

BALANCETE PATRIMONIAL EM 31 DE MAIO DE 2012

(valores em Reais)

ATIVO CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	133.918.919,01
DISPONIBILIDADES	11.013,91
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	7.856.706,39
Aplicações no Mercado Aberto	7.856.706,39
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	12.644.569,72
Carteira Própria	12.644.569,72
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	111.534.795,44
Setor Privado	112.121.115,89
(-) Provisão p/ Crédito de Liquidação Duvidosa	(586.320,45)
OUTROS CRÉDITOS	1.852.010,08
Diversos	1.852.010,08
OUTROS VALORES E BENS	19.823,47
Despesas Antecipadas	19.823,47
ATIVO PERMANENTE	562.817,57
IMOBILIZADO DE USO	428.062,07
Outras Imobilizações de Uso	595.586,79
(-) Depreciação Acumulada	(167.524,72)
INTANGÍVEL	134.755,50
Outros Ativos Intangíveis	193.314,20
(-) Amortização Acumulada	(58.558,70)
TOTAL DO ATIVO	134.481.736,58
PASSIVO CIRCULANTE E EXIGÍVEL LONGO PRAZO	87.194.811,37
DEPÓSITOS	21.165.764,16
Depósitos a Prazo	21.165.764,16
OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS	64.267.265,84
Repasse no País - Instituições Oficiais	64.267.265,84
OUTRAS OBRIGAÇÕES	1.761.781,37
Cobrança e Arrec. de Tributos e Assemelhados	42.112,83
Fiscais e Previdenciárias	190.686,43
Diversas	1.528.982,11
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	(458.373,51)
Receitas	6.275.823,33
Despesas	(6.734.196,84)
TOTAL DO PASSIVO	134.481.736,58



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