

## BALANCETE PATRIMONIAL EM 31 DE JULHO DE 2012

(valores em Reais)

<b>ATIVO CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>	149.791.086,29
DISPONIBILIDADES	11.173,67
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	3.213.788,34
Aplicações no Mercado Aberto	3.213.788,34
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	12.825.749,63
Carteira Própria	12.825.749,63
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	132.014.118,65
Setor Privado	132.761.865,41
(-) Provisão p/ Crédito de Liquidação Duvidosa	(747.746,76)
OUTROS CRÉDITOS	1.712.255,02
Diversos	1.712.255,02
OUTROS VALORES E BENS	14.000,98
Despesas Antecipadas	14.000,98
<b>ATIVO PERMANENTE</b>	563.348,55
IMOBILIZADO DE USO	418.542,05
Outras Imobilizações de Uso	601.875,50
(-) Depreciação Acumulada	(183.333,45)
INTANGÍVEL	144.806,50
Outros Ativos Intangíveis	208.516,24
(-) Amortização Acumulada	(63.709,74)
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	150.354.434,84
<b>PASSIVO CIRCULANTE E EXIGÍVEL LONGO PRAZO</b>	102.119.843,67
DEPÓSITOS	16.121.315,10
Depósitos a Prazo	16.121.315,10
OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS	85.040.258,39
Repasses no País - Instituições Oficiais	85.040.258,39
OUTRAS OBRIGAÇÕES	958.270,18
Cobrança e Arrec. de Tributos e Assemelhados	14.485,53
Fiscais e Previdenciárias	261.924,16
Diversas	681.860,49
<b>RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS</b>	693.952,03
Resultados de Exercícios Futuros	693.952,03
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	47.411.503,14
CAPITAL REALIZADO	50.000.000,00
Capital Social	50.000.000,00
Lucros ou Prejuízos Acumulados	(2.588.496,86)
<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	129.136,00
Receitas	1.594.664,14
Despesas	(1.465.528,14)
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	150.354.434,84



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  
Jaime Marchet  
Marcelo Festúcia  
Geraldo Santa Catharina

Diretor Superintendente  
Diretor Administrativo  
Diretor de Crédito  
Diretor Comercial

#### Contadora

Deise Cristina Misturini  
CRC/RS-073569/O-0