



BALANCETE PATRIMONIAL EM 31 DE MARÇO DE 2012 (R\$ mil)

ATIVO		PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	9.237.376	CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	9.026.027
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	704.060	DEPÓSITOS - Interfinanceiros	7.426.612
Aplicações no mercado aberto	88.009		
Aplicações em depósitos interfinanceiros	616.051	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	
		Recursos em trânsito de terceiros	1
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS		OBRIGAÇÕES POR REPASSES	1.057.210
FINANCEIROS DERIVATIVOS	198.398	BNDES	100.466
Carteira própria	198.208	FINAME	956.744
Vinculados a prestação de garantias	190		
		INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	208.856
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	370.956	OUTRAS OBRIGAÇÕES	333.349
Depósitos no Banco Central	336.617	Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	1.976
Correspondentes	34.339	Fiscais e previdenciárias	114.529
		Diversas	216.844
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	7.570.941	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	213.158
Operações de crédito		Capital social	492.914
Setor privado	7.948.617	Reservas de capital	1.023
(Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa)	(377.676)	Ajuste de avaliação patrimonial	(23.451)
		Lucros acumulados	(257.328)
OUTROS CRÉDITOS - Diversos	300.198	CONTAS DE RESULTADO	5.481
		Receitas operacionais	414.448
OUTROS VALORES E BENS - Despesas antecipadas	92.823	(Despesas operacionais)	(369.409)
		Imposto de renda e contribuição social	(39.558)
PERMANENTE	7.290		
IMOBILIZADO DE USO	6.364		
Outras imobilizações de uso	22.016		
(Depreciações acumuladas)	(15.652)		
INTANGÍVEL	926		
Ativos intangíveis	1.657		
(Amortizações acumuladas)	(731)		
TOTAL DO ATIVO	9.244.666	TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	9.244.666

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.