

BALANCETE PATRIMONIAL EM 30 DE SETEMBRO DE 2011

(valores em Reais)

ATIVO CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	51.578.951,75
DISPONIBILIDADES	1.189,27
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	832.140,57
Aplicações no Mercado Aberto	832.140,57
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	5.124.272,36
Carteira Própria	5.124.272,36
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	44.111.999,22
Setor Privado	44.324.594,07
(-) Provisão p/ Crédito de Liquidação Duvidosa	(212.594,85)
OUTROS CRÉDITOS	1.490.707,17
Diversos	1.490.707,17
OUTROS VALORES E BENS	18.643,16
Despesas Antecipadas	18.643,16
ATIVO PERMANENTE	579.039,43
IMOBILIZADO DE USO	462.462,52
Outras Imobilizações de Uso	568.778,88
(-) Depreciação Acumulada	(106.316,36)
INTANGÍVEL	116.576,91
Outros Ativos Intangíveis	154.531,45
(-) Amortização Acumulada	(37.954,54)
TOTAL DO ATIVO	52.157.991,18
PASSIVO CIRCULANTE E EXIGÍVEL LONGO PRAZO	29.372.787,18
DEPÓSITOS	10.800.921,05
Depósitos a Prazo	10.800.921,05
OBRIGACOES POR EMPRESTIMOS	17.395.441,84
Repasses no País - Instituições Oficiais	17.395.441,84
OUTRAS OBRIGACÕES	1.176.424,29
Cobrança e Arrec. de Tributos e Assemelhados	34.953,88
Fiscais e Previdenciárias	143.190,10
Diversas	998.280,31
PATRIMONIO LÍQUIDO	22.966.101,29
Capital Social	25.000.000,00
Lucros ou Prejuízos Acumulados	(2.033.898,71)
CONTAS DE RESULTADO	(180.897,29)
Receitas	1.810.300,44
Despesas	(1.991.197,73)
TOTAL DO PASSIVO	52.157.991,18

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