



BALANCETE PATRIMONIAL EM 30 DE SETEMBRO DE 2011 (R\$ mil)

ATIVO		PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	<u>9.639.642</u>	CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	<u>9.358.328</u>
DISPONIBILIDADES	<u>393</u>	DEPÓSITOS - Interfinanceiros	<u>9.002.439</u>
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	<u>2.247.883</u>	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	<u>5</u>
Aplicações no mercado aberto	140.997		
Aplicações em depósitos interfinanceiros	2.106.886	OBRIGAÇÕES POR REPASSES - FINAME	<u>45.083</u>
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS		INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	<u>132.905</u>
FINANCEIROS DERIVATIVOS	<u>41.762</u>	OUTRAS OBRIGAÇÕES	<u>177.896</u>
Carteira própria	41.582	Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	4.783
Vinculados a prestação de garantias	180	Fiscais e previdenciárias	109.743
		Diversas	63.370
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	<u>956.903</u>	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	<u>530.113</u>
Créditos vinculados		Capital social	492.914
Depósitos no Banco Central	938.603	Reservas de capital	1.023
Correspondentes	18.300	Reservas de lucros	36.175
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	<u>6.132.019</u>	Ajuste de avaliação patrimonial	1
Operações de crédito		CONTAS DE RESULTADO	<u>(240.657)</u>
Setor privado	6.432.279	Receitas operacionais	1.140.295
(Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa)	(300.260)	(Despesas operacionais)	(1.362.599)
OUTROS CRÉDITOS - Diversos	<u>174.315</u>	Receitas não operacionais	4.652
OUTROS VALORES E BENS - Despesas antecipadas	<u>86.367</u>	(Despesas não operacionais)	(11.647)
		Imposto de Renda e Contribuição Social	(11.358)
PERMANENTE	<u>8.142</u>		
IMOBILIZADO DE USO	<u>7.220</u>		
Outras imobilizações de uso	21.871		
(Depreciações acumuladas)	(14.651)		
INTANGÍVEL	<u>922</u>		
Ativos intangíveis	1.496		
(Amortizações acumuladas)	(574)		
TOTAL DO ATIVO	<u>9.647.784</u>	TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	<u>9.647.784</u>

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.