



Banco Ribeirão Preto S.A.

Demonstrações financeiras
em 31 de dezembro de 2008 e 2007



Banco Ribeirão Preto S.A.

Demonstrações financeiras

em 31 de dezembro de 2008 e 2007

Conteúdo

Relatório da administração	3 - 4
Parecer dos auditores independentes	5 - 6
Balanços patrimoniais	7
Demonstrações de resultados	8
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido	9
Demonstrações dos fluxos de caixa	10
Demonstração das origens e aplicações de recursos	11
Notas explicativas às demonstrações financeiras	12 - 29

Relatório da administração

Senhores Acionistas e Clientes:

Apresentamos as demonstrações financeiras do Banco Ribeirão Preto S.A. - BRP, referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2008.

Ao longo do exercício, o BRP deu continuidade ao plano colocado em marcha que tem por objetivo fazer o banco crescer de forma significativa e sustentada nos próximos anos. A instituição também ampliou o leque de produtos financeiros colocados à disposição dos clientes, avançou nas fronteiras geográficas onde há foco de atuação e investiu nos recursos humanos, inclusive na contratação de novos profissionais. Os esforços já apresentaram seus primeiros frutos. Destacamos o crescimento de 27% no total de ativos e de 35% nos ativos comerciais ao longo do ano de 2008. O BRP também implementou neste exercício, a estrutura de gerenciamento de risco operacional em conformidade com a Resolução do CMN nº 3.380 e a estrutura de gerenciamento de risco de mercado em conformidade com a Resolução do CMN nº 3.464. Os relatórios detalhados encontram-se disponíveis ao acesso público na matriz da instituição.

Conjuntura econômica

No âmbito internacional houve uma piora substancial na conjuntura econômica tanto nos Estados Unidos quanto na Europa. A crise do sistema de financiamento nestas regiões atingiu fortemente o lado real das economias e os indicadores do nível de atividades, mercado de trabalho e comércio internacional bateram vários recordes negativos. As mais diversas autoridades econômicas no mundo agiram tempestivamente e de maneira concatenada. Isto com o objetivo de estancar o processo de destruição de valor e desvalorização de ativos que estava em marcha.

Houve inédita e forte flexibilização nas políticas fiscais e monetárias. A macroeconomia brasileira encontra-se muito mais equilibrada, com inflação dentro das metas estabelecidas, grande reserva internacional, dívida interna cadente como proporção do PIB e sistema financeiro pouco alavancado e muito eficiente. No entanto, a contaminação do cenário externo deu-se pelo canal do crédito e do câmbio. O crédito tornou-se escasso e caro e o câmbio, influenciado também pela enorme necessidade de remessas para o exterior, percebeu uma variação muito expressiva. Com isto, o mercado de trabalho e o nível de atividades perderam ímpeto no final do ano de 2008.

Desempenho operacional

O BRP apresentou neste exercício um lucro líquido de R\$ 4,8 milhões. O Patrimônio Líquido (PL) alcançou o montante de R\$ 56,7 milhões em 31 de dezembro de 2008. Será incorporado a esse Patrimônio o montante de R\$ 1,9 milhões a título de juros sobre capital próprio, o que fará com que o PL atinja o valor de R\$ 58,6 milhões. O total de ativos chegou a R\$ 348,2 milhões, dos quais as operações de crédito incluindo as fianças representam R\$ 239,2 milhões. O total de depósitos somou R\$ 88,5 milhões, deste total, R\$ 67,6 milhões de depósitos a prazo e R\$ 7,2 milhões de depósitos à vista. Os ativos ponderados por grau de risco representaram 21,9 % do Patrimônio Líquido, excedendo em muito ao mínimo exigido pelo Banco Central do Brasil, que é de 11,0%.

Agradecimentos

Agradecemos aos nossos clientes pela escolha do BRP, aos acionistas pelo apoio e confiança, bem como aos nossos colaboradores pela dedicação, fatores estes preponderantes para o desenvolvimento e crescimento do Banco Ribeirão Preto.

Ribeirão Preto, 20 de janeiro de 2009.

A Administração



KPMG Auditores Independentes
R. Dr. Renato Paes de Barros, 33
04530-904 - São Paulo, SP - Brasil
Caixa Postal 2467
01060-970 - São Paulo, SP - Brasil

Central Tel 55 (11) 2183-3000
Fax Nacional 55 (11) 2183-3001
Internacional 55 (11) 2183-3034
Internet www.kpmg.com.br

Parecer dos auditores independentes

À

Conselho de Administração e Diretores do
Banco Ribeirão Preto S.A.
Ribeirão Preto - SP

1. Examinamos os balanços patrimoniais do Banco Ribeirão Preto S.A. levantados em 31 de dezembro de 2008 e 2007, e as respectivas demonstrações de resultados, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa, correspondentes aos exercícios findos naquelas datas, elaborados sob a responsabilidade de sua Administração. Nossa responsabilidade é a de expressar uma opinião sobre essas demonstrações financeiras.
2. Nossos exames foram conduzidos de acordo com as normas de auditoria aplicáveis no Brasil e compreenderam: (a) o planejamento dos trabalhos, considerando a relevância dos saldos, o volume de transações e os sistemas contábil e de controles internos do Banco; (b) a constatação, com base em testes, das evidências e dos registros que suportam os valores e as informações contábeis divulgados; e (c) a avaliação das práticas e das estimativas contábeis mais representativas adotadas pela Administração do Banco, bem como da apresentação das demonstrações financeiras tomadas em conjunto.
3. Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas representam, adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Banco Ribeirão Preto S.A., em 31 de dezembro de 2008 e 2007, os resultados de suas operações, as mutações de seu patrimônio líquido e os fluxos de caixa, correspondentes aos exercícios findos naquelas datas, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil.

