



BALANCETE PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO DE 2011 (R\$ mil)

ATIVO		PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	9.953.584	CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	9.724.705
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	1.629.490	DEPÓSITOS - Interfinanceiros	8.899.724
Aplicações no mercado aberto	92.009	OBRIGAÇÕES POR REPASSES - FINAME	305.779
Aplicações em depósitos interfinanceiros	1.537.481	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	146.085
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS		OUTRAS OBRIGAÇÕES	373.117
FINANCEIROS DERIVATIVOS	70.225	Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	2.508
Carteira própria	69.797	Fiscais e previdenciárias	133.782
Instrumentos financeiros derivativos	243	Diversas	236.827
Vinculados a prestação de garantias	185	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	530.113
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	945.330	Capital social	492.914
Créditos vinculados		Reservas de capital	1.023
Depósitos no Banco Central	944.087	Reservas de lucros	36.175
Correspondentes	1.243	Ajuste de avaliação patrimonial	1
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	6.845.719	CONTAS DE RESULTADO	(293.503)
Operações de crédito		Receitas operacionais	1.401.438
Setor privado	7.219.066	(Despesas operacionais)	(1.652.003)
(Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa)	(373.347)	Receitas não operacionais	1.788
OUTROS CRÉDITOS - Diversos	368.067	Imposto de Renda e Contribuição Social	(44.726)
OUTROS VALORES E BENS - Despesas antecipadas	94.753		
PERMANENTE	7.731		
IMOBILIZADO DE USO	6.837		
Outras imobilizações de uso	21.987		
(Depreciações acumuladas)	(15.150)		
INTANGÍVEL	894		
Ativos intangíveis	1.544		
(Amortizações acumuladas)	(650)		
TOTAL DO ATIVO	9.961.315	TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	9.961.315

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.