

BALANCETE PATRIMONIAL EM 31 DE MAIO DE 2013

(valores em Reais)

ATIVO CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	275.851.914,70
DISPONIBILIDADES	12.383,78
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	10.533.401,49
Aplicações no Mercado Aberto	10.533.401,49
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	16.156.616,89
Carteira Própria	16.156.616,89
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	7.386,29
Créditos Vinculados	7.386,29
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	247.117.886,83
Setor Privado	249.521.769,05
(-) Provisão p/ Crédito de Liquidação Duvidosa	(2.403.882,22)
OUTROS CRÉDITOS	1.896.011,79
Rendas a Receber	13.071,34
Diversos	1.882.940,45
OUTROS VALORES E BENS	128.227,63
Outros Valores e Bens	100.000,00
Despesas Antecipadas	28.227,63
ATIVO PERMANENTE	508.536,72
IMOBILIZADO DE USO	355.076,59
Outras Imobilizações de Uso	618.687,09
(-) Depreciação Acumulada	(263.610,50)
INTANGÍVEL	153.460,13
Outros Ativos Intangíveis	244.217,97
(-) Amortização Acumulada	(90.757,84)
TOTAL DO ATIVO	276.360.451,42
PASSIVO CIRCULANTE E EXIGÍVEL LONGO PRAZO	202.037.841,35
DEPÓSITOS	10.175.083,80
Depósitos a Prazo	10.175.083,80
OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS	190.170.138,13
Repasses no País - Instituições Oficiais	190.170.138,13
OUTRAS OBRIGAÇÕES	1.692.619,42
Cobrança e Arrec. de Tributos e Assemelhados	27.239,06
Sociais e Estatutárias	155.944,29
Fiscais e Previdenciárias	583.027,12
Diversas	926.408,95
RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	360.431,61
Resultados de Exercícios Futuros	360.431,61
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	72.986.581,43
CAPITAL REALIZADO	75.000.000,00
Capital Social	75.000.000,00



CNPJ 11.476.673/0001-39

Lucros ou Prejuízos Acumulados	(2.013.418,57)
CONTAS DE RESULTADO	<u>975.597,03</u>
Receitas	8.962.793,42
Despesas	(7.987.196,39)
TOTAL DO PASSIVO	<u>276.360.451,42</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, observando-se o critério *pro-rata* dia para as de natureza financeira, as quais são calculadas com base no modelo exponencial. As operações com taxas pré-fixadas são registradas pelo valor de resgate, e as receitas e despesas correspondentes ao período futuro são apresentadas em conta redutora dos respectivos ativos e passivos. As operações com taxas pós-fixadas são atualizadas até a data do balanço.
- 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