



### BALANCETE PATRIMONIAL EM 28 DE FEVEREIRO DE 2013 (R\$ mil)

ATIVO		PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	
<b>CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>14.224.541</b>	<b>CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>13.898.004</b>
<b>APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ</b>	<b>4.466.492</b>	<b>DEPÓSITOS - Interfinanceiros</b>	<b>10.219.298</b>
Aplicações no mercado aberto	68.698		
Aplicações em depósitos interfinanceiros	4.397.794		
<b>TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS</b>		<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS -</b>	
<b>FINANCEIROS DERIVATIVOS</b>	<b>103.734</b>	<b>INSTITUIÇÕES OFICIAIS</b>	<b>3.156.121</b>
Carteira própria	102.743	BNDES	660.586
Instrumentos financeiros derivativos	991	FINAME	2.495.535
		<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS</b>	<b>319.021</b>
<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS</b>	<b>727.850</b>	<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES</b>	<b>203.564</b>
Depósitos no Banco Central	705.124	Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	879
Correspondentes	22.726	Fiscais e previdenciárias	87.281
		Diversas	115.404
<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO</b>	<b>8.471.118</b>	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>303.716</b>
Operações com características de concessão de crédito	8.838.442	Capital social	492.914
(Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa)	(367.324)	Reservas de capital	1.023
		Ajuste de avaliação patrimonial	(12.782)
<b>OUTROS CRÉDITOS - Diversos</b>	<b>393.214</b>	Prejuízos acumulados	(177.439)
		<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>29.077</b>
<b>OUTROS VALORES E BENS - Despesas antecipadas</b>	<b>62.133</b>	Receitas operacionais	254.622
		(Despesas operacionais)	(212.711)
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>4.848</b>	Resultado não operacional	2
Outras imobilizações de uso	22.370	Imposto de renda e contribuição social	(12.836)
(Depreciações acumuladas)	(17.522)		
<b>INTANGÍVEL</b>	<b>1.408</b>		
Ativos intangíveis	2.549		
(Amortizações acumuladas)	(1.141)		
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>14.230.797</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>14.230.797</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.