



BALANCETE PATRIMONIAL EM 31 DE JULHO DE 2013 (R\$ mil)

ATIVO

CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	14.475.470
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	4.731.802
Aplicações no mercado aberto	64.200
Aplicações em depósitos interfinanceiros	4.667.602
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	163.665
Carteira própria	151.783
Instrumentos financeiros derivativos	11.882
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	555.934
Depósitos no Banco Central	550.271
Correspondentes	5.663
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	8.776.264
Operações com características de concessão de crédito	9.076.018
(Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa)	(299.754)
OUTROS CRÉDITOS	181.400
Rendas a receber	1.340
Diversos	180.060
OUTROS VALORES E BENS - Despesas antecipadas	66.405
IMOBILIZADO DE USO	4.306
Outras imobilizações de uso	19.255
(Depreciações acumuladas)	(14.949)
INTANGÍVEL	1.714
Ativos Intangíveis	3.054
(Amortizações acumuladas)	(1.340)

PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO

CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	14.018.170
DEPÓSITOS - Interfinanceiros	9.562.622
OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES OFICIAIS - FINAME	4.055.804
INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	228.649
OUTRAS OBRIGAÇÕES	171.095
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	919
Fiscais e previdenciárias	98.469
Diversas	71.707
RESULTADO DE EXERCÍCIOS FUTUROS	852
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	364.826
Capital social	492.914
Reservas de capital	1.022
Ajuste de avaliação patrimonial	48.329
Prejuízos acumulados	(177.439)
CONTAS DE RESULTADO	97.642
Receitas operacionais	930.013
(Despesas operacionais)	(788.420)
Imposto de renda e contribuição social	(43.951)

TOTAL DO ATIVO

14.481.490

TOTAL DO PASSIVO

14.481.490

NOTAS EXPLICATIVAS:

O Balancete Patrimonial inclui os saldos das agências no exterior e foi elaborado em conformidade com 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 e cambiais provenientes das operações de crédito, aplicações interfinanceiras de liquidez, aplicações em títulos e valores mobiliários e operações de câmbio, 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, 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.