4. Conforme mencionado na nota explicativa nº 14, a Lei nº 11.638 e a Medida Provisória nº 449 alteraram dispositivos da Lei nº 6.404. Nesse contexto, o Banco Central do Brasil normatizou assuntos relacionados a essas mudanças que não produziram efeitos nos saldos contábeis das demonstrações financeiras do Banco Ribeirão Preto S.A. de 31 de dezembro de 2007 apresentadas para fins comparativos. A demonstração das origens e aplicações de recursos do exercício findo em 31 de dezembro de 2007, substituída, em 2008, pela demonstração do fluxo de caixa foi apresentada e examinada junto com as demais demonstrações financeiras, cujo parecer sem ressalvas, foi datado de 18 de janeiro de 2008.

20 de janeiro de 2009

KPMG Auditores Independentes
CRC 2SP014428/O-6



Alberto Spilborghs Neto
Contador CRC 1SP167455/O-0

Banco Ribeirão Preto S.A.

Balancos patrimoniais

em 31 de dezembro de 2008 e 2007

(Em milhares de Reais)

Ativo	2008	2007	Passivo	2008	2007
Circulante	<u>247.680</u>	<u>201.066</u>	Circulante	<u>181.402</u>	133.607
Disponibilidades	115	309	Depósitos	<u>37.864</u>	<u>37.885</u>
Aplicações interfinanceiras de liquidez	<u>16.157</u>	<u>10.603</u>	Depósitos à vista	7.228	9.895
Aplicações no mercado aberto	15.908	10.603	Depósitos a prazo	25.663	25.913
Aplicações em depósitos interfinanceiros	249	-	Depósitos interfinanceiros	4.962	2.024
			Outros depósitos	11	53
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	<u>89.231</u>	<u>82.326</u>	Captações no mercado aberto	<u>48.020</u>	<u>43.018</u>
Carteira própria	37.262	36.363	Carteira própria	47.719	43.018
Vinculados a compromissos de recompra	48.025	43.448	Carteira de terceiros	301	-
Vinculados à prestação de garantias	1.024	2.515			
Instrumentos financeiros derivativos	2.920	-	Recursos de aceites e emissão de títulos	<u>4.026</u>	-
			Recursos de letras de crédito imobiliário	4.026	-
Relações interfinanceiras	<u>313</u>	<u>60</u>	Obrigações por repasses do País - Instituições oficiais	<u>82.037</u>	<u>46.463</u>
Pagamentos e recebimentos a liquidar	313	60	BNDES	8.925	7.426
			Finame	13.887	6.554
Operações de crédito	<u>133.029</u>	<u>101.503</u>	Funcafé	59.225	32.483
Setor privado	134.225	102.218	Instrumentos financeiros derivativos	<u>216</u>	<u>290</u>
Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa	(1.196)	(715)	Outras obrigações	<u>9.239</u>	<u>5.951</u>
			Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	21	13
Outros créditos	<u>3.547</u>	<u>1.946</u>	Sociais e estatutárias	1.975	1.036
Créditos tributários	834	787	Fiscais e previdenciárias	1.121	3.196
Diversos	2.713	1.159	Negociação e intermediação de valores	4.616	-
			Diversas	1.506	1.706
Outros valores e bens	<u>5.288</u>	<u>4.319</u>	Exigível a longo prazo	<u>110.022</u>	<u>85.632</u>
Bens não de uso	5.288	6.362	Recursos de aceites e emissão de títulos	<u>755</u>	-
Provisão para desvalorização de bens não de uso	-	(2.043)	Recursos de letras de crédito imobiliário	755	-
Realizável a longo prazo	<u>99.334</u>	<u>71.067</u>	Depósitos	<u>45.824</u>	<u>38.510</u>
Operações de crédito	<u>96.831</u>	<u>68.708</u>	Depósitos a prazo	41.932	36.983
Setor privado	100.626	71.876	Depósitos interfinanceiros	3.892	1.527
Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa	(3.795)	(3.168)	Obrigações por repasses do País - Instituições oficiais	<u>63.443</u>	<u>47.122</u>
			BNDES	15.675	17.814
Outros créditos - Créditos tributários	<u>2.503</u>	<u>2.359</u>	Finame	40.805	17.306
			Funcafé	6.963	12.002
Permanente	<u>1.178</u>	<u>1.015</u>	Resultado de exercícios futuros	<u>117</u>	-
Impostos a pagar	809	622	Patrimônio líquido	<u>56.651</u>	<u>53.909</u>
			Capital de domiciliados no País	54.000	51.400
Imobilizado de uso	<u>268</u>	<u>252</u>	Reserva de capital	177	85
Outras imobilizações de uso	474	574	Reserva de lucros	240	263
Depreciações acumuladas	(206)	(322)	Lucros acumulados	2.234	2.161
Diferido	<u>101</u>	<u>141</u>	Total do passivo	<u>348.192</u>	<u>273.148</u>
Diferido - Gastos em imóveis de terceiros	207	207			
Amortizações acumuladas	(106)	(66)			
Total do ativo	<u>348.192</u>	<u>273.148</u>			

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Banco Ribeirão Preto S.A.

Demonstrações de resultados

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2008 e 2007 e semestre findo em 31 de dezembro de 2008

(Em milhares de Reais, exceto o lucro líquido por ações)

	2008		2007
	Semestre	Exercício	Exercício
Receitas da intermediação financeira	20.481	34.488	31.925
Operações de crédito	18.363	32.195	24.306
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	6.118	6.695	8.974
Resultado com instrumentos financeiros derivativos	(4.000)	(4.402)	(1.355)
Despesas da intermediação financeira	(16.150)	(28.097)	(18.318)
Operações de captação no mercado	(8.971)	(16.132)	(10.723)
Operações de empréstimos e repasses	(5.821)	(9.432)	(5.416)
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(1.358)	(2.533)	(2.179)
Resultado bruto da intermediação financeira	4.331	6.391	13.607
Outras receitas (despesas) operacionais	(323)	(3.406)	(6.435)
Receitas de prestação de serviços	456	808	657
Despesas de pessoal	(1.903)	(3.541)	(3.213)
Outras despesas administrativas	(1.451)	(2.827)	(3.011)
Despesas tributárias	(300)	(721)	(898)
Outras receitas (despesas) operacionais	2.875	2.875	30
Resultado operacional	4.008	2.985	7.172
Resultado não operacional	267	2.335	(16)
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações	4.275	5.320	7.156
Imposto de renda e contribuição social	(783)	(467)	(1.461)
Provisão para imposto de renda	86	(411)	(2.194)
Provisão para contribuição social	36	(247)	(765)
Ativo fiscal diferido	(905)	191	1.498
Participações no resultado	-	(56)	(433)
Lucro líquido	3.492	4.797	5.262
Lucro líquido por ações - R\$	0,06	0,09	0,10

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Banco Ribeirão Preto S.A.

