



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

ATIVO		PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	12.766.493	CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	12.560.235
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	3.667.876	DEPÓSITOS - Interfinanceiros	9.263.968
Aplicações no mercado aberto	46.899		
Aplicações em depósitos interfinanceiros	3.620.977	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS -	
		INSTITUIÇÕES OFICIAIS	2.485.595
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS		BNDES	467.891
FINANCEIROS DERIVATIVOS	124.154	FINAME	2.017.704
Carteira própria	124.045	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	355.754
Instrumentos financeiros derivativos	109		
		OUTRAS OBRIGAÇÕES	454.918
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	413.477	Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	1.370
Depósitos no Banco Central	412.873	Fiscais e previdenciárias	174.269
Correspondentes	604	Diversas	279.279
		PATRIMÔNIO LÍQUIDO	212.879
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	8.119.726	Capital	
Setor privado	8.551.581	De domiciliados no País	492.914
(Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa)	(431.855)	Reservas de capital	1.022
		Ajuste de avaliação patrimonial	(51.774)
OUTROS CRÉDITOS - Diversos	375.217	Prejuízos acumulados	(229.283)
		CONTAS DE RESULTADO	28.046
OUTROS VALORES E BENS - Despesas antecipadas	66.043	Receitas operacionais	1.570.462
		(Despesas operacionais)	(1.388.845)
PERMANENTE	6.621	Resultado não operacional	23
		Imposto de renda e contribuição social	(153.594)
IMOBILIZADO DE USO	5.224		
Outras immobilizações de uso	22.231		
(Depreciações acumuladas)	(17.007)		
INTANGÍVEL	1.397		
Ativos intangíveis	2.413		
(Amortizações acumuladas)	(1.016)		
TOTAL DO ATIVO	12.773.114	TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	12.773.114

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.