



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

ATIVO		PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	
<b>CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>13.568.350</b>	<b>CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>13.303.261</b>
<b>APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ</b>	<b>4.218.780</b>	<b>DEPÓSITOS - Interfinanceiros</b>	<b>9.770.683</b>
Aplicações no mercado aberto	67.000		
Aplicações em depósitos interfinanceiros	4.151.780		
<b>TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS</b>		<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS -</b>	
<b>FINANCEIROS DERIVATIVOS</b>	<b>111.015</b>	<b>INSTITUIÇÕES OFICIAIS</b>	<b>2.855.852</b>
Carteira própria	111.015	BNDES	562.443
		FINAME	2.293.409
<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS</b>	<b>459.549</b>	<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS</b>	<b>365.388</b>
Depósitos no Banco Central	455.307		
Correspondentes	4.242	<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES</b>	<b>311.338</b>
<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO</b>	<b>8.432.357</b>	Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	786
Operações com características de concessão de crédito	8.833.161	Fiscais e previdenciárias	160.108
(Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa)	(400.804)	Diversas	150.444
<b>OUTROS CRÉDITOS - Diversos</b>	<b>281.503</b>	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>271.622</b>
<b>OUTROS VALORES E BENS - Despesas antecipadas</b>	<b>65.146</b>	Capital	
		De domiciliados no País	492.914
<b>PERMANENTE</b>	<b>6.533</b>	Reservas de capital	1.023
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>5.107</b>	Ajuste de avaliação patrimonial	(44.876)
Outras imobilizações de uso	22.285	Prejuízos acumulados	(177.439)
(Depreciações acumuladas)	(17.178)	<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>79.889</b>
<b>INTANGÍVEL</b>	<b>1.426</b>	Receitas operacionais	1.735.262
Ativos intangíveis	2.483	(Despesas operacionais)	(1.493.040)
(Amortizações acumuladas)	(1.057)	Resultado não operacional	72
		Imposto de renda e contribuição social	(162.405)
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>13.574.883</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>13.574.883</b>

#### NOTAS EXPLICATIVAS:

O Balancete Patrimonial foi elaborado em conformidade com as 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 provenientes das operações de crédito, aplicações interfinanceiras de liquidez e aplicações em títulos e valores mobiliários, auferidos até a data do balancete. c) As despesas operacionais incluem substancialmente os encargos e as variações monetárias (em base "pro rata" dia), provenientes dos depósitos e empréstimos captados no país, 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.