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2008 e 2007
e Semestre findo em 31 de dezembro de 2008

(Em milhares de Reais)

	<u>Reserva de capital</u>	<u>Reserva de lucros</u>			
	<u>Capital social</u>	<u>Atualização de títulos patrimoniais</u>	<u>Reserva legal</u>	<u>Lucros acumulados</u>	<u>Total</u>
Saldos em 31 de dezembro de 2006	46.800	78	411	4.137	51.426
Aumento de capital social	4.600	(78)	(411)	(4.111)	-
Atualização de títulos patrimoniais	-	85	-	-	85
Lucro líquido do exercício	-	-	-	5.262	5.262
Reserva legal	-	-	263	(263)	-
Juros sobre o capital	-	-	-	(2.864)	(2.864)
Saldos em 31 de dezembro de 2007	<u>51.400</u>	<u>85</u>	<u>263</u>	<u>2.161</u>	<u>53.909</u>
Mutações do exercício	<u>4.600</u>	<u>7</u>	<u>(148)</u>	<u>(1.976)</u>	<u>2.483</u>
Saldos em 31 de dezembro de 2007	51.400	85	263	2.161	53.909
Aumento de capital social	2.600	(85)	(263)	(2.161)	91
Atualização de títulos patrimoniais	-	177	-	-	177
Lucro líquido do exercício	-	-	-	4.797	4.797
Reserva legal	-	-	240	(240)	-
Juros sobre o capital	-	-	-	(2.323)	(2.323)
Saldos em 31 de dezembro de 2008	<u>54.000</u>	<u>177</u>	<u>240</u>	<u>2.234</u>	<u>56.651</u>
Mutações do exercício	<u>2.600</u>	<u>92</u>	<u>(23)</u>	<u>73</u>	<u>2.742</u>
Saldos em 30 de junho de 2008	54.000	111	65	923	55.099
Atualização de títulos patrimoniais	-	66	-	-	66
Lucro líquido do semestre	-	-	-	3.492	3.492
Reserva legal	-	-	175	(175)	-
Juros sobre o capital	-	-	-	(2.006)	(2.006)
Saldos em 31 de dezembro de 2008	<u>54.000</u>	<u>177</u>	<u>240</u>	<u>2.234</u>	<u>56.651</u>
Mutações do semestre	<u>-</u>	<u>66</u>	<u>175</u>	<u>1.311</u>	<u>1.552</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Banco Ribeirão Preto S.A.

Demonstrações dos fluxos de caixa - Método indireto

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2008 e 2007

(Em milhares de Reais)

	2008	2007
Fluxo de caixa das atividades operacionais		
Lucro líquido do exercício	4.797	5.262
Ajustes para reconciliar o lucro líquido do exercício com o caixa gerado pela atividades operacionais:		
Depreciações e amortizações	93	80
Custo residual de ativo imobilizado operacional	14	-
Aumento/ (redução) nos ativos operacionais	(69.521)	(100.670)
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	(6.904)	(28.100)
Relações interfinanceiras	(253)	14
Operações de crédito	(59.649)	(67.155)
Outros créditos	(1.745)	(1.421)
Outros valores e bens	(970)	(4.008)
Aumento/ (redução) nos passivos operacionais	72.302	97.430
Depósitos	7.293	25.820
Obrigações por operações compromissadas	5.002	12.491
Recursos de letras de crédito imobiliário	4.781	-
Obrigações por repasses	51.895	63.317
Instrumentos financeiros derivativos	(74)	(628)
Outras obrigações	3.288	(3.463)
Resultados de exercícios futuros	117	(107)
Caixa líquido proveniente das atividades operacionais	7.685	2.102
Fluxo de caixa das atividades de investimentos		
Redução do ativo imobilizado	(83)	(84)
Títulos patrimoniais	(10)	-
Redução do ativo diferido	-	(84)
Caixa líquido proveniente/usado nas atividades de investimento	(93)	(168)
Fluxo de caixa de atividade de financiamento		
Juros sobre o capital	(2.323)	(2.864)
Aumento de capital	91	-
Caixa líquido usado nas atividades de financiamento	(2.232)	(2.864)
Aumento líquido de caixa e equivalentes de caixa	5.360	(930)
Caixa e equivalentes de caixa		
No início do exercício	10.912	11.842
No fim do exercício	16.272	10.912
Aumento líquido de caixa e equivalentes de caixa	5.360	(930)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Banco Ribeirão Preto S.A.

Demonstração das origens e aplicações de recursos

Exercício findo em 31 de dezembro de 2007

(Em milhares de Reais)

Origens de recursos	<u>107.965</u>
Lucro líquido ajustado	<u>5.342</u>
Lucro líquido	5.262
Depreciações e amortizações	80
Variação no resultado de exercícios futuros	(107)
Atualização de títulos patrimoniais	85
Aumento dos subgrupos do passivo	<u>101.628</u>
Depósitos	25.820
Obrigações por operações compromissadas	12.491
Obrigações por empréstimos e repasses	63.317
Diminuição dos subgrupos do ativo	<u>1.017</u>
Aplicações interfinanceiras de liquidez	1.003
Relações interfinanceiras	14
Aplicações de recursos	<u>107.892</u>
Juros sobre o capital	2.864
Aumento do ativo permanente	<u>253</u>
Imobilizado de uso	84
Títulos patrimoniais	85
Diferido	84
Aumento dos subgrupos do ativo	<u>100.684</u>
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	28.100
Outros créditos	1.421
Operações de crédito	67.155
Outros valores e bens	4.008
Diminuição dos subgrupos do passivo	<u>4.091</u>
Instrumentos financeiros derivativos	628
Outras obrigações	3.463
Aumento das disponibilidades	<u><u>73</u></u>
Modificações na posição financeira	
Disponibilidades	
No início do exercício	236
No fim do exercício	<u>309</u>
Aumento das disponibilidades	<u><u>73</u></u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Banco Ribeirão Preto S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2008 e 2007

(Em milhares de Reais)

1 Contexto operacional

O Banco Ribeirão Preto S.A. iniciou suas atividades em 10 de abril de 1995 e tem por objetivo a prática de operações inerentes às carteiras comercial e de crédito, financiamento e investimento.

