

**BALANCETE PATRIMONIAL EM 30 DE SETEMBRO DE 2010**

(valores em Reais)

<b>ATIVO CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>	<u>28.606.251,99</u>
DISPONIBILIDADES	4.969,62
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	491.003,31
Aplicações no Mercado Aberto	491.003,31
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	27.123.365,71
Carteira Própria	27.123.365,71
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	911.259,78
Setor Privado	915.909,16
(-) Provisão p/ Crédito de Liquidação Duvidosa	(4.649,38)
OUTROS CRÉDITOS	75.653,57
Diversos	75.653,57
<b>ATIVO PERMANENTE</b>	<u>610.402,94</u>
IMOBILIZADO DE USO	466.682,33
Outras Imobilizações de Uso	490.293,84
(-) Depreciação Acumulada	(23.611,51)
INTANGÍVEL	143.720,61
Outros Ativos Intangíveis	151.351,80
(-) Amortização Acumulada	(7.631,19)
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<u>29.216.654,93</u>
<b>PASSIVO CIRCULANTE E EXIGÍVEL LONGO PRAZO</b>	<u>5.189.530,91</u>
DEPÓSITOS	4.681.407,44
Depósitos a Prazo	4.681.407,44
OUTRAS OBRIGAÇÕES	508.123,47
Cobrança e Arrec. de Tributos e Assemelhados	4.757,22
Fiscais e Previdenciárias	101.163,75
Diversas	402.202,50
<b>PATRIMONIO LÍQUIDO</b>	<u>25.052.853,45</u>
Capital Social	25.000.000,00
Reservas de Lucros	52.853,45
<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<u>(1.025.729,43)</u>
Receitas	733.956,59
Despesas	(1.759.686,02)
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<u>29.216.654,93</u>

## **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

## **Contador**

Flavio Pesenatto  
CRC/RS-079908/O-3