

BALANCETE PATRIMONIAL EM 30 DE NOVEMBRO DE 2013

(valores em Reais)

ATIVO CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	332.195.550,91
DISPONIBILIDADES	4.613,70
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	16.638.502,92
Aplicações no Mercado Aberto	11.544.750,13
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	5.093.752,79
TITULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	10.180.214,58
Carteira Própria	10.180.214,58
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	11.967,19
Créditos Vinculados	11.683,33
Correspondentes no País	283,86
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	303.259.326,75
Setor Privado	305.572.507,18
(-) Provisão p/ Crédito de Liquidação Duvidosa	(2.313.180,43)
OUTROS CRÉDITOS	1.402.584,15
Diversos	1.402.584,15
OUTROS VALORES E BENS	698.341,62
Outros Valores e Bens	690.809,76
Despesas Antecipadas	7.531,86
ATIVO PERMANENTE	507.329,89
IMOBILIZADO DE USO	334.667,38
Outras Imobilizações de Uso	646.985,89
(-) Depreciação Acumulada	(312.318,51)
INTANGÍVEL	172.662,51
Outros Ativos Intangíveis	280.258,63
(-) Amortização Acumulada	(107.596,12)
TOTAL DO ATIVO	332.702.880,80
PASSIVO CIRCULANTE E EXIGÍVEL LONGO PRAZO	255.930.046,35
DEPÓSITOS	10.676.645,36
Depósitos a Prazo	10.676.645,36
OBRIGACOES POR EMPRESTIMOS	242.450.797,69
Repasses no País - Instituições Oficiais	242.450.797,69
OUTRAS OBRIGACÕES	2.802.603,30
Cobrança e Arrec. de Tributos e Assemelhados	36.487,79
Sociais e Estatutárias	145.658,61
Fiscais e Previdenciárias	1.317.973,64
Diversas	1.302.483,26
RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	287.346,39
Resultados de Exercícios Futuros	287.346,39



CNPJ 11.476.673/0001-39

PATRIMONIO LÍQUIDO	74.457.951,09
CAPITAL REALIZADO	75.000.000,00
Capital Social	75.000.000,00
Lucros ou Prejuízos Acumulados	(542.048,91)
CONTAS DE RESULTADO	2.027.536,97
Receitas	10.539.324,97
Despesas	(8.511.788,00)
TOTAL DO PASSIVO	332.702.880,80

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