



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

ATIVO		PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	12.905.064	CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	12.526.138
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	3.273.909	DEPÓSITOS - Interfinanceiros	8.706.179
Aplicações no mercado aberto	60.361	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS -	
Aplicações em depósitos interfinanceiros	3.213.548	INSTITUIÇÕES OFICIAIS	3.294.042
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS		INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	316.388
FINANCEIROS DERIVATIVOS	163.750	OUTRAS OBRIGAÇÕES	209.529
Carteira própria	162.438	Cobrança e arrecadação de tributos e semelhantes	971
Instrumentos financeiros derivativos	1.312	Fiscais e previdenciárias	84.887
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	520.508	Diversas	123.671
Depósitos no Banco Central	516.161	RESULTADO DE EXERCÍCIOS FUTUROS	326
Correspondentes	4.347	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	316.134
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	8.528.656	Capital social	492.914
Operações com características de concessão de crédito	8.857.043	Reservas de capital	1.023
(Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa)	(328.387)	Ajuste de avaliação patrimonial	(364)
OUTROS CRÉDITOS - Diversos	350.063	Prejuízos acumulados	(177.439)
OUTROS VALORES E BENS - Despesas antecipadas	68.178	CONTAS DE RESULTADO	68.526
IMOBILIZADO DE USO	4.650	Receitas operacionais	383.037
Outras imobilizações de uso	22.344	(Despesas operacionais)	(298.278)
(Depreciações acumuladas)	(17.694)	Resultado não operacional	2
INTANGÍVEL	1.410	Imposto de renda e contribuição social	(16.235)
Ativos intangíveis	2.592		
(Amortizações acumuladas)	(1.182)		
TOTAL DO ATIVO	12.911.124	TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	12.911.124

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.