



CNPJ 11.476.673/0001-39

BALANCETE PATRIMONIAL EM 31 DE AGOSTO DE 2013

(valores em Reais)

ATIVO CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	<u>295.878.146,15</u>
DISPONIBILIDADES	10.433,93
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	13.681.013,85
Aplicações no Mercado Aberto	3.580.174,71
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	10.100.839,14
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	9.957.246,15
Carteira Própria	9.957.246,15
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	11.895,90
Créditos Vinculados	11.683,33
Correspondentes no País	212,57
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	269.836.209,74
Setor Privado	272.079.024,29
(-) Provisão p/ Crédito de Liquidação Duvidosa	(2.242.814,55)
OUTROS CRÉDITOS	1.573.877,40
Diversos	1.573.877,40
OUTROS VALORES E BENS	807.469,18
Outros Valores e Bens	790.809,76
Despesas Antecipadas	16.659,42
ATIVO PERMANENTE	<u>529.388,51</u>
IMOBILIZADO DE USO	361.379,15
Outras Imobilizações de Uso	649.510,42
(-) Depreciação Acumulada	(288.131,27)
INTANGÍVEL	168.009,36
Outros Ativos Intangíveis	266.881,63
(-) Amortização Acumulada	(98.872,27)
TOTAL DO ATIVO	<u>296.407.534,66</u>

PASSIVO CIRCULANTE E EXIGÍVEL LONGO PRAZO	220.740.702,11
DEPÓSITOS	10.554.387,19
Depósitos a Prazo	10.554.387,19
OBRIGACOES POR EMPRESTIMOS	208.012.818,02
Repasses no País - Instituições Oficiais	208.012.818,02
OUTRAS OBRIGACÕES	2.173.496,90
Cobrança e Arrec. de Tributos e Assemelhados	36.934,25
Sociais e Estatutárias	186.010,57
Fiscais e Previdenciárias	960.853,99
Diversas	989.698,09
RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	365.878,47
Resultados de Exercícios Futuros	365.878,47
PATRIMONIO LÍQUIDO	74.457.951,09
CAPITAL REALIZADO	75.000.000,00
Capital Social	75.000.000,00
Lucros ou Prejuízos Acumulados	(542.048,91)
CONTAS DE RESULTADO	843.002,99
Receitas	4.170.651,73
Despesas	(3.327.648,74)
TOTAL DO PASSIVO	296.407.534,66

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