



BALANCETE PATRIMONIAL EM 30 DE ABRIL DE 2013 (R\$ mil)

ATIVO		PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	14.199.664	CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	13.813.692
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	4.536.571	DEPÓSITOS - Interfinanceiros	9.855.016
Aplicações no mercado aberto	51.367	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS E	
Aplicações em depósitos interfinanceiros	4.485.204	INTERDEPENDÊNCIAS - Correspondentes	3
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS		OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS -	
FINANCEIROS DERIVATIVOS	136.061	INSTITUIÇÕES OFICIAIS	3.510.258
Carteira própria	135.415	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	300.040
Instrumentos financeiros derivativos	646	OUTRAS OBRIGAÇÕES	148.375
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	561.025	Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	1.180
Depósitos no Banco Central	559.917	Fiscais e previdenciárias	88.049
Correspondentes	1.108	Diversas	59.146
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	8.616.014	RESULTADO DE EXERCÍCIOS FUTUROS	319
Operações com características de concessão de crédito	8.930.036	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	315.665
(Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa)	(314.022)	Capital social	492.914
OUTROS CRÉDITOS	278.375	Reservas de capital	1.022
Negociação e intermediação de valores	154.632	Ajuste de avaliação patrimonial	(832)
Diversos	123.743	Prejuízos acumulados	(177.439)
OUTROS VALORES E BENS - Despesas antecipadas	71.618	CONTAS DE RESULTADO	76.098
IMOBILIZADO DE USO	4.740	Receitas operacionais	513.713
Outras imobilizações de uso	22.606	(Despesas operacionais)	(416.125)
(Depreciações acumuladas)	(17.866)	Resultado não operacional	2
INTANGÍVEL	1.370	Imposto de renda e contribuição social	(21.492)
Ativos intangíveis	2.592		
(Amortizações acumuladas)	(1.222)		
TOTAL DO ATIVO	14.205.774	TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	14.205.774

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.