



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

ATIVO		PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	9.841.519	CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	9.307.396
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	2.955.663	DEPÓSITOS - Interfinanceiros	9.077.209
Aplicações no mercado aberto	93.965	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	3
Aplicações em depósitos interfinanceiros	2.861.698	OBRIGAÇÕES POR REPASSES - FINAME	52.282
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS		INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	6.597
FINANCEIROS DERIVATIVOS	24.771	OUTRAS OBRIGAÇÕES	171.305
Carteira própria	19.819	Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	3.882
Instrumentos financeiros derivativos	4.853	Fiscais e previdenciárias	99.570
Vinculados a prestação de garantias	99	Diversas	67.853
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	919.433	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	530.112
Créditos vinculados		Capital social	492.914
Depósitos no Banco Central	888.472	Reservas de capital	1.023
Correspondentes	30.960	Reservas de lucros	36.175
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	5.751.598	CONTAS DE RESULTADO	12.553
Operações de crédito		Receitas operacionais	848.153
Setor privado	5.856.431	(Despesas operacionais)	(784.502)
(Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa)	(104.833)	Receitas não operacionais	3.177
OUTROS CRÉDITOS - Diversos	120.456	(Despesas não operacionais)	(8.710)
OUTROS VALORES E BENS - Despesas antecipadas	69.598	Imposto de Renda e Contribuição Social	(45.565)
PERMANENTE	8.542		
IMOBILIZADO DE USO	7.570		
Outras imobilizações de uso	21.890		
(Depreciações acumuladas)	(14.320)		
INTANGÍVEL	972		
Ativos intangíveis	1.496		
(Amortizações acumuladas)	(524)		
TOTAL DO ATIVO	9.850.061	TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	9.850.061

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.