

**BALANCETE PATRIMONIAL EM 31 DE OUTUBRO DE 2010**

(valores em Reais)

<b>ATIVO CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>	<u>29.183.608,20</u>
DISPONIBILIDADES	5.618,76
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	559.632,10
Aplicações no Mercado Aberto	559.632,10
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	25.337.640,40
Carteira Própria	25.337.640,40
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	3.204.929,87
Setor Privado	3.220.309,28
(-) Provisão p/ Crédito de Liquidação Duvidosa	(15.379,41)
OUTROS CRÉDITOS	75.787,07
Diversos	75.787,07
<b>ATIVO PERMANENTE</b>	<u>609.755,25</u>
IMOBILIZADO DE USO	468.557,17
Outras Imobilizações de Uso	498.624,97
(-) Depreciação Acumulada	(30.067,80)
INTANGÍVEL	141.198,08
Outros Ativos Intangíveis	151.351,80
(-) Amortização Acumulada	(10.153,72)
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<u>29.793.363,45</u>
<b>PASSIVO CIRCULANTE E EXIGÍVEL LONGO PRAZO</b>	<u>6.062.578,29</u>
DEPÓSITOS	5.374.448,71
Depósitos a Prazo	5.374.448,71
OUTRAS OBRIGACÕES	688.129,58
Cobrança e Arrec. de Tributos e Assemelhados	11.573,51
Fiscais e Previdenciárias	107.681,69
Diversas	568.874,38
<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>(1.322.068,29)</u>
Receitas	990.533,47
Despesas	(2.312.601,76)
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<u>29.793.363,45</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