



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

ATIVO		PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	9.665.564	CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	9.145.242
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	4.242.221	DEPÓSITOS	8.904.149
Aplicações no mercado aberto	206.589	Depósitos interfinanceiros	8.904.149
Aplicações em depósitos interfinanceiros	4.035.632		
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS		OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES	
FINANCEIROS DERIVATIVOS	20.340	OFICIAIS	60.131
Carteira própria	20.198	FINAME	60.131
Instrumentos financeiros derivativos	45		
Vinculados a prestação de garantias	97	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	18.115
		Instrumentos financeiros derivativos	18.115
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	28.756	OUTRAS OBRIGAÇÕES	162.847
Créditos vinculados		Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	4.491
Depósitos no Banco Central	249	Fiscais e previdenciárias	90.360
Correspondentes	28.507	Diversas	67.996
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	5.209.490	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	530.112
Operações de crédito		Capital	
Setor privado	5.295.600	De domiciliados no País	492.914
(Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa)	(86.110)	Reservas de capital	1.023
		Reservas de lucros	3.089
OUTROS CRÉDITOS	114.673	Reservas Estatutárias	33.086
Diversos	114.673		
OUTROS VALORES E BENS	50.084	CONTAS DE RESULTADO	(899)
Outros valores e bens	1.703	Receitas operacionais	533.146
(Provisão para desvalorização)	(1.703)	(Despesas operacionais)	(496.572)
Despesas antecipadas	50.084	Receitas não operacionais	2.293
		(Despesas não operacionais)	(3.444)
PERMANENTE	8.891	Imposto de Renda e Contribuição Social	(36.322)
IMOBILIZADO DE USO	8.303		
Outras imobilizações de uso	22.818		
(Depreciações acumuladas)	(14.515)		
INTANGÍVEL	588		
Ativos intangíveis	678		
(Amortizações acumuladas)	(90)		
TOTAL DO ATIVO	9.674.455	TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	9.674.455

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.