



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

ATIVO		PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	17.059.679	CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	18.610.650
DISPONIBILIDADES	2.237	RECURSOS DE ACEITE E EMISSÃO DE TÍTULOS	16.067.087
		Recursos de debêntures	16.067.087
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	12.794.415	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS -	
Aplicações em depósitos interfinanceiros	12.794.415	INSTITUIÇÕES OFICIAIS - FINAME	179.273
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS		INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	13.934
FINANCEIROS DERIVATIVOS	4.264.685	OUTRAS OBRIGAÇÕES	2.350.356
Carteira própria	4.264.685	Fiscais e previdenciárias	693.112
OPERAÇÕES DE ARRENDAMENTO MERCANTIL	(30.848)	Credores por antecipação de valor residual - VRG	1.633.424
Operações de arrendamento a receber - setor privado	249.834	Diversas	23.820
(Rendas a apropriar de arrendamento mercantil)	(227.965)	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	571.671
(Provisão para créditos de arrendamento mercantil	(52.717)	Capital	
de liquidação duvidosa)		De domiciliados no País	384.205
OUTROS CRÉDITOS - Diversos	28.827	Reservas de Lucros	87.692
OUTROS VALORES E BENS - Despesas antecipadas	363	Lucros acumulados	99.774
PERMANENTE	2.122.642	CONTAS DE RESULTADO	110.626
INVESTIMENTOS	4	Receitas operacionais	2.465.981
Participação em coligadas e controladas		(Despesas operacionais)	(2.309.840)
No País	4	Resultado não operacional	(5)
IMOBILIZADO DE ARRENDAMENTO	2.122.638	Imposto de renda e contribuição social	(45.510)
Bens arrendados	2.566.100	TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	19.182.321
(Depreciações acumuladas)	(443.462)		
TOTAL DO ATIVO	19.182.321		

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, bem como as normas emitidas pela Comissão de Valores Mobiliários - CVM.

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 e cambiais provenientes das aplicações em títulos e valores mobiliários, aplicações interfinanceiras de liquidez e operações de arrendamento, auferidos até a data do balancete. c) As despesas operacionais incluem substancialmente os encargos e as variações monetárias (em base "pro rata" dia) e cambiais, provenientes dos depósitos e empréstimos captados no país e no exterior, bem como a apropriação dos custos administrativos incorridos até a data do balancete. d) Os investimentos em sociedade integrantes do conglomerado econômico Safra são avaliados pelo método de equivalência patrimonial. 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.