



CNPJ 11.476.673/0001-39

BALANCETE PATRIMONIAL EM 31 DE OUTUBRO DE 2012

(valores em Reais)

ATIVO CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	186.464.612,43
DISPONIBILIDADES	22.677,99
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	1.177.925,60
Aplicações no Mercado Aberto	1.177.925,60
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	12.030.005,15
Carteira Própria	12.030.005,15
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	7.455,19
Créditos Vinculados	7.386,29
Correspondentes no País	68,90
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	171.467.762,90
Setor Privado	172.585.668,06
(-) Provisão p/ Crédito de Liquidação Duvidosa	(1.117.905,16)
OUTROS CRÉDITOS	1.751.054,47
Rendas a Receber	161,90
Diversos	1.750.892,57
OUTROS VALORES E BENS	7.731,13
Despesas Antecipadas	7.731,13
ATIVO PERMANENTE	542.980,45
IMOBILIZADO DE USO	397.950,98
Outras Imobilizações de Uso	605.200,72
(-) Depreciação Acumulada	(207.249,74)
INTANGÍVEL	145.029,47
Outros Ativos Intangíveis	216.853,64
(-) Amortização Acumulada	(71.824,17)
TOTAL DO ATIVO	187.007.592,88



CNPJ 11.476.673/0001-39

PASSIVO CIRCULANTE E EXIGIVEL LONGO PRAZO	138.530.729,38
DEPÓSITOS	13.615.519,96
Depósitos a Prazo	13.615.519,96
OBRIGACOES POR EMPRESTIMOS	123.578.695,12
Repasses no Pais - Instituições Oficiais	123.578.695,12
OUTRAS OBRIGACÕES	1.336.514,30
Cobrança e Arrec. de Tributos e Assemelhados	42.263,26
Sociais e Estatutárias	32.424,22
Fiscais e Previdenciárias	338.512,27
Diversas	923.314,55
RESULTADOS DE EXERCICIOS FUTUROS	603.822,06
Resultados de Exercicios Futuros	603.822,06
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)
CONTAS DE RESULTADO	461.538,30
Receitas	6.491.434,17
Despesas	(6.029.895,87)
TOTAL DO PASSIVO	187.007.592,88

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