

**BALANCETE MENSAL - Novembro 2012**

<b>ATIVO</b>		<b>PASSIVO</b>	
<b><u>ATIVO CIRCULANTE</u></b>		<b><u>PASSIVO CIRCULANTE</u></b>	
	<b>282.073.172,38</b>		<b>222.252.236,92</b>
DISPONIBILIDADES	708.865,01	DEPÓSITOS À VISTA	25.193.687,33
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	7.048.756,17	DEPÓSITOS A PRAZO	145.156.299,82
DEPÓSITOS INTERFINANCEIROS	7.048.756,17	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	3.123,03
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	186.819.368,40	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS	149.880,76
RDC PÓS-FIXADO	181.721.312,45	OBRIG.POR REPASSES DO PAÍS - INSTIT.OFIC	46.042.019,89
COTAS DE FUNDO REFERENCIADO	5.098.055,95	OUTRAS OBRIGAÇÕES	5.707.226,09
DEPÓSITOS INTERFINANCEIROS - GARANTIA	0,00		
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	7.265.444,38	<b><u>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</u></b>	
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	94.870.319,49		<b>63.476.686,07</b>
ADIANTAMENTOS A DEPOSITANTES	464.036,83	CAPITAL DOMICLIADOS NO PAÍS	31.777.049,29
EMPRÉSTIMOS/CHEQUE ESPECIAL/C. GARANTIDA	36.409.856,64	(-) CAPITAL A REALIZAR	(244.311,53)
TÍTULOS DESCONTADOS	10.209.071,47	RESERVAS DE LUCROS	26.927.024,24
CHEQUES DESCONTADOS	284.999,29	SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	5.016.924,07
FINANCIAMENTOS	5.132.147,28	CONTAS DE RESULTADO CREDORAS	13.894.016,20
FINANCIAMENTOS RURAIS E AGROINDUSTRIAIS	42.370.207,98	RENDAS DE OPERAÇÕES DE CRÉDITO	7.419.342,01
<b>(POV.P/OPER.CRÉD.LIQ.DUVID.)</b>	<b>(14.812.430,25)</b>	RENDAS C/ TÍT.VALORES MOBIL.E INSTRUMENTOS FINANC.	5.010.760,03
OUTROS CRÉDITOS/DEVEDORES DIVERSOS	60.593,17	RENDAS DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS	255.086,75
OUTROS VALORES E BENS	112.256,01	OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS	1.208.827,41
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS	0,00
		CONTAS DE RESULTADO DEVEDORAS	<b>(11.976.458,15)</b>
		DESPESAS DE CAPTAÇÃO	(3.744.303,52)
		DESPESAS DE OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES	(1.412.100,73)
		DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(2.725.032,95)
		APROVISIONAMENTOS E AJUSTES PATRIMONIAIS	(3.859.231,48)
		OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS	(235.789,47)
		DESPESAS NÃO OPERACIONAIS	0,00
<b><u>TOTAL DO ATIVO :</u></b>		<b><u>TOTAL DO PASSIVO :</u></b>	
	<b>287.646.481,04</b>		<b>287.646.481,04</b>

**Jose Coral**  
Diretor Presidente

**Arnaldo Antonio Bortoletto**  
Diretor Administrativo

**Jose Benedito Massarrutto**  
Diretor Operacional

**Maria de Lourdes T. Martins**  
Contadora - CRC:216097/O