O Banco tem por missão principal promover o desenvolvimento sócio-econômico, além de fomentar as atividades mercantil, industrial e de agropecuária.

2 Apresentação das demonstrações financeiras

As demonstrações financeiras foram preparadas a partir das diretrizes contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ações, associadas às normas e instruções do Conselho Monetário Nacional (CMN), do Banco Central do Brasil e do Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), quando aplicável. A apresentação dessas demonstrações financeiras está em conformidade com o Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (COSIF).

Conforme determinado pela Resolução CMN nº 3.604/2008, no exercício findo em 31 de dezembro de 2008 está sendo apresentada à demonstração dos fluxos de caixa pelo método indireto de acordo com o Pronunciamento Técnico 03 (CPC 03), e foi dispensada a obrigatoriedade da apresentação da demonstração das origens e aplicações de recursos. Adicionalmente, para fins de comparabilidade está sendo apresentada a demonstração dos fluxos de caixa, relativa ao exercício findo em 31 de dezembro de 2007.

3 Descrição das principais práticas contábeis

As principais práticas contábeis adotadas para o registro das operações e para a elaboração das demonstrações financeiras do Banco são as seguintes:

a. Apuração do resultado

O resultado é apurado pelo regime de competência.

Banco Ribeirão Preto S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

(Em milhares de Reais)

b. Estimativas contábeis

A elaboração de demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil requer que a Administração use de julgamento na determinação e no registro de estimativas contábeis. Ativos e passivos significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem o valor residual do ativo imobilizado, provisão para créditos de liquidação duvidosa, provisão para desvalorização de certos ativos e imposto de renda diferido ativo, provisão para contingências e valorização de títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores diferentes dos estimados, em razão de imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. O Banco revisa as estimativas e as premissas pelo menos mensalmente.

c. Ativos circulante e a longo prazo

São demonstrados pelo valor de realização, deduzido, quando aplicável, das correspondentes rendas a apropriar, incluindo os rendimentos e as variações monetárias auferidos até a data dos balanços. A provisão para créditos de liquidação duvidosa é fundamentada na análise das operações em aberto efetuada pela Administração e leva em consideração a conjuntura econômica e os riscos específicos e globais da carteira, bem como as normas do Bacen.

De acordo com o estabelecido na Circular nº 3.068/2001, os títulos e valores mobiliários foram classificados de acordo com a intenção da Administração, sendo: (i) Títulos para negociação, considerando que foram adquiridos com o objetivo de serem negociados freqüentemente e de forma ativa, sendo contabilizados pelo valor de mercado, sendo as perdas e os ganhos realizados sobre esses títulos reconhecidos no resultado do período; (ii) títulos mantidos até o vencimento, incluem os títulos e valores mobiliários para os quais a Administração tem a intenção e a capacidade financeira para mantê-los até o vencimento, sendo contabilizados ao custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos intrínsecos.

De acordo com o estabelecido na Circular nº 3.082/2002, os instrumentos financeiros derivativos são contabilizados pelo valor de mercado, com as valorizações e desvalorizações reconhecidas diretamente no resultado do período.

Foi constituído crédito tributário sobre a diferença intertemporal representada, basicamente, pela provisão para créditos de liquidação duvidosa, calculado às alíquotas vigentes em cada período, de acordo com as normas do Bacen.

Banco Ribeirão Preto S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

(Em milhares de Reais)

d. Passivos circulante e a longo prazo

São demonstrados por valores conhecidos ou calculáveis, deduzidos, quando aplicável, das correspondentes despesas a apropriar, incluindo os encargos incorridos. É reconhecido no balanço o passivo decorrente de uma obrigação legal ou constituída como resultado de um evento passado e é provável que um recurso econômico seja requerido para saldar a obrigação. Esses passivos são registrados tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido. O imposto de renda é calculado à alíquota de 15% mais adicional de 10% e a contribuição social foi calculada à alíquota de 15% (9% até abril de 2008), ambos sobre o lucro ajustado na forma da legislação em vigor.

e. Permanente

É demonstrado ao custo de aquisição. A depreciação do imobilizado é calculada com base no método linear, considerando taxas anuais que contemplam a vida útil e econômica dos bens, como segue: máquinas, equipamentos, móveis e utensílios - 10%; veículos e equipamentos de processamento de dados - 20%. A amortização do diferido é feita pelos prazos em que os correspondentes benefícios são gerados.

4 Aplicações interfinanceiras de liquidez

Representadas por operações compromissadas, remuneradas a taxas pré fixadas e com vencimento em janeiro de 2009.

Banco Ribeirão Preto S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

(Em milhares de Reais)

5 Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos

a. Composição, vencimento e avaliação pelo valor de mercado - Títulos e valores mobiliários

Títulos para negociação

	2008						2007
	Custo corrigido	Valor de mercado (contábil)	Ajuste ao valor de mercado	Prazo de vencimento			Valor de mercado (contábil)
				Sem vencimento	Até 360 dias	Acima de 360 dias	
Carteira própria	<u>33.180</u>	<u>32.936</u>	(244)	<u>1.405</u>	-	<u>31.531</u>	<u>33.338</u>
LTN	31.787	31.531	(256)	-	-	31.531	24.684
LFT	-	-	-	-	-	-	298
Ações	1.393	1.405	12	1.405	-	-	3.726
Fundos de investimento - FIP (a)	-	-	-	-	-	-	4.630
Vinculados a compromisso de recompra	<u>48.415</u>	<u>48.025</u>	(390)	-	-	<u>48.025</u>	<u>43.448</u>
LTN	48.415	48.025	(390)	-	-	48.025	43.448
Vinculados à prestação de garantias	<u>1.029</u>	<u>1.024</u>	(5)	-	<u>335</u>	<u>689</u>	<u>2.515</u>
LFT	335	335	-	-	335	-	-
LTN	694	689	(5)	-	-	689	2.515
Total	<u>82.624</u>	<u>81.985</u>	(639)	<u>1.405</u>	<u>335</u>	<u>80.245</u>	<u>79.301</u>

(a) Cotas de fundos alienadas no exercício (Nota 13e).

