



BALANCETE PATRIMONIAL EM 30 DE JUNHO DE 2012 (R\$ mil)

ATIVO		PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	10.857.376	CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	10.689.312
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	1.937.982	DEPÓSITOS - Interfinanceiros	8.349.393
Aplicações no mercado aberto	48.512		
Aplicações em depósitos interfinanceiros	1.889.470	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS -	
		INSTITUIÇÕES OFICIAIS	1.692.846
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS		BNDDES	166.557
FINANCEIROS DERIVATIVOS	93.428	FINAME	1.526.289
Carteira própria	93.428	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	326.067
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	451.068	OUTRAS OBRIGAÇÕES	321.006
Depósitos no Banco Central	421.467	Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	1.119
Correspondentes	29.601	Fiscais e previdenciárias	131.617
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	7.984.940	Diversas	188.270
Setor privado	8.402.705	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	168.101
(Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa)	(417.765)	Capital	
OUTROS CRÉDITOS - Diversos	304.701	De domiciliados no País	492.914
OUTROS VALORES E BENS - Despesas antecipadas	85.257	Reservas de capital	1.023
PERMANENTE	6.873	Ajuste de avaliação patrimonial	(68.508)
IMOBILIZADO DE USO	5.909	Prejuízos acumulados	(257.328)
Outras imobilizações de uso	22.066	CONTAS DE RESULTADO	6.836
(Depreciações acumuladas)	(16.157)	Receitas operacionais	829.711
INTANGÍVEL	964	(Despesas operacionais)	(740.490)
Ativos intangíveis	1.795	Imposto de renda e contribuição social	(82.385)
(Amortizações acumuladas)	(831)		
TOTAL DO ATIVO	10.864.249	TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	10.864.249

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.