

**Senhores Acionistas:**  
 Em cumprimento às disposições legais e estatutárias, submetemos à apreciação de V.Sas., as Demonstrações Financeiras do Banco Intericap S.A., relativas às atividades dos Exercícios findos em 31 de Dezembro de 2011 e 2010 e para o semestre findo em 31 de Dezembro de 2011, acompanhadas das Notas Explicativas e Parecer dos Auditores Independentes.

Balancos Patrimoniais Levantados em 31 de Dezembro de 2011 e de 2010 (Em milhares de reais)					
Ativo	Banco		Consolidado		
	2011	2010	2011	2010	
<b>Circulante</b>	583.191	381.008	587.455	395.933	
<b>Disponibilidades</b>	732	940	736	944	
<b>Aplicações Interfinanceiras de Liquidez</b>	202.444	64.854	202.444	64.854	
• Aplicações no mercado aberto	178.074	41.106	178.074	41.106	
• Aplicações em depósitos interfinanceiros	24.370	23.748	24.370	23.748	
<b>Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos</b>	44.824	88.795	48.605	103.403	
• Carteira própria	17.093	70.957	20.000	76.295	
• Vinculados a compromisso de recompra	10.454	1.192	10.454	—	
• Vinculados à prestação de garantias	17.277	16.646	18.351	27.108	
<b>Relações Interfinanceiras</b>	533	256	533	256	
• Créditos vinculados - Depósito no Banco Central	336	216	336	216	
• Correspondentes	197	40	197	40	
<b>Operações de Crédito</b>	319.210	221.088	319.210	221.088	
• Operações de crédito - setor público	1.600	2.754	1.600	2.754	
• Operações de crédito - setor privado	329.761	224.969	329.761	224.969	
• Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(12.151)	(6.635)	(12.151)	(6.635)	
<b>Outros Créditos</b>	15.298	4.540	15.494	4.845	
• Cartões de câmbio	15.098	2.386	15.038	2.386	
• Rendas a receber	74	195	77	195	
• Negociação e intermediação de valores	—	—	210	230	
• Diversos	308	1.977	303	2.053	
• Provisão para outros créditos de liquidação duvidosa	(134)	(18)	(134)	(18)	
<b>Outros Valores e Bens</b>	162	535	233	542	
• Outros valores e bens	—	317	—	317	
• Despesas antecipadas	162	218	233	225	
<b>Realizável a Longo Prazo</b>	127.726	90.892	130.201	93.382	
<b>Operações de Crédito</b>	82.974	53.938	82.974	53.938	
• Operações de crédito - setor público	—	1.591	—	1.591	
• Operações de crédito - setor privado	84.282	53.490	84.282	53.490	
• Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(1.308)	(1.143)	(1.308)	(1.143)	
<b>Outros Créditos</b>	44.704	36.949	47.179	39.439	
• Rendas a receber	47	—	47	—	
• Negociação e intermediação de valores	—	—	5	113	
• Diversos	44.757	37.049	47.227	39.426	
• Provisão para outros créditos de liquidação duvidosa	(100)	(100)	(100)	(100)	
<b>Outros Valores e Bens</b>	48	5	48	5	
• Despesas antecipadas	48	5	48	5	
<b>Permanente</b>	19.897	20.997	2.313	2.673	
<b>Investimentos</b>	18.209	18.395	—	6	
• Participações em coligadas e controladas - no país	18.209	18.389	—	—	
• Outros investimentos	—	109	—	109	
• Provisão para perdas	—	(103)	—	(103)	
<b>Imobilizado de Uso</b>	1.567	2.470	2.050	2.535	
• Outros imobilizações de uso	5.297	5.232	6.005	5.463	
• Depreciações acumuladas	(3.730)	(2.762)	(3.955)	(2.928)	
<b>Intangível</b>	121	132	263	132	
• Ativos intangíveis	429	234	663	234	
• Amortizações acumuladas	(308)	(102)	(400)	(102)	
<b>Total do Ativo</b>	730.814	492.897	719.969	491.988	

