

## BALANCETE PATRIMONIAL EM 30 DE ABRIL DE 2013

(valores em Reais)

<b>ATIVO CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>269.292.270,13</b>
DISPONIBILIDADES	12.665,92
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	17.143.716,72
Aplicações no Mercado Aberto	17.143.716,72
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	16.059.838,38
Carteira Própria	16.059.838,38
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	7.386,29
Créditos Vinculados	7.386,29
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	234.142.687,52
Setor Privado	236.094.961,66
(-) Provisão p/ Crédito de Liquidação Duvidosa	(1.952.274,14)
OUTROS CRÉDITOS	1.793.348,39
Diversos	1.793.348,39
OUTROS VALORES E BENS	132.626,91
Outros Valores e Bens	100.000,00
Despesas Antecipadas	32.626,91
<b>ATIVO PERMANENTE</b>	<b>512.402,50</b>
IMOBILIZADO DE USO	363.177,56
Outras Imobilizações de Uso	618.687,09
(-) Depreciação Acumulada	(255.509,53)
INTANGÍVEL	149.224,94
Outros Ativos Intangíveis	237.277,97
(-) Amortização Acumulada	(88.053,03)
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>269.804.672,63</b>
<b>PASSIVO CIRCULANTE E EXIGÍVEL LONGO PRAZO</b>	<b>195.570.902,53</b>
DEPÓSITOS	15.721.928,62
Depósitos a Prazo	15.721.928,62
OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS	178.293.081,23
Repasses no País - Instituições Oficiais	178.293.081,23
OUTRAS OBRIGAÇÕES	1.555.892,68
Cobrança e Arrec. de Tributos e Assemelhados	27.706,22
Sociais e Estatutárias	144.973,89
Fiscais e Previdenciárias	473.295,57
Diversas	909.917,00
<b>RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS</b>	<b>399.563,64</b>
Resultados de Exercícios Futuros	399.563,64
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>72.986.581,43</b>
CAPITAL REALIZADO	75.000.000,00
Capital Social	75.000.000,00
Lucros ou Prejuízos Acumulados	(2.013.418,57)



CNPJ 11.476.673/0001-39

<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	847.625,03
Receitas	7.044.631,82
Despesas	(6.197.006,79)
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>269.804.672,63</b>

### 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