

BALANCETE PATRIMONIAL EM 30 DE SETEMBRO DE 2012

(valores em Reais)

ATIVO CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	174.599.002,31
DISPONIBILIDADES	13.788,40
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	1.059.836,17
Aplicações no Mercado Aberto	1.059.836,17
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	12.975.273,67
Carteira Própria	12.975.273,67
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	7.386,29
Créditos Vinculados	7.386,29
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	158.826.282,56
Setor Privado	159.762.479,63
(-) Provisão p/ Crédito de Liquidação Duvidosa	(936.197,07)
OUTROS CRÉDITOS	1.705.807,64
Diversos	1.705.807,64
OUTROS VALORES E BENS	10.627,58
Despesas Antecipadas	10.627,58
ATIVO PERMANENTE	553.669,73
IMOBILIZADO DE USO	405.935,45
Outras Imobilizações de Uso	605.200,72
(-) Depreciação Acumulada	(199.265,27)
INTANGÍVEL	147.734,28
Outros Ativos Intangíveis	216.853,64
(-) Amortização Acumulada	(69.119,36)
TOTAL DO ATIVO	175.152.672,04
PASSIVO CIRCULANTE E EXIGÍVEL LONGO PRAZO	126.734.600,52
DEPÓSITOS	13.535.702,51
Depósitos a Prazo	13.535.702,51
OBRIGACOES POR EMPRESTIMOS	112.034.755,01
Repasses no País - Instituições Oficiais	112.034.755,01
OUTRAS OBRIGACÕES	1.164.143,00
Cobrança e Arrec. de Tributos e Assemelhados	20.875,48
Fiscais e Previdenciárias	272.871,75
Diversas	870.395,77
RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	635.544,39
Resultados de Exercícios Futuros	635.544,39
PATRIMONIO LÍQUIDO	47.411.503,14
CAPITAL REALIZADO	50.000.000,00
Capital Social	50.000.000,00
Lucros ou Prejuízos Acumulados	(2.588.496,86)



CNPJ 11.476.673/0001-39

CONTAS DE RESULTADO	371.023,99
Receitas	4.796.308,24
Despesas	(4.425.284,25)
TOTAL DO PASSIVO	175.152.672,04

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