

BALANCETE PATRIMONIAL EM 31 DE JULHO DE 2011

(valores em Reais)

ATIVO CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	36.104.314,29
DISPONIBILIDADES	9.281,56
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	5.023.982,66
Carteira Própria	5.023.982,66
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	29.649.570,86
Setor Privado	29.802.543,62
(-) Provisão p/ Crédito de Liquidação Duvidosa	(152.972,76)
OUTROS CRÉDITOS	1.397.894,58
Diversos	1.397.894,58
OUTROS VALORES E BENS	23.584,63
Despesas Antecipadas	23.584,63
ATIVO PERMANENTE	577.737,03
IMOBILIZADO DE USO	459.241,72
Outras Imobilizações de Uso	550.801,98
(-) Depreciação Acumulada	(91.560,26)
INTANGÍVEL	118.495,31
Outros Ativos Intangíveis	151.351,80
(-) Amortização Acumulada	(32.856,49)
TOTAL DO ATIVO	36.682.051,32
PASSIVO CIRCULANTE E EXIGÍVEL LONGO PRAZO	13.720.680,55
DEPÓSITOS	6.615.941,36
Depósitos a Prazo	6.615.941,36
OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS	6.154.377,58
Repasses no País - Instituições Oficiais	6.154.377,58
OUTRAS OBRIGAÇÕES	950.361,61
Cobrança e Arrec. de Tributos e Assemelhados	33.268,47
Fiscais e Previdenciárias	115.285,20
Diversas	801.807,94
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	22.966.101,29
Capital Social	25.000.000,00
Lucros ou Prejuízos Acumulados	(2.033.898,71)
CONTAS DE RESULTADO	(4.730,52)
Receitas	517.177,47
Despesas	(521.907,99)
TOTAL DO PASSIVO	36.682.051,32

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