



CNPJ 11.476.673/0001-39

## BALANCETE PATRIMONIAL EM 30 DE NOVEMBRO DE 2012

(valores em Reais)

<b>ATIVO CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>193.319.818,86</b>
DISPONIBILIDADES	14.344,32
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	819.623,70
Aplicações no Mercado Aberto	819.623,70
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	8.128.240,65
Carteira Própria	8.128.240,65
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	7.386,29
Créditos Vinculados	7.386,29
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	182.559.927,46
Setor Privado	183.807.116,52
(-) Provisão p/ Crédito de Liquidação Duvidosa	(1.247.189,06)
OUTROS CRÉDITOS	1.784.908,60
Rendas a Receber	1.055,01
Diversos	1.783.853,59
OUTROS VALORES E BENS	5.387,84
Despesas Antecipadas	5.387,84
<b>ATIVO PERMANENTE</b>	<b>539.374,73</b>
IMOBILIZADO DE USO	395.096,51
Outras Imobilizações de Uso	610.330,72
(-) Depreciação Acumulada	(215.234,21)
INTANGÍVEL	144.278,22
Outros Ativos Intangíveis	218.807,20
(-) Amortização Acumulada	(74.528,98)
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>193.859.193,59</b>



CNPJ 11.476.673/0001-39

<b>PASSIVO CIRCULANTE E EXIGÍVEL LONGO PRAZO</b>	<b>145.310.717,49</b>
DEPÓSITOS	13.689.706,62
Depósitos a Prazo	13.689.706,62
OBRIGACOES POR EMPRESTIMOS	130.178.337,39
Repasses no País - Instituições Oficiais	130.178.337,39
OUTRAS OBRIGACÕES	1.442.673,48
Cobrança e Arrec. de Tributos e Assemelhados	80.770,04
Sociais e Estatutárias	48.409,03
Fiscais e Previdenciárias	327.952,67
Diversas	985.541,74
<b>RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS</b>	<b>602.054,54</b>
Resultados de Exercícios Futuros	602.054,54
<b>PATRIMONIO LÍQUIDO</b>	<b>47.411.503,14</b>
CAPITAL REALIZADO	50.000.000,00
Capital Social	50.000.000,00
Lucros ou Prejuízos Acumulados	(2.588.496,86)
<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>534.918,42</b>
Receitas	8.131.358,70
Despesas	(7.596.440,28)
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>193.859.193,59</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