Passivo	Banco		Consolidado		
	2011	2010	2011	2010	
<b>Circulante</b>	215.690	141.008	204.717	139.959	
<b>Depósitos</b>	93.256	100.695	92.934	100.307	
• Depósitos à vista	33.102	13.405	32.780	13.017	
• Depósitos interfinanceiros	9.469	—	9.469	—	
• Depósitos a prazo	50.685	87.290	50.685	87.290	
<b>Captações no Mercado Aberto</b>	37.894	1.490	25.411	—	
• Carteira própria	10.405	1.190	10.405	—	
• Carteira de terceiros	27.489	300	15.006	—	
<b>Recursos de Aceites e Emissão de Títulos</b>	46.400	17.406	46.400	17.406	
• Recursos de letras imobiliárias, hipotecárias de crédito e similares	46.400	17.406	46.400	17.406	
<b>Relações Interdependências</b>	683	—	683	—	
• Recursos em trânsito de terceiros	683	—	683	—	
<b>Obrigações por Empréstimos</b>	30.464	15.079	30.464	15.079	
• Empréstimos no exterior	30.464	15.079	30.464	15.079	
<b>Outras Obrigações</b>	6.993	6.338	8.825	7.167	
• Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	333	107	333	107	
• Carteira de câmbio	553	646	553	646	
• Fiscais e previdenciárias	1.616	722	1.734	846	
• Negociação e intermediação de valores	—	—	1.577	542	
• Diversas	4.491	4.863	4.628	5.026	
<b>Exigível a Longo Prazo</b>	385.677	286.699	385.805	286.838	
<b>Depósitos</b>	353.197	265.383	353.197	265.383	
<b>Recursos de Aceites e Emissão de Títulos</b>	10.978	2.044	10.978	2.044	
• Recursos de letras imobiliárias, hipotecárias de crédito e similares	10.978	2.044	10.978	2.044	
<b>Outras Obrigações</b>	21.502	19.272	21.630	19.411	
• Fiscais e previdenciárias	19.904	17.815	19.904	17.832	
• Diversas	1.598	1.457	1.726	1.579	
<b>Resultado de Exercícios Futuros</b>	208	294	208	294	
• Resultado de exercícios futuros	208	294	208	294	
<b>Participação Acionistas Minoritários</b>	—	—	—	1	
Participações de acionistas minoritários	—	—	—	1	
<b>Patrimônio Líquido</b>	129.239	64.896	129.239	64.896	
Capital social	116.260	50.000	116.260	50.000	
• Domiciliados no país	116.260	50.000	116.260	50.000	
Reservas de capital	108	108	108	108	
Reservas de lucros	12.871	14.788	12.871	14.788	

