



CNPJ 11.476.673/0001-39

## BALANCETE PATRIMONIAL EM 31 DE AGOSTO DE 2012

(valores em Reais)

<b>ATIVO CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>162.958.776,25</b>
DISPONIBILIDADES	13.388,93
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	2.673.381,86
Aplicações no Mercado Aberto	2.673.381,86
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	12.907.957,31
Carteira Própria	12.907.957,31
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	7.458,58
Créditos Vinculados	7.386,29
Correspondentes no País	72,29
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	145.637.982,54
Setor Privado	146.492.061,50
(-) Provisão p/ Crédito de Liquidação Duvidosa	(854.078,96)
OUTROS CRÉDITOS	1.707.523,89
Diversos	1.707.523,89
OUTROS VALORES E BENS	11.083,14
Despesas Antecipadas	11.083,14
<b>ATIVO PERMANENTE</b>	<b>561.470,26</b>
IMOBILIZADO DE USO	412.780,50
Outras Imobilizações de Uso	604.070,72
(-) Depreciação Acumulada	(191.290,22)
INTANGÍVEL	148.689,76
Outros Ativos Intangíveis	215.104,31
(-) Amortização Acumulada	(66.414,55)
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>163.520.246,51</b>

<b>PASSIVO CIRCULANTE E EXIGÍVEL LONGO PRAZO</b>	<b>115.173.106,04</b>
DEPÓSITOS	13.460.804,09
Depósitos a Prazo	13.460.804,09
OBRIGACOES POR EMPRESTIMOS	100.550.826,45
Repasses no Pais - Instituições Oficiais	100.550.826,45
OUTRAS OBRIGACÕES	1.161.475,50
Cobrança e Arrec. de Tributos e Assemelhados	19.185,20
Fiscais e Previdenciárias	350.182,22
Diversas	792.108,08
<b>RESULTADOS DE EXERCICIOS FUTUROS</b>	<b>663.611,99</b>
Resultados de Exercicios Futuros	663.611,99
<b>PATRIMONIO LÍQUIDO</b>	<b>47.411.503,14</b>
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>	<b>272.025,34</b>
Receitas	3.240.713,54
Despesas	(2.968.688,20)
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>163.520.246,51</b>

### 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