



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

ATIVO		PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	9.591.591	CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	9.411.579
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	848.636	DEPÓSITOS - Interfinanceiros	7.480.230
Aplicações no mercado aberto	76.460	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	
Aplicações em depósitos interfinanceiros	772.176	Recebimentos e pagamentos a liquidar	3
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS		RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	
FINANCEIROS DERIVATIVOS	158.120	Recursos em trânsito de terceiros	1
Carteira própria	157.929	OBRIGAÇÕES POR REPASSES	1.275.356
Vinculados a prestação de garantias	191	BNDDES	134.693
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	382.883	FINAME	1.140.663
Depósitos no Banco Central	346.078	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	261.438
Correspondentes	36.805	OUTRAS OBRIGAÇÕES	394.552
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	7.741.821	Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	1.689
Operações de crédito		Fiscais e previdenciárias	120.766
Setor privado	8.132.791	Diversas	272.097
(Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa)	(390.970)	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	187.801
OUTROS CRÉDITOS - Diversos	368.936	Capital social	492.914
OUTROS VALORES E BENS - Despesas antecipadas	91.195	Reservas de capital	1.023
PERMANENTE	7.176	Ajuste de avaliação patrimonial	(48.808)
IMOBILIZADO DE USO	6.201	Lucros acumulados	(257.328)
Outras imobilizações de uso	22.022	CONTAS DE RESULTADO	(613)
(Depreciações acumuladas)	(15.821)	Receitas operacionais	547.029
INTANGÍVEL	975	(Despesas operacionais)	(492.935)
Ativos intangíveis	1.747	Imposto de renda e contribuição social	(54.707)
(Amortizações acumuladas)	(772)		
TOTAL DO ATIVO	9.598.767	TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	9.598.767

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.