Títulos mantidos até o vencimento

	2008			2007
	Custo corrigido (contábil)	Valor de mercado	Prazo de vencimento 0 a 60	Custo corrigido (contábil)
Carteira própria - CDB	4.326	4.326	4.326	3.025

Banco Ribeirão Preto S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

(Em milhares de Reais)

Fundamentada na capacidade financeira do Banco, a Administração tem a intenção na manutenção dos títulos até o vencimento.

Os títulos privados são custodiados na Câmara de Custódia e Liquidação (CETIP), os títulos públicos no Sistema Especial de Liquidação e Custódia (Selic) e as ações na Companhia Brasileira de Liquidação e Custódia (CBLC).

b. Instrumentos financeiros derivativos

O Banco participa de operações envolvendo instrumentos financeiros derivativos que se destinam às necessidades próprias, a fim de reduzir sua exposição a riscos de mercado, de moeda e de juros. O Banco administra os riscos por meio de políticas de controles, estabelecimento de estratégias operacionais, determinação de limites e diversas técnicas de acompanhamento das posições.

As operações são negociadas, registradas ou custodiadas na Câmara de Custódia e Liquidação (CETIP), Companhia Brasileira de Liquidação e Custódia (CBLC) e na Bolsa de Mercadorias & Futuro (BM&F).

Os valores nominais das operações com instrumentos financeiros são registrados em contas de compensação, e os ajustes/prêmios, em contas patrimoniais na rubrica de "Instrumentos financeiros derivativos".

Contratos de "swap"

	2008			2007	
	Valor referencial	Ativo	Passivo	Valor a receber/pagar	Valor a receber/pagar
Vencimento até de 1 ano					
Dólar x Pré	3.000	4.516	3.137	1.379	-
115 % DI x 79 % DI	4.800	5.133	5.026	107	-
DI x Pré	146	157	158	(1)	-
Pré x DI	<u>3.724</u>	<u>3.881</u>	<u>3.907</u>	<u>(26)</u>	-
Total	<u>11.670</u>	<u>13.687</u>	<u>12.228</u>	<u>1.459</u>	-
Vencimento após 1 ano					
Pré x DI	<u>5.262</u>	<u>5.475</u>	<u>5.498</u>	<u>(23)</u>	=
Total	<u>5.262</u>	<u>5.475</u>	<u>5.498</u>	<u>(23)</u>	=

Banco Ribeirão Preto S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

(Em milhares de Reais)

Opções

	2008			2007
	Quantidade	Valor de referência	Posição líquida	Posição líquida
Vencimento até 1 ano				
Opção de venda - Bovespa	60.000	152	(166)	-
Opção de compra -Cetip	5.117.414	1.434	1.434	-
Vencimento acima de 1 ano				
Opção de compra - BM&F	1.900	127	-	290
Opção de venda - BM&F	1.400	<u>7</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
		<u>1.720</u>	<u>1.268</u>	<u>290</u>

c. Parâmetros de avaliação pelo valor de mercado

Para a obtenção dos valores de mercado dos títulos e valores mobiliários e dos instrumentos financeiros derivativos, são adotados os seguintes critérios:

- Títulos públicos, com base nas taxas médias divulgadas pela ANDIMA.
- Ações de companhias abertas e opções de ações, pela cotação média disponível no último pregão do mês ou, na falta desta, a cotação mais recente em pregões anteriores, publicada no Boletim Diário de cada Bolsa.
- “Swap” e Opções, apurados utilizando-se informações de mercado, divulgados pela BM&F.

d. Gerenciamento de risco

Risco de mercado

A análise de risco de mercado é feita com base nos diversos fatores de mercado que podem afetar as posições do Banco, entre os quais se destacam: taxa de juros, dólar, preço de mercado de ações e outros. O Banco utiliza a metodologia “value-at-risk” para mensurar o risco. Essa metodologia é baseada em técnicas de simulação histórica e análise dos cenários. O “value-at-risk” é calculado diariamente, considerando todos os ativos. O risco é segregado em três níveis: por ativo, categoria e “portfolio”. Os cenários históricos usados permitem a correlação entre os ativos e as suas classes, o que possibilita a estruturação de estratégias de “hedge”.

Banco Ribeirão Preto S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

(Em milhares de Reais)

A Área de Gestão de Risco é a responsável pela atividade de gerenciamento do risco de mercado da instituição. Em cumprimento ao que determina a Resolução nº 3.464, de 26 de junho de 2007, a estrutura de gerenciamento foi efetivamente constituída, bem como os procedimentos e sistemas responsáveis por identificar, mapear, consolidar, mensurar e gerenciar riscos foram adequadamente implementados.

Risco de crédito

As contrapartes do Banco são submetidas a um rigoroso processo de análise de crédito, cujo foco principal é a avaliação da capacidade de pagamento, tomando-se por base simulações do fluxo de caixa, alavancagem e cronograma da dívida, qualidade dos ativos, cobertura de juros e capital de giro. Aspectos de natureza qualitativa, tais como orientação estratégica, setor de negócios, áreas de especialização, eficiência, ambiente regulatório e participação no mercado, são sistematicamente avaliados e complementam o processo de análise de crédito. Os limites de crédito das contrapartes do Banco são estabelecidos pelo Comitê de Crédito e revisados regularmente.

