

**BALANCETE PATRIMONIAL EM 30 DE NOVEMBRO DE 2011**

(valores em Reais)

<b>ATIVO CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>79.213.161,93</b>
DISPONIBILIDADES	6.477,46
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	17.754.453,55
Carteira Própria	17.082.797,52
Vinculados a Compromissos de Recompra	671.656,03
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	469,87
Correspondentes no País	469,87
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	59.871.692,52
Setor Privado	60.161.940,68
(-) Provisão p/ Crédito de Liquidação Duvidosa	(290.248,16)
OUTROS CRÉDITOS	1.564.125,36
Diversos	1.564.125,36
OUTROS VALORES E BENS	15.943,17
Despesas Antecipadas	15.943,17
<b>ATIVO PERMANENTE</b>	<b>563.215,45</b>
IMOBILIZADO DE USO	451.789,58
Outras Imobilizações de Uso	573.106,88
(-) Depreciação Acumulada	(121.317,30)
INTANGÍVEL	111.425,87
Outros Ativos Intangíveis	154.531,45
(-) Amortização Acumulada	(43.105,58)
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>79.776.377,38</b>
<b>PASSIVO CIRCULANTE E EXIGÍVEL LONGO PRAZO</b>	<b>44.589.817,48</b>
DEPÓSITOS	18.343.308,77
Depósitos a Prazo	18.343.308,77
CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO	670.978,58
Carteira Própria	670.978,58
OBRIGAÇÕES POR EMPRESTIMOS	24.002.138,70
Repasse no País - Instituições Oficiais	24.002.138,70
OUTRAS OBRIGAÇÕES	1.573.391,43
Cobrança e Arrec. de Tributos e Assemelhados	70.485,54
Fiscais e Previdenciárias	160.477,02
Diversas	1.342.428,87
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>35.466.101,29</b>
CAPITAL REALIZADO	37.500.000,00
Capital Social	50.000.000,00
(-) Capital a Realizar	(12.500.000,00)
Lucros ou Prejuízos Acumulados	(2.033.898,71)
<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>(279.541,39)</b>
Receitas	3.451.901,74
Despesas	(3.731.443,13)
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>79.776.377,38</b>

**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