



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

ATIVO		PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	13.504.264	CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	13.229.290
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	3.831.202	DEPÓSITOS - Interfinanceiros	9.669.416
Aplicações no mercado aberto	60.140		
Aplicações em depósitos interfinanceiros	3.771.062		
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS		OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS -	
FINANCEIROS DERIVATIVOS	209.164	INSTITUIÇÕES OFICIAIS	3.053.826
Carteira própria	208.993	BNDES	593.709
Instrumentos financeiros derivativos	171	FINAME	2.460.117
		INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	333.968
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	558.635	OUTRAS OBRIGAÇÕES	172.080
Depósitos no Banco Central	555.593	Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	1.066
Correspondentes	3.042	Fiscais e previdenciárias	80.627
		Diversas	90.387
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	8.475.885	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	284.874
Operações com características de concessão de crédito	8.877.813	Capital social	492.914
(Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa)	(401.928)	Reservas de capital	1.023
		Ajuste de avaliação patrimonial	(31.624)
OUTROS CRÉDITOS - Diversos	365.145	Prejuízos acumulados	(177.439)
		CONTAS DE RESULTADO	(3.510)
OUTROS VALORES E BENS - Despesas antecipadas	64.233	Receitas operacionais	134.907
		(Despesas operacionais)	(130.359)
IMOBILIZADO DE USO	4.980	Resultado não operacional	2
Outras imobilizações de uso	22.330	Imposto de renda e contribuição social	(8.060)
(Depreciações acumuladas)	(17.350)		
INTANGÍVEL	1.410		
Ativos intangíveis	2.509		
(Amortizações acumuladas)	(1.099)		
TOTAL DO ATIVO	13.510.654	TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	13.510.654

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.