Risco de liquidez

O Banco gerencia o risco de liquidez concentrando sua carteira em ativos de alta qualidade e de grande liquidez. O Banco mantém uma forte estrutura de capital e um baixo grau de alavancagem. Os eventuais descasamentos entre ativos e passivos são monitorados, considerando o impacto de condições extremas de mercado, a fim de avaliar a sua capacidade de realizar ativos ou reduzir alavancagem.

Risco operacional

A área de Gestão de Riscos é responsável pela atividade de gerenciamento do risco operacional do Banco. Com a estrutura definida, visando ao estabelecido na Resolução Bacen nº 3.380, de 29 de junho de 2006, foram implementados a política institucional, os processos, os procedimentos e os sistemas necessários para que a gerência identifique, avalie, monitore e controle os riscos associados ao Banco.

Banco Ribeirão Preto S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

(Em milhares de Reais)

6 Operações de crédito

a. Diversificação por produto - Setor privado

	2008	2007
Capital de giro	69.418	44.130
Conta-corrente garantida	22.199	31.549
Repasse de recursos do BNDES/FINAME	72.808	40.644
Operações vinculadas ao BNDES/FINAME Rural	6.940	8.912
Vendor/Compror	8.748	3.471
Crédito pessoal	10.018	18.727
Financiamento rural/Agroindustriais/FUNCAFÉ (*)	34.463	26.661
Outros financiamentos	<u>10.257</u>	<u>-</u>
Total antes da provisão para créditos de liquidação duvidosa	<u>234.851</u>	<u>174.094</u>
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(4.991)	(3.883)
Total	<u>229.680</u>	<u>170.211</u>

(*) Considera o montante de R\$ 33.287 (R\$ 23.078 em 2007) de operações vinculadas ao FUNCAFÉ.

b. Diversificação por ramo de atividade - Setor privado

	2008	2007
Indústria	59.560	34.379
Comércio	56.577	47.938
Serviços	64.416	51.995
Pessoas físicas	41.654	25.192
Rural	<u>12.644</u>	<u>14.590</u>
Total antes da provisão para créditos de liquidação duvidosa	<u>234.851</u>	<u>174.094</u>

Banco Ribeirão Preto S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

(Em milhares de Reais)

c. Diversificação por faixa de vencimento das parcelas - Setor privado

	2008	2007
A vencer em mais de 360 dias	100.626	71.876
A vencer entre 90 e 360 dias	60.862	36.636
A vencer em menos de 90 dias	72.421	65.112
Vencidas (a partir de 15 dias)	<u>942</u>	<u>470</u>
Total antes da provisão para créditos de liquidação duvidosa	<u><u>234.851</u></u>	<u><u>174.094</u></u>

d. Concentração dos maiores tomadores de crédito

	<u>2008</u>			<u>2007</u>		
	Valor	<u>% sobre</u>		Valor	<u>% sobre</u>	
Carteira		PL	Carteira		PL	
Maior	12.671	5,40	22,37	13.170	7,56	24,43
10 maiores	84.360	35,92	148,91	38.092	21,88	70,66
20 maiores	125.062	53,25	220,76	58.003	33,32	107,59

7 Provisão para créditos de liquidação duvidosa

A provisão para créditos de liquidação duvidosa apresentou a seguinte movimentação:

	2008	2007
Saldos no início do exercício	(3.883)	(3.018)
Baixa no exercício (*)	1.425	1.314
Constituição de provisão	<u>(2.533)</u>	<u>(2.179)</u>
Saldos no fim do exercício	<u>(4.991)</u>	<u>(3.883)</u>

(*) As operações classificadas como nível de risco H permanecem nessa classificação por seis meses, quando então são baixadas contra provisão existente e controladas em contas de compensação.

Banco Ribeirão Preto S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

(Em milhares de Reais)

Em atendimento às Resoluções n°s 2.682/1999 e 2.697/2000, do Conselho Monetário Nacional, o cálculo da provisão para créditos de liquidação duvidosa é feito com base nos níveis de risco das operações de créditos. O risco da carteira e a provisão para créditos de liquidação duvidosa estavam assim distribuídos:

Em 31 de dezembro de 2008

Níveis de Risco	Curso Normal	Atraso	Total das operações	% de participação	Provisão para créditos de liquidação duvidosa	% de provisão exigida pela Resolução n° 2.682
AA	69.068	-	69.068	29,41	-	-
A	122.690	2.682	125.372	53,38	627	0,5
B	26.707	1.282	27.989	11,92	280	1,0
C	1.010	1.994	3.004	1,28	90	3,0
D	3.676	938	4.614	1,96	462	10,0
E	-	127	127	0,05	38	30,0
F	1	436	437	0,19	218	50,0
G	218	2.995	3.213	1,37	2.249	70,0
H	-	<u>1.027</u>	<u>1.027</u>	<u>0,44</u>	<u>1.027</u>	100,0
Total	<u>223.370</u>	<u>11.481</u>	<u>234.851</u>	<u>100,00</u>	<u>4.991</u>	

Em 31 de dezembro de 2007

Níveis de Risco	Curso Normal	Atraso	Total das operações	% de participação	Provisão para créditos de liquidação duvidosos	% de provisão exigida pela Resolução n° 2.682
AA	57.914	-	57.914	33,27	-	-
A	103.844	1.048	104.892	60,25	524	0,5
B	4.220	313	4.533	2,60	45	1,0
C	1.244	164	1.408	0,81	42	3,0
D	13	203	216	0,12	22	10,0
E	7	83	90	0,06	27	30,0
F	19	1.922	1.941	1,11	971	50,0
G	29	2.798	2.827	1,62	1.979	70,0
H	-	<u>273</u>	<u>273</u>	<u>0,16</u>	<u>273</u>	100,0
Total	<u>167.290</u>	<u>6.804</u>	<u>174.094</u>	<u>100,00</u>	<u>3.883</u>	

Banco Ribeirão Preto S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

(Em milhares de Reais)

No exercício, as operações de crédito renegociadas totalizaram R\$ 222 (2007 - R\$ 4.457) e foram recuperados créditos baixados como prejuízo no valor de R\$ 1.216 (2007 - R\$ 24).

