



### BALANCETE PATRIMONIAL EM 30 DE JUNHO DE 2011 (R\$ mil)

ATIVO		PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	
<b>CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>9.783.196</b>	<b>CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>9.250.046</b>
<b>APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ</b>	<b>4.012.714</b>	<b>DEPÓSITOS</b>	<b>9.007.769</b>
Aplicações no mercado aberto	33.997	Depósitos interfinanceiros	9.007.769
Aplicações em depósitos interfinanceiros	3.978.717		
<b>TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS</b>		<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES</b>	
<b>FINANCEIROS DERIVATIVOS</b>	<b>49.266</b>	<b>OFICIAIS</b>	<b>55.848</b>
Carteira própria	45.936	FINAME	55.848
Instrumentos financeiros derivativos	3.232		
Vinculados a prestação de garantias	98	<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS</b>	<b>10.697</b>
		Instrumentos financeiros derivativos	10.697
<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS</b>	<b>35.443</b>	<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES</b>	<b>175.732</b>
Créditos vinculados		Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	4.179
Depósitos no Banco Central	176	Fiscais e previdenciárias	101.126
Correspondentes	35.267	Diversas	70.427
<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO</b>	<b>5.502.512</b>	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>530.112</b>
Operações de crédito		Capital	
Setor privado	5.597.859	De domiciliados no País	492.914
(Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa)	(95.347)	Reservas de capital	1.023
		Reservas de lucros	3.089
<b>OUTROS CRÉDITOS</b>	<b>123.079</b>	Reservas estatutárias	33.086
Diversos	123.079		
<b>OUTROS VALORES E BENS</b>	<b>60.182</b>	<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>11.696</b>
Outros valores e bens	1.066	Receitas operacionais	691.105
(Provisão para desvalorização)	(1.066)	(Despesas operacionais)	(640.987)
Despesas antecipadas	60.182	Receitas não operacionais	3.035
		(Despesas não operacionais)	(5.088)
<b>PERMANENTE</b>	<b>8.658</b>	Imposto de Renda e Contribuição Social	(36.369)
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>7.751</b>		
Outras imobilizações de uso	21.876		
(Depreciações acumuladas)	(14.125)		
<b>INTANGÍVEL</b>	<b>907</b>		
Ativos intangíveis	1.441		
(Amortizações acumuladas)	(534)		
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>9.791.854</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>9.791.854</b>

#### 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.