



BALANCETE PATRIMONIAL EM 31 DE MARÇO DE 2012 (R\$ mil)

ATIVO		PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	90.860.937	CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	89.705.160
DISPONIBILIDADES	864.864	DEPÓSITOS	24.303.798
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	18.496.164	Depósitos à vista	745.172
Aplicações no mercado aberto	15.207.217	Depósitos de poupança	1.195.384
Aplicações em depósitos interfinanceiros	2.378.514	Depósitos interfinanceiros	12.539.909
Aplicações em moedas estrangeiras	910.433	Depósitos a prazo	9.823.333
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	26.123.582	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO	28.097.774
Carteira própria	7.422.956	Carteira própria	17.222.860
Vinculados a compromissos de recompra	17.155.904	Carteira de terceiros	10.874.914
Instrumentos financeiros derivativos	520.551	RECURSOS DE ACEITE E EMISSÃO DE TÍTULOS	11.833.438
Vinculados ao Banco Central e outros	188.136	Recursos de letras imobiliárias	8.433.348
Vinculados a prestação de garantias	836.035	Obrigações por títulos e valores mobiliários no exterior	3.400.090
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS E INTERDEPENDÊNCIAS	4.195.451	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	525.101
Pagamentos e recebimentos a liquidar	523.013	Recebimentos e pagamentos a liquidar	301.131
Depósitos no Banco Central	3.465.072	Repasse interfinanceiros	35.995
Repasse interfinanceiros	203.529	Recursos em trânsito de terceiros	183.398
Transferência interna de recursos	3.837	Transferências internas de recursos	4.577
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	32.445.307	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS NO EXTERIOR	4.606.999
Setor privado	33.224.033	OBRIGAÇÕES POR REPASSES	6.964.859
(Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa)	(778.726)	Tesouro Nacional	60.964
OPERAÇÕES DE ARRENDAMENTO MERCANTIL	33.979	BNDES	1.240.147
Operações de arrendamento a receber - setor privado	509.587	FINAME	5.663.748
(Rendas a apropriar de arrendamento mercantil)	(451.074)	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	3.698.931
(Provisão para créditos de arrendamento mercantil)	(24.534)	OUTRAS OBRIGAÇÕES	9.674.260
OUTROS CRÉDITOS	8.683.534	Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	1.377.328
Créditos por avais e fianças honradas	991	Carteira de câmbio	2.053.820
Carteira de câmbio	3.324.194	Sociais e estatutárias	9.941
Rendas a receber	95.617	Fiscais e previdenciárias	1.605.704
Negociação e intermediação de valores	22.025	Negociação e intermediação de valores	2.692
Diversos	5.261.790	Dívidas subordinadas	2.257.915
(Provisão para créditos - outros créditos)	(21.083)	Diversas	2.366.860
OUTROS VALORES E BENS	18.056	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	43.512
Outros valores e bens	23.342	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	6.011.204
(Provisão para desvalorização)	(10.467)	Capital social	3.980.315
Despesas antecipadas	5.181	Reservas de lucros	2.024.647
PERMANENTE	5.144.419	Ajuste de avaliação patrimonial	6.242
INVESTIMENTOS	3.315.106	CONTAS DE RESULTADO	245.480
Participações em coligadas e controladas	3.315.106	Receitas operacionais	2.673.089
No País	2.762.434	(Despesas operacionais)	(2.278.154)
No Exterior	231.165	Resultado não operacional	13
Outros investimentos	321.507	Imposto de renda e contribuição social	(149.468)
(Provisão para perdas)	-	TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	96.005.356
IMOBILIZADO DE USO	62.995		
Imóveis de uso	2.000		
Outras immobilizações de uso	195.920		
(Depreciações acumuladas)	(134.925)		
IMOBILIZADO DE ARRENDAMENTO	1.733.924		
Bens arrendados	1.798.266		
(Depreciações acumuladas)	(64.342)		
INTANGÍVEL	32.394		
Ativos intangíveis	57.527		
(Amortizações acumuladas)	(25.133)		
TOTAL DO ATIVO	96.005.356		

NOTAS EXPLICATIVAS:

O Balancete Patrimonial inclui os saldos da agência no exterior e foi elaborado em conformidade com práticas contábeis adotadas no Brasil e com as normas e práticas contábeis do Banco Central do Brasil - BACEN.

PROCEDIMENTOS ADOTADOS PARA APURAÇÃO DAS RECEITAS E DESPESAS:

a) O resultado é apurado pelo regime de competência mensal. b) As receitas operacionais incluem substancialmente os rendimentos e as variações monetárias e cambiais provenientes das operações de crédito, aplicações interfinanceiras de liquidez, aplicações em títulos e valores mobiliários e operações de câmbio, auferidos até a data do balancete. c) As despesas operacionais incluem substancialmente os encargos e as variações monetárias (em base "pro rata" dia) e cambiais, provenientes dos depósitos e empréstimos captados no país e no exterior, instrumentos financeiros derivativos, bem como a apropriação dos custos administrativos incorridos até a data do balancete. d) Os investimentos em coligadas e controladas são avaliados mensalmente pelo método de equivalência patrimonial com base no último balancete levantado, e são contabilizados em receita ou despesa operacional conforme a sua aplicabilidade. e) A despesa de imposto de renda e a despesa de contribuição social são apuradas mensalmente com base no lucro real apurado na data do balancete e podem incluir constituição e reversão de imposto de renda e contribuição social diferidos.