8 Captações e obrigações por empréstimos e repasses

Composição das captações

a. Por tipo

	2008	2007
Depósito à vista	7.228	9.895
Depósito a prazo	67.595	62.896
Depósitos interfinanceiros	8.854	3.551
Captações no mercado aberto - Carteira própria	47.719	43.018
Captações no mercado aberto - Carteira de terceiros	301	-
Recursos de aceites e emissão de títulos	4.781	-
Repasses do BNDES (*)	72.424	40.348
Repasses do BNDES/FINAME Rural	6.868	8.752
Repasses FUNCAFÉ (**)	66.188	44.485
Outros depósitos	<u>11</u>	<u>53</u>
Total	<u>281.969</u>	<u>212.998</u>

(*) Referem-se a repasses de recursos do BNDES/FINAME, com vencimento final em 2011, sendo atualizados pela Taxa de Juros de Longo Prazo (TJLP).

(**) Referem-se a repasses de recursos do FUNCAFÉ, com vencimento final em 2009, sendo atualizados pela taxa de juros de 7,5% a.a. para os recursos liberados aos clientes e pela Taxa Selic para os recursos não liberados.

Banco Ribeirão Preto S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

(Em milhares de Reais)

b. Por prazo de vencimento

	2008	2007
A vencer em mais de 360 dias	110.022	85.632
A vencer entre 90 e 360 dias	49.619	38.359
A vencer em menos de 90 dias	115.089	79.112
Sem vencimento	<u>7.239</u>	<u>9.895</u>
Total	<u>281.969</u>	<u>212.998</u>

c. Por segmento

	2008	2007
Pessoas físicas	<u>14.670</u>	<u>26.109</u>
Ligadas	2.177	4.655
Terceiros	<u>12.493</u>	<u>21.454</u>
Pessoas jurídicas	<u>267.299</u>	<u>186.889</u>
Ligadas	22	19
Terceiros	64.923	46.716
Instituições financeiras	<u>202.354</u>	<u>140.154</u>
Total	<u>281.969</u>	<u>212.998</u>

d. Concentração dos maiores depositantes

	<u>2008</u>			<u>2007</u>		
		<u>% sobre</u>			<u>% sobre</u>	
	<u>Valor</u>	<u>Carteira</u>	<u>PL</u>	<u>Valor</u>	<u>Carteira</u>	<u>PL</u>
Maior	17.623	23,55	31,11	10.805	14,14	20,04
10 maiores	47.214	63,10	83,34	46.859	61,34	86,92
20 maiores	56.119	75,00	99,06	59.594	78,01	110,55

Banco Ribeirão Preto S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

(Em milhares de Reais)

9 Imposto de renda e contribuição social

a. Demonstração do cálculo

	2008	2007
Lucro líquido antes do imposto de renda e contribuição social, líquido de participações	5.264	6.723
Adições/(exclusões):		
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	2.533	2.179
Ajuste ao valor de mercado	(1.481)	2.607
Reversão provisão para desvalorização - Bens não de uso	(2.043)	-
Recuperação de créditos baixados como prejuízo	(173)	(381)
Juros sobre capital próprio	(2.323)	(2.864)
Outros	<u>21</u>	<u>(90)</u>
Base de cálculo dos tributos	<u>1.798</u>	<u>8.174</u>
Imposto de renda e contribuição social do exercício	(658)	(2.959)
Crédito tributário - Constituição (Reversão) de IR/CS diferido	<u>191</u>	<u>1.498</u>
Despesa de imposto de renda e contribuição social do exercício	<u>(467)</u>	<u>(1.461)</u>

b. Movimentação do crédito tributário

	2008	2007
Saldo inicial	3.146	1.647
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	1.266	612
Ajuste ao valor de mercado dos títulos	(380)	887
Reversão provisão para desvalorização outros valores e bens	<u>(695)</u>	<u>-</u>
Saldo final	<u>3.337</u> (*)	<u>3.146</u>
% Sobre o patrimônio líquido	<u>5,8%</u>	<u>5,8%</u>

(*) Inclui R\$ 555 decorrente da majoração da alíquota da CSLL de 9% para 15% sobre o saldo remanescente do crédito tributário de 31 de dezembro de 2007, de acordo com a Lei nº 11.727/08.

Banco Ribeirão Preto S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

(Em milhares de Reais)

c. Composição do crédito tributário

	2008	2007
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	3.081	1.815
Ajuste ao valor de mercado dos títulos	256	636
Provisão para desvalorização de outros valores e bens	<u>-</u>	<u>695</u>
Total	<u>3.337</u>	<u>3.146</u>

Em 31 de dezembro de 2008 não havia créditos tributários não registrados.

d. Estimativas de realização

A Administração do Banco, fundamentada em estudo técnico que considera expectativa de manutenção do histórico de rentabilidade e de geração de obrigações tributárias futuras, estima a realização dos créditos tributários num prazo máximo de quatro anos. Dessa forma, o valor presente do crédito tributário, utilizando a taxa CDI de 31 de dezembro de 2008 de 1,07% a.m., é de R\$ 2.599.

10 Provisões, passivos e contingências

O Banco é parte em ações judiciais tributárias, trabalhistas e cíveis, decorrentes do curso normal das operações.

As contingências trabalhistas originam-se de ações judiciais movidas por ex-empregados que buscam obter indenizações referentes a pretensos direitos trabalhistas. Atualmente, estão constituídas de duas ações, já existindo decisão favorável para o Banco em uma das ações e na outra em função do estágio, em que se encontra o desfecho final da ação, não pôde ser determinado no momento e, portanto, nenhuma provisão para perdas foi constituída nas demonstrações financeiras.

As contingências cíveis estão constituídas de processos movidos pelo Banco referente a operações de créditos inadimplentes e, também, ações movidas por terceiros, pleiteando revisões contratuais dos créditos ou por danos morais. A Administração com base na posição dos seus assessores jurídicos não constituiu provisão para perdas nas demonstrações financeiras.

