



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

ATIVO		PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	6.960.857	CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	6.540.277
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	2.091.819	DEPÓSITOS	6.243.023
Aplicações no mercado aberto	87.498	Depósitos interfinanceiros	6.243.023
Aplicações em depósitos interfinanceiros	2.004.321		
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS		OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES	
FINANCEIROS DERIVATIVOS	20.924	OFICIAIS	68.613
Carteira própria	18.626	FINAME	68.613
Instrumentos financeiros derivativos	2.298		
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	13.390	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	2.392
Pagamentos e recebimentos a liquidar	2	Instrumentos financeiros derivativos	2.392
Créditos vinculados			
Depósitos no Banco Central	215		
Correspondentes	13.173		
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	4.695.726	OUTRAS OBRIGAÇÕES	226.249
Operações de crédito		Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	3.948
Setor privado	4.770.861	Sociais e estatutárias	104.083
(Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa)	(75.135)	Fiscais e previdenciárias	75.897
		Diversas	42.321
OUTROS CRÉDITOS	109.667	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	426.028
Diversos	109.667	Capital	
		De domiciliados no País	388.491
OUTROS VALORES E BENS	29.331	Reservas de capital	1.362
Outros valores e bens	2.792	Reservas de lucros	36.175
(Provisão para desvalorização)	(2.792)		
Despesas antecipadas	29.331		
PERMANENTE	9.223	CONTAS DE RESULTADO	3.775
		Receitas operacionais	280.486
IMOBILIZADO DE USO	8.623	(Despesas operacionais)	(251.283)
Outras imobilizações de uso	22.783	Receitas não operacionais	810
(Depreciações acumuladas)	(14.160)	(Despesas não operacionais)	(1.122)
		Imposto de Renda e Contribuição Social	(25.116)
INTANGÍVEL	600		
Ativos intangíveis	678		
(Amortizações acumuladas)	(78)		
TOTAL DO ATIVO	6.970.080	TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	6.970.080

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.