



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

ATIVO		PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	<u>9.796.148</u>	CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	<u>9.527.360</u>
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	<u>2.214.691</u>	DEPÓSITOS - Interfinanceiros	<u>9.083.395</u>
Aplicações no mercado aberto	92.398	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	<u>3</u>
Aplicações em depósitos interfinanceiros	2.122.293	OBRIGAÇÕES POR REPASSES - FINAME	<u>41.320</u>
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS		INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	<u>137.765</u>
FINANCEIROS DERIVATIVOS	<u>22.044</u>	OUTRAS OBRIGAÇÕES	<u>264.877</u>
Carteira própria	21.863	Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	3.997
Vinculados a prestação de garantias	181	Fiscais e previdenciárias	113.587
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	<u>918.103</u>	Diversas	147.293
Créditos vinculados		PATRIMÔNIO LÍQUIDO	<u>530.112</u>
Depósitos no Banco Central	892.364	Capital social	492.914
Correspondentes	25.739	Reservas de capital	1.023
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	<u>6.321.143</u>	Reservas de lucros	36.175
Operações de crédito		CONTAS DE RESULTADO	<u>(253.372)</u>
Setor privado	6.647.334	Receitas operacionais	1.289.592
(Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa)	(326.191)	(Despesas operacionais)	(1.512.107)
OUTROS CRÉDITOS - Diversos	<u>229.080</u>	Receitas não operacionais	5.230
OUTROS VALORES E BENS - Despesas antecipadas	<u>91.087</u>	(Despesas não operacionais)	(14.810)
PERMANENTE	<u>7.952</u>	Imposto de Renda e Contribuição Social	(21.277)
IMOBILIZADO DE USO	<u>7.055</u>		
Outras immobilizações de uso	21.871		
(Depreciações acumuladas)	(14.816)		
INTANGÍVEL	<u>897</u>		
Ativos intangíveis	1.496		
(Amortizações acumuladas)	(599)		
TOTAL DO ATIVO	<u>9.804.100</u>	TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	<u>9.804.100</u>

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.