

BALANCETE PATRIMONIAL EM 30 DE ABRIL DE 2011

(valores em Reais)

ATIVO CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	<u>31.505.115,29</u>
DISPONIBILIDADES	1.322,11
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	375.345,03
Aplicações no Mercado Aberto	375.345,03
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	8.725.855,50
Carteira Própria	8.725.855,50
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	21.091.493,60
Setor Privado	21.191.680,60
(-) Provisão p/ Crédito de Liquidação Duvidosa	(100.187,00)
OUTROS CRÉDITOS	1.284.744,61
Diversos	1.284.744,61
OUTROS VALORES E BENS	26.354,44
Despesas Antecipadas	26.354,44
ATIVO PERMANENTE	<u>582.980,80</u>
IMOBILIZADO DE USO	456.917,90
Outras Imobilizações de Uso	527.295,26
(-) Depreciação Acumulada	(70.377,36)
INTANGÍVEL	126.062,90
Outros Ativos Intangíveis	151.351,80
(-) Amortização Acumulada	(25.288,90)
TOTAL DO ATIVO	<u>32.088.096,09</u>
PASSIVO CIRCULANTE E EXIGÍVEL LONGO PRAZO	<u>8.836.834,48</u>
DEPÓSITOS	5.454.228,73
Depósitos a Prazo	5.454.228,73
OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS	2.696.842,30
Repasse no País - Instituições Oficiais	2.696.842,30
OUTRAS OBRIGAÇÕES	685.763,45
Cobrança e Arrec. de Tributos e Assemelhados	26.287,06
Fiscais e Previdenciárias	115.880,36
Diversas	543.596,03
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	<u>23.987.201,95</u>
Capital Social	25.000.000,00
Lucros ou Prejuízos Acumulados	(1.012.798,05)
CONTAS DE RESULTADO	<u>(735.940,34)</u>
Receitas	1.464.078,77
Despesas	(2.200.019,11)
TOTAL DO PASSIVO	<u>32.088.096,09</u>

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