

BALANCETE PATRIMONIAL EM 31 DE OUTUBRO DE 2013

(valores em Reais)

ATIVO CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	321.310.006,83
DISPONIBILIDADES	1.345,06
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	18.270.097,48
Aplicações no Mercado Aberto	8.129.234,57
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	10.140.862,91
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	10.108.249,14
Carteira Própria	10.108.249,14
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	11.683,33
Créditos Vinculados	11.683,33
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	290.781.384,72
Setor Privado	292.949.070,02
(-) Provisão p/ Crédito de Liquidação Duvidosa	(2.167.685,30)
OUTROS CRÉDITOS	1.435.048,66
Diversos	1.435.048,66
OUTROS VALORES E BENS	702.198,44
Outros Valores e Bens	690.809,76
Despesas Antecipadas	11.388,68
ATIVO PERMANENTE	510.714,32
IMOBILIZADO DE USO	343.045,86
Outras Imobilizações de Uso	646.985,89
(-) Depreciação Acumulada	(303.940,03)
INTANGÍVEL	167.668,46
Outros Ativos Intangíveis	272.356,63
(-) Amortização Acumulada	(104.688,17)
TOTAL DO ATIVO	321.820.721,15
PASSIVO CIRCULANTE E EXIGÍVEL LONGO PRAZO	245.401.314,05
DEPÓSITOS	10.662.069,83
Depósitos a Prazo	10.662.069,83
OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS	232.191.669,65
Repasses no País - Instituições Oficiais	232.191.669,65
OUTRAS OBRIGAÇÕES	2.547.574,57
Cobrança e Arrec. de Tributos e Assemelhados	39.199,06
Sociais e Estatutárias	115.949,11
Fiscais e Previdenciárias	1.198.919,05
Diversas	1.193.507,35
RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	313.818,79
Resultados de Exercícios Futuros	313.818,79
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	74.457.951,09
CAPITAL REALIZADO	75.000.000,00
Capital Social	75.000.000,00



CNPJ 11.476.673/0001-39

Lucros ou Prejuízos Acumulados	(542.048,91)
CONTAS DE RESULTADO	1.647.637,22
Receitas	8.397.844,54
Despesas	(6.750.207,32)
TOTAL DO PASSIVO	321.820.721,15

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, observando-se o critério *pro-rata* dia para as de natureza financeira, as quais são calculadas com base no modelo exponencial. As operações com taxas pré-fixadas são registradas pelo valor de resgate, e as receitas e despesas correspondentes ao período futuro são apresentadas em conta redutora dos respectivos ativos e passivos. As operações com taxas pós-fixadas são atualizadas até a data do balanço.
- 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
Geraldo Santa Catharina	Diretor Comercial

Contadora

Deise Cristina Misturini
CRC/RS-073569/O-0