



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

ATIVO		PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	<u>9.950.651</u>	CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	<u>9.492.362</u>
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	<u>2.734.103</u>	DEPÓSITOS - Interfinanceiros	<u>9.174.926</u>
Aplicações no mercado aberto	92.959	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	<u>3</u>
Aplicações em depósitos interfinanceiros	2.641.144	OBRIGAÇÕES POR REPASSES - FINAME	<u>48.469</u>
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS		INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	<u>96.869</u>
FINANCEIROS DERIVATIVOS	<u>18.055</u>	OUTRAS OBRIGAÇÕES	<u>172.095</u>
Carteira própria	17.179	Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	4.758
Instrumentos financeiros derivativos	699	Fiscais e previdenciárias	104.284
Vinculados a prestação de garantias	177	Diversas	63.053
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	<u>940.334</u>	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	<u>530.113</u>
Pagamentos e recebimentos a liquidar	2	Capital social	492.914
Créditos vinculados		Reservas de capital	1.023
Depósitos no Banco Central	917.868	Reservas de lucros	36.175
Correspondentes	22.464	Ajuste de avaliação patrimonial	1
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	<u>6.029.836</u>	CONTAS DE RESULTADO	<u>(63.486)</u>
Operações de crédito		Receitas operacionais	996.698
Setor privado	6.163.261	(Despesas operacionais)	(1.035.387)
(Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa)	(133.425)	Receitas não operacionais	3.348
OUTROS CRÉDITOS - Diversos	<u>150.020</u>	(Despesas não operacionais)	(11.404)
OUTROS VALORES E BENS - Despesas antecipadas	<u>78.303</u>	Imposto de Renda e Contribuição Social	(16.741)
PERMANENTE	<u>8.338</u>		
IMOBILIZADO DE USO	<u>7.391</u>		
Outras imobilizações de uso	21.877		
(Depreciações acumuladas)	(14.486)		
INTANGÍVEL	<u>947</u>		
Ativos intangíveis	1.496		
(Amortizações acumuladas)	(549)		
TOTAL DO ATIVO	<u>9.958.989</u>	TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	<u>9.958.989</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.