



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

ATIVO		PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	11.932.383	CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	11.734.703
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	2.678.176	DEPÓSITOS - Interfinanceiros	8.971.310
Aplicações no mercado aberto	55.600		
Aplicações em depósitos interfinanceiros	2.622.576	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS -	
		INSTITUIÇÕES OFICIAIS	2.123.006
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS		BNDES	287.835
FINANCEIROS DERIVATIVOS	118.699	FINAME	1.835.171
Carteira própria	118.699	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	329.159
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	582.538	OUTRAS OBRIGAÇÕES	311.228
Depósitos no Banco Central	573.003	Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	1.410
Correspondentes	9.535	Fiscais e previdenciárias	149.808
		Diversas	160.010
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	8.197.799	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	204.757
Setor privado	8.612.687	Capital	
(Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa)	(414.888)	De domiciliados no País	492.914
OUTROS CRÉDITOS - Diversos	274.523	Reservas de capital	1.023
		Reservas de Lucros	20.662
OUTROS VALORES E BENS - Despesas antecipadas	80.648	Ajuste de avaliação patrimonial	(59.352)
		Prejuízos acumulados	(250.490)
PERMANENTE	7.077	CONTAS DE RESULTADO	27.500
IMOBILIZADO DE USO	5.700	Receitas operacionais	1.134.893
Outras imobilizações de uso	22.196	(Despesas operacionais)	(994.615)
(Depreciações acumuladas)	(16.496)	Resultado não operacional	(34)
		Imposto de renda e contribuição social	(112.744)
INTANGÍVEL	1.377		
Ativos intangíveis	2.276		
(Amortizações acumuladas)	(899)		
TOTAL DO ATIVO	11.939.460	TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	11.939.460

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.