

BALANCETE PATRIMONIAL EM 30 DE ABRIL DE 2012

(valores em Reais)

ATIVO CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	130.079.109,14
DISPONIBILIDADES	198,38
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	10.233.910,60
Aplicações no Mercado Aberto	10.233.910,60
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	12.550.864,90
Vinculados ao Banco Central	12.550.864,90
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	105.372.544,90
Setor Privado	105.905.553,10
(-) Provisão p/ Crédito de Liquidação Duvidosa	(533.008,20)
OUTROS CRÉDITOS	1.903.252,10
Diversos	1.903.252,10
OUTROS VALORES E BENS	18.338,26
Despesas Antecipadas	18.338,26
ATIVO PERMANENTE	567.518,16
IMOBILIZADO DE USO	435.914,03
Outras Imobilizações de Uso	595.586,79
(-) Depreciação Acumulada	(159.672,76)
INTANGÍVEL	131.604,13
Outros Ativos Intangíveis	187.587,31
(-) Amortização Acumulada	(55.983,18)
TOTAL DO ATIVO	130.646.627,30
PASSIVO CIRCULANTE E EXIGÍVEL LONGO PRAZO	83.494.020,60
DEPÓSITOS	21.011.397,10
Depósitos a Prazo	21.011.397,10
OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS	60.842.353,70
Repasses no País - Instituições Oficiais	60.842.353,70
OUTRAS OBRIGAÇÕES	1.640.269,80
Cobrança e Arrec. de Tributos e Assemelhados	10.400,00
Fiscais e Previdenciárias	182.583,00
Diversas	1.447.286,80
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	47.745.298,72
CAPITAL REALIZADO	50.000.000,00
Capital Social	50.000.000,00
Lucros ou Prejuízos Acumulados	(2.254.701,28)
CONTAS DE RESULTADO	(592.692,02)
Receitas	4.721.448,84
Despesas	(5.314.140,86)
TOTAL DO PASSIVO	130.646.627,30



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