

**BALANCETE PATRIMONIAL EM 30 DE NOVEMBRO DE 2010**

(valores em Reais)

<b>ATIVO CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>	<u>29.098.308,24</u>
DISPONIBILIDADES	6.382,21
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	546.271,64
Aplicações no Mercado Aberto	546.271,64
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	22.518.307,58
Carteira Própria	22.518.307,58
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	5.931.677,35
Setor Privado	5.961.627,59
(-) Provisão p/ Crédito de Liquidação Duvidosa	(29.950,24)
OUTROS CRÉDITOS	95.669,46
Diversos	95.669,46
<b>ATIVO PERMANENTE</b>	<u>603.611,67</u>
IMOBILIZADO DE USO	464.936,12
Outras Imobilizações de Uso	501.581,48
(-) Depreciação Acumulada	(36.645,36)
INTANGÍVEL	138.675,55
Outros Ativos Intangíveis	151.351,80
(-) Amortização Acumulada	(12.676,25)
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<u>29.701.919,91</u>
<b>PASSIVO CIRCULANTE E EXIGÍVEL LONGO PRAZO</b>	<u>6.187.164,93</u>
DEPÓSITOS	5.416.457,27
Depósitos a Prazo	5.416.457,27
OUTRAS OBRIGAÇÕES	770.707,66
Cobrança e Arrec. de Tributos e Assemelhados	14.654,39
Fiscais e Previdenciárias	107.534,25
Diversas	648.519,02
<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>(1.538.098,47)</u>
Receitas	1.255.687,81
Despesas	(2.793.786,28)
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<u>29.701.919,91</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