

BALANCETE PATRIMONIAL EM 31 DE JULHO DE 2013

(valores em Reais)

ATIVO CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	292.886.162,67
DISPONIBILIDADES	11.316,53
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	9.943.797,83
Aplicações no Mercado Aberto	4.887.321,65
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	5.056.476,18
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	12.864.244,70
Carteira Própria	12.864.244,70
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	7.386,29
Créditos Vinculados	7.386,29
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	267.516.713,59
Setor Privado	269.778.438,48
(-) Provisão p/ Crédito de Liquidação Duvidosa	(2.261.724,89)
OUTROS CRÉDITOS	1.731.378,48
Diversos	1.731.378,48
OUTROS VALORES E BENS	811.325,25
Outros Valores e Bens	790.809,76
Despesas Antecipadas	20.515,49
ATIVO PERMANENTE	515.735,68
IMOBILIZADO DE USO	360.016,17
Outras Imobilizações de Uso	639.828,61
(-) Depreciação Acumulada	(279.812,44)
INTANGÍVEL	155.719,51
Outros Ativos Intangíveis	251.886,97
(-) Amortização Acumulada	(96.167,46)
TOTAL DO ATIVO	293.401.898,35
PASSIVO CIRCULANTE E EXIGÍVEL LONGO PRAZO	218.101.076,47
DEPÓSITOS	10.511.001,10
Depósitos a Prazo	10.511.001,10
OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS	205.597.018,05
Repasses no País - Instituições Oficiais	205.597.018,05
OUTRAS OBRIGAÇÕES	1.993.057,32
Cobrança e Arrec. de Tributos e Assemelhados	40.449,37
Sociais e Estatutárias	177.407,16
Fiscais e Previdenciárias	891.781,59
Diversas	883.419,20
RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	400.545,02
Resultados de Exercícios Futuros	400.545,02
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	74.457.951,09
CAPITAL REALIZADO	75.000.000,00
Capital Social	75.000.000,00



CNPJ 11.476.673/0001-39

Lucros ou Prejuízos Acumulados	(542.048,91)
CONTAS DE RESULTADO	442.325,77
Receitas	2.078.630,00
Despesas	(1.636.304,23)
TOTAL DO PASSIVO	293.401.898,35

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