



BALANCETE PATRIMONIAL EM 29 DE FEVEREIRO DE 2012 (R\$ mil)

ATIVO		PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	8.893.424	CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	8.697.557
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	571.795	DEPÓSITOS - Interfinanceiros	7.368.840
Aplicações no mercado aberto	200.713		
Aplicações em depósitos interfinanceiros	371.082	OBRIGAÇÕES POR REPASSES	784.903
		BNDES	48.516
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS		FINAME	736.387
FINANCEIROS DERIVATIVOS	197.661	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	191.945
Carteira própria	197.473		
Vinculados a prestação de garantias	188	OUTRAS OBRIGAÇÕES	351.869
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	410.413	Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	1.599
Depósitos no Banco Central	363.852	Fiscais e previdenciárias	105.494
Correspondentes	46.561	Diversas	244.776
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	7.295.059	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	236.610
Operações de crédito		Capital social	492.914
Setor privado	7.707.173	Reservas de capital	1.023
(Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa)	(412.114)	Ajuste de avaliação patrimonial	1
		Lucros acumulados	(257.328)
OUTROS CRÉDITOS - Diversos	325.231	CONTAS DE RESULTADO	(33.259)
OUTROS VALORES E BENS - Despesas antecipadas	93.265	Receitas operacionais	309.228
		(Despesas operacionais)	(327.902)
PERMANENTE	7.484	Receitas não operacionais	24
		(Despesas não operacionais)	(1.507)
IMOBILIZADO DE USO	6.531	Imposto de renda e contribuição social	(13.102)
Outras imobilizações de uso	22.016		
(Depreciações acumuladas)	(15.485)		
INTANGÍVEL	953		
Ativos intangíveis	1.657		
(Amortizações acumuladas)	(704)		
TOTAL DO ATIVO	8.900.908	TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	8.900.908

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.