

BALANCETE PATRIMONIAL EM 31 DE AGOSTO DE 2011

(valores em Reais)

ATIVO CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	48.439.506,92
DISPONIBILIDADES	951,17
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	435.881,25
Aplicações no Mercado Aberto	435.881,25
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	5.076.372,63
Carteira Própria	5.076.372,63
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	41.457.976,93
Setor Privado	41.660.578,32
(-) Provisão p/ Crédito de Liquidação Duvidosa	(202.601,39)
OUTROS CRÉDITOS	1.447.225,60
Diversos	1.447.225,60
OUTROS VALORES E BENS	21.099,34
Despesas Antecipadas	21.099,34
ATIVO PERMANENTE	586.480,06
IMOBILIZADO DE USO	467.327,63
Outras Imobilizações de Uso	566.165,28
(-) Depreciação Acumulada	(98.837,65)
INTANGÍVEL	119.152,43
Outros Ativos Intangíveis	154.531,45
(-) Amortização Acumulada	(35.379,02)
TOTAL DO ATIVO	49.025.986,98
PASSIVO CIRCULANTE E EXIGÍVEL LONGO PRAZO	26.179.239,09
DEPÓSITOS	9.703.205,51
Depósitos a Prazo	9.703.205,51
OBRIGACOES POR EMPRESTIMOS	14.581.354,03
Repasses no País - Instituições Oficiais	14.581.354,03
OUTRAS OBRIGACÕES	1.894.679,55
Cobrança e Arrec. de Tributos e Assemelhados	46.396,59
Fiscais e Previdenciárias	146.060,92
Diversas	1.702.222,04
PATRIMONIO LÍQUIDO	22.966.101,29
Capital Social	25.000.000,00
Lucros ou Prejuízos Acumulados	(2.033.898,71)
CONTAS DE RESULTADO	(119.353,40)
Receitas	1.132.849,88
Despesas	(1.252.203,28)
TOTAL DO PASSIVO	49.025.986,98

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