



BALANCETE PATRIMONIAL EM 31 DE JANEIRO DE 2012 (R\$ mil)

ATIVO		PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	9.777.089	CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	9.572.909
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	1.276.002	DEPÓSITOS - Interfinanceiros	8.484.197
Aplicações no mercado aberto	221.000		
Aplicações em depósitos interfinanceiros	1.055.002	OBRIGAÇÕES POR REPASSES	511.573
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS		BNDES	29.423
FINANCEIROS DERIVATIVOS	175.403	FINAME	482.150
Carteira própria	175.216	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	173.973
Vinculados a prestação de garantias	187	OUTRAS OBRIGAÇÕES	403.166
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	862.876	Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	1.557
Depósitos no Banco Central	822.974	Fiscais e previdenciárias	98.171
Correspondentes	39.902	Diversas	303.438
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	7.031.458	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	236.610
Operações de crédito		Capital social	492.914
Setor privado	7.431.385	Reservas de capital	1.023
(Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa)	(399.927)	Ajuste de avaliação patrimonial	1
OUTROS CRÉDITOS - Diversos	337.532	Lucros acumulados	(257.328)
OUTROS VALORES E BENS - Despesas antecipadas	93.818	CONTAS DE RESULTADO	(24.829)
PERMANENTE	7.601	Receitas operacionais	171.200
IMOBILIZADO DE USO	6.698	(Despesas operacionais)	(192.025)
Outras imobilizações de uso	22.015	Receitas não operacionais	24
(Depreciações acumuladas)	(15.317)	(Despesas não operacionais)	(671)
INTANGÍVEL	903	Imposto de renda e contribuição social	(3.357)
Ativos intangíveis	1.579		
(Amortizações acumuladas)	(676)		
TOTAL DO ATIVO	9.784.690	TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	9.784.690

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.