



BALANCETE PATRIMONIAL EM 31 DE JANEIRO DE 2011 (R\$ mil)

ATIVO		PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	4.516.099	CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	4.081.730
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	121.893	DEPÓSITOS	3.752.457
Aplicações no mercado aberto	120.320	Depósitos interfinanceiros	3.752.457
Aplicações em depósitos interfinanceiros	1.573		
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS		OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES	
FINANCEIROS DERIVATIVOS	64.382	OFICIAIS	76.708
Carteira própria	39.781	FINAME	76.708
Instrumentos financeiros derivativos	24.601		
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	61.504	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	4.836
Créditos vinculados		Instrumentos financeiros derivativos	4.836
Depósitos no Banco Central	244		
Correspondentes	61.260	OUTRAS OBRIGAÇÕES	247.729
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	4.131.435	Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	1.717
Operações de crédito		Sociais e estatutárias	104.258
Setor privado	4.191.510	Fiscais e previdenciárias	63.463
(Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa)	(60.075)	Diversas	78.291
OUTROS CRÉDITOS	121.251	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	438.755
Diversos	121.251	Capital	
		De domiciliados no País	401.218
OUTROS VALORES E BENS	15.634	Reservas de capital	1.362
Outros valores e bens	3.242	Reservas de lucros	36.175
(Provisão para desvalorização)	(3.241)		
Despesas antecipadas	15.633	CONTAS DE RESULTADO	17.854
PERMANENTE	22.240	Receitas operacionais	111.253
INVESTIMENTOS	12.679	(Despesas operacionais)	(76.903)
Participação em coligadas e controladas		Receitas não operacionais	348
No País	11.629	(Despesas não operacionais)	(387)
Outros investimentos	1.206	Imposto de Renda e Contribuição Social	(16.457)
(Provisão para perdas)	(156)		
IMOBILIZADO DE USO	8.726		
Outras imobilizações de uso	22.532		
(Depreciações acumuladas)	(13.806)		
INTANGÍVEL	835		
Ativos intangíveis	898		
(Amortizações acumuladas)	(63)		
TOTAL DO ATIVO	4.538.339	TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	4.538.339

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.