.118.910,48
Repasses no País - Instituições Oficiais	166.118.910,48
OUTRAS OBRIGACÕES	1.297.391,36
Cobrança e Arrec. de Tributos e Assemelhados	18.333,23
Sociais e Estatutárias	79.708,06
Fiscais e Previdenciárias	400.610,69
Diversas	798.739,38
RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	462.677,34
Resultados de Exercícios Futuros	462.677,34
PATRIMONIO LÍQUIDO	60.486.581,43



CNPJ 11.476.673/0001-39

CAPITAL REALIZADO	62.500.000,00
Capital Social	75.000.000,00
(-) Capital a Realizar	(12.500.000,00)
Lucros ou Prejuízos Acumulados	(2.013.418,57)
CONTAS DE RESULTADO	467.135,61
Receitas	5.126.510,48
Despesas	(4.659.374,87)
TOTAL DO PASSIVO	244.446.601,16

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