

BALANCETE PATRIMONIAL EM 31 DE MAIO DE 2011

(valores em Reais)

ATIVO CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	<u>32.497.420,91</u>
DISPONIBILIDADES	1.548,94
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	143.526,68
Aplicações no Mercado Aberto	143.526,68
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	7.799.914,12
Carteira Própria	7.799.914,12
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	23.203.290,00
Setor Privado	23.314.240,22
(-) Provisão p/ Crédito de Liquidação Duvidosa	(110.950,22)
OUTROS CRÉDITOS	1.320.615,07
Diversos	1.320.615,07
OUTROS VALORES E BENS	28.526,10
Despesas Antecipadas	28.526,10
ATIVO PERMANENTE	<u>573.444,23</u>
IMOBILIZADO DE USO	449.903,86
Outras Imobilizações de Uso	527.295,26
(-) Depreciação Acumulada	(77.391,40)
INTANGÍVEL	123.540,37
Outros Ativos Intangíveis	151.351,80
(-) Amortização Acumulada	(27.811,43)
TOTAL DO ATIVO	<u>33.070.865,14</u>
PASSIVO CIRCULANTE E EXIGÍVEL LONGO PRAZO	<u>9.904.072,30</u>
DEPÓSITOS	5.507.368,45
Depósitos a Prazo	5.507.368,45
OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS	3.495.180,85
Repasse no País - Instituições Oficiais	3.495.180,85
OUTRAS OBRIGAÇÕES	901.523,00
Cobrança e Arrec. de Tributos e Assemelhados	31.794,00
Fiscais e Previdenciárias	139.681,04
Diversas	730.047,96
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>(820.409,11)</u>
Receitas	1.930.063,04
Despesas	(2.750.472,15)
TOTAL DO PASSIVO	<u>33.070.865,14</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