Banco Ribeirão Preto S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

(Em milhares de Reais)

11 Capital social

Conforme Assembléia Geral Ordinária e Extraordinária realizada em 4 de março de 2008, foi aprovado o aumento do capital social, da seguinte forma: com reservas de capital R\$ 85; com reservas de lucro R\$ 263; com lucros acumulados R\$ 2.161 e com parcelas de juros sobre o capital próprio de R\$ 91, com a emissão de 2.600.000 novas ações ordinárias, passando a ser representado por 53.888.100 ações (51.388.100 de ações em 2007) ordinárias e nominativas, sem valor nominal, totalmente subscrito e integralizado por acionistas domiciliados no País, homologado pelo Banco Central do Brasil em 26 de junho de 2008.

A reserva legal é constituída pela apropriação de 5% do lucro líquido do exercício, até o limite definido pela legislação societária.

Aos acionistas está assegurado um dividendo mínimo correspondente a 25% do lucro líquido do exercício, após as deduções estatutárias, ajustado nos termos da Lei nº 6.404/76.

No exercício de 2008, o Banco destinou R\$ 2.323 (2007 - R\$ 2.864) a título de juros sobre o capital próprio e está demonstrado na rubrica "Outras obrigações - Sociais e estatutárias", líquido do IRF.

O saldo de Lucros Acumulados em 31 de dezembro de 2008 no montante de R\$ 2.234 foi mantido e deverá ser destinado até o exercício de 2010, em atendimento a Resolução CMN nº 3.605 de 29 de agosto de 2008.

12 Limites operacionais

De acordo com a Resolução nº 2.099/94 do Bacen, é exigida a manutenção de patrimônio líquido mínimo, correspondente a 11% do montante das operações ativas ponderadas por graus de risco, que variam de 0% a 300%. O Banco, em 31 de dezembro de 2008, atingiu o índice de 21,90% (27,2% em 2007).

a. Cálculo do índice da Basileia

	2008		2007	
	Saldo	Risco ponderado	Saldo	Risco ponderado
Risco nulo	99.387	-	82.703	-

Banco Ribeirão Preto S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

(Em milhares de Reais)

	2008		2007	
	Saldo	Risco ponderado	Saldo	Risco ponderado
Risco reduzido	1	-	3.025	1.513
Risco reduzido	4.545	2.272	-	-
Risco normal	246.947	246.947	187.263	187.263
Créditos tributários	<u>3.337</u>	<u>10.010</u>	<u>3.146</u>	<u>9.438</u>
	354.217	259.229	276.137	198.214
Risco de crédito de "swap"	806	161	-	-
Risco de mercado - Juros	<u>2.378</u>	<u>2.378</u>	<u>2.119</u>	<u>2.119</u>
	3.184	2.539	2.119	2.119
Índice de Basileia - %	21,9		27,2	

b. Limites operacionais

	2008			2007		
	Exigência (limite)	Situação	Margem	Exigência (limite)	Situação	Margem
Patrimônio líquido exigido	31.500	56.651	25.151	23.923	53.909	29.986
Capital mínimo	31.500	54.000	22.500	24.500	51.400	26.900
Imobilizações	27.923	374	27.550	26.646	398	26.248

13 Outras informações

- As garantias prestadas a terceiros montam a R\$ 4.338 (2007 - R\$ 2.989), representadas, substancialmente, por avais e fianças.
- Outros valores e bens - Bens não de uso: referem-se, basicamente, a duas fazendas localizadas na região central do país, recebidas em dação de pagamento de dívidas decorrentes de operações de crédito.

Banco Ribeirão Preto S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

(Em milhares de Reais)

- c. Outros créditos - Diversos; referem-se, basicamente, a antecipações do IRPJ e da CSLL e valores provenientes dos contratos de Funcafé, além de valores a receber de partes relacionadas no montante de R\$ 398, decorrente da venda de títulos e valores mobiliários (cotas de fundo de participação).
- d. Outras obrigações - (i) Negociação e intermediação de valores - Está contido o montante de R\$ 3.880 referente a ajustes percebidos nas datas de verificações dos *swaps*; (ii) Diversas: referem-se, basicamente, a valores pendentes de liberação das operações e FINAME/BNDES e valores transitórios de cobrança de títulos de clientes.
- e. Outras receitas operacionais - Refere-se ao resultado na venda de títulos e valores mobiliários (cotas de fundo de participação) a partes relacionadas.
- f. Resultado não operacional - Refere-se basicamente à reversão da provisão para desvalorização dos bens não de uso, baseada no posicionamento atualizado do consultor jurídico do Banco.

14 Alterações na Lei das S.A. (Lei nº 6.404)

A Lei nº 11.638 publicada no Diário Oficial da União em 28 de dezembro de 2007 e complementada pela Medida Provisória nº 449 de 3 de dezembro de 2008 alterou diversos dispositivos da Lei nº 6.404 (Sociedade por Ações).

A normatização do Banco Central do Brasil editada até o momento considera: (a) tratamento do saldo das reservas de capital e da destinação dos lucros acumulados; (b) tratamento do ativo imobilizado e diferido; (c) reconhecimento, mensuração e divulgação de perdas em relação ao valor recuperável de ativos (d) apresentação da demonstração do fluxo de caixa ao invés da demonstração das origens e aplicações de recursos. Na avaliação da Administração do Banco apenas o item (d) afetou a elaboração/apresentação das demonstrações financeiras do Banco.

Banco Ribeirão Preto S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

(Em milhares de Reais)

15 Composição do caixa e equivalente de caixa

O caixa e equivalente de caixa apresentado na Demonstração dos fluxos de caixa está constituído por:

	2008	2007
No início do exercício	<u>10.912</u>	<u>11.842</u>
Disponibilidade	309	236
Aplicações interfinanceiras de liquidez	10.603	11.606
No final do exercício	<u>16.272</u>	<u>10.912</u>
Disponibilidade	115	309
Aplicações interfinanceiras de liquidez	16.157	10.603
Caixa e equivalente de caixa	<u>5.360</u>	<u>(930)</u>