



### BALANCETE PATRIMONIAL EM 28 DE FEVEREIRO DE 2011 (R\$ mil)

ATIVO		PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	
<b>CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>4.635.410</b>	<b>CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>4.215.678</b>
<b>APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ</b>	<b>64.169</b>	<b>DEPÓSITOS</b>	<b>3.912.522</b>
Aplicações no mercado aberto	62.598	Depósitos interfinanceiros	3.912.522
Aplicações em depósitos interfinanceiros	1.571		
<b>TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS</b>		<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS</b>	<b>14</b>
<b>FINANCEIROS DERIVATIVOS</b>	<b>50.100</b>	Recebimentos e pagamentos a liquidar	14
Carteira própria	32.996		
Instrumentos financeiros derivativos	17.104	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES</b>	
		<b>OFICIAIS</b>	<b>72.506</b>
<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS</b>	<b>25.910</b>	FINAME	72.506
Pagamentos e recebimentos a liquidar	1	<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS</b>	<b>6.179</b>
Créditos vinculados		Instrumentos financeiros derivativos	6.179
Depósitos no Banco Central	187	<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES</b>	<b>224.457</b>
Correspondentes	25.722	Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	2.285
<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO</b>	<b>4.359.203</b>	Sociais e estatutárias	104.258
Operações de crédito		Fiscais e previdenciárias	70.366
Setor privado	4.425.269	Diversas	47.548
(Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa)	(66.066)	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>426.028</b>
<b>OUTROS CRÉDITOS</b>	<b>120.763</b>	Capital	
Diversos	120.763	De domiciliados no País	388.491
<b>OUTROS VALORES E BENS</b>	<b>15.265</b>	Reservas de capital	1.362
Outros valores e bens	3.111	Reservas de lucros	36.175
(Provisão para desvalorização)	(3.111)	<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>3.108</b>
Despesas antecipadas	15.265	Receitas operacionais	183.957
<b>PERMANENTE</b>	<b>9.404</b>	(Despesas operacionais)	(163.672)
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>8.578</b>	Receitas não operacionais	488
Outras imobilizações de uso	22.560	(Despesas não operacionais)	(714)
(Depreciações acumuladas)	(13.982)	Imposto de Renda e Contribuição Social	(16.951)
<b>INTANGÍVEL</b>	<b>826</b>		
Ativos intangíveis	898		
(Amortizações acumuladas)	(72)		
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>4.644.814</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>4.644.814</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.