**Total do Passivo** 730.814 492.897 719.969 491.988

Demonstrações do Resultado para os Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2011 e de 2010 e para o Semestre Findo em 31 de Dezembro de 2011 (Em milhares de reais)					
	Banco		Consolidado		
	2º Semestre	Exercício	2011	2010	
<b>Receitas da Intermediação Financeira</b>	53.664	89.981	66.056	90.930	67.111
• Operações de crédito	37.470	66.193	53.247	66.193	53.247
• Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	12.753	20.059	12.228	20.978	13.242
• Resultado com instrumentos financeiros derivativos	—	—	—	30	41
• Resultado com operações de câmbio	3.441	3.729	581	3.729	581
<b>Despesas da Intermediação Financeira</b>	(35.725)	(60.046)	(42.294)	(59.254)	(41.791)
• Operações de captação no mercado	(27.773)	(48.900)	(31.116)	(48.108)	(30.613)
• Operações com empréstimos e repasses	(4.437)	(4.462)	(385)	(4.462)	(385)
• Operações com venda ou transferência de ativos financeiros	—	(634)	(8.695)	(634)	(8.695)
• Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(3.515)	(6.050)	(2.098)	(6.050)	(2.098)
<b>Resultado Bruto da Intermediação Financeira</b>	17.939	29.935	23.762	31.676	25.320
<b>Outras Receitas (Despesas) Operacionais</b>	(14.519)	(26.115)	(21.361)	(27.922)	(22.982)
• Receitas de prestação de serviços	546	954	979	2.848	2.238
• Despesas de pessoal	(9.144)	(17.127)	(12.736)	(18.826)	(13.711)
• Outras despesas administrativas	(3.876)	(7.377)	(7.385)	(9.400)	(8.811)
• Despesas tributárias	(1.367)	(2.281)	(1.909)	(2.559)	(2.150)
• Resultado de participações em coligadas e controladas	(32)	(180)	(54)	—	—
• Outras receitas operacionais	892	3.219	2.519	3.338	2.130
• Outras despesas operacionais	(1.538)	(3.323)	(2.775)	(3.323)	(2.659)
<b>Resultado Operacional</b>	3.420	3.820	2.401	3.754	2.358
<b>Resultado não Operacional</b>	74	347	63	347	85
<b>Resultado antes da Tributação sobre o Lucro e Participações</b>	3.494	4.167	2.464	4.101	2.443
<b>Imposto de Renda e Contribuição Social</b>	(62)	(117)	(1.477)	(51)	(1.458)
• Provisão para imposto de renda	(717)	(1.201)	(886)	(1.195)	(869)
• Provisão para contribuição social	(442)	(741)	(558)	(737)	(554)
• Ativo fiscal diferido	1.221	1.825	(33)	1.881	(33)
<b>Participações no Lucro</b>	(44)	(243)	(195)	(243)	(195)
<b>Lucro Líquido do Semestre/Exercício</b>	3.512	3.807	792	3.807	792
<b>Juros sobre o Capital Próprio</b>	(3.886)	(3.886)	—	(3.886)	—
Lucro por ação em R\$	9,73	10,55	4,34	—	—

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

Demonstrações dos Fluxos de Caixa para os Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2011 e de 2010 e para o Semestre Findo em 31 de Dezembro de 2011 (Em milhares de reais)					
	Banco		Consolidado		
	2º Semestre	Exercício	2011	2010	
<b>Atividades Operacionais</b>	6.378	9.355	3.849	9.269	3.820
<b>Lucro Líquido Ajustado do Exercício</b>	3.512	3.807	792	3.807	792
Lucro líquido do período	3.512	3.807	792	3.807	792
Depreciações e amortizações	574	1.175	945	1.326	970
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	3.515	6.050	2.098	6.050	2.098
Resultado de participação em controladas e coligadas	32	180	54	—	—
Impostos e contribuições diferidos	(1.221)	(1.825)	33	(1.881)	33
Lucro na alienação de investimento	—	—	(175)	—	(175)
Prejuízo na alienação do imobilizado	9	11	112	10	112
Outros	(43)	(43)	(10)	(43)	(10)
<b>Varição em Ativos Operacionais (Aumento) redução em aplicações interfinanceiras de liquidez</b>	(70.599)	(138.274)	(76.249)	(127.542)	(82.210)
(Aumento) redução em títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros e derivativos - ativos	31.341	16.356	(22.867)	26.982	(29.013)
(Aumento) redução em relação interfinanceira e interdependência	442	(277)	(25)	(277)	(25)
(Aumento) em operações de crédito	(92.082)	(133.208)	(62.490)	(133.208)	(62.490)
(Aumento) redução em outros créditos	(9.215)	(16.676)	8.823	(16.506)	8.897
(Aumento) redução em outros valores e bens	(23)	263	109	199	130
<b>Varição em Passivos Operacionais</b>	152.223	173.574	102.708	163.639	108.695
Aumento em depósitos	87.730	80.375	112.348	80.441	112.292
Aumento em operações com emissadas	18.790	36.404	(17.832)	25.411	(11.994)
Aumento em recursos de aceites e emissão de títulos	18.673	37.928	5.596	37.928	5.596
Aumento em obrigações por empréstimos	22.075	15.385	6.913	15.385	6.913
Aumento em relação interfinanceira e interdependência	653	683	—	683	—
Aumento (redução) em outras obrigações	4.351	2.885	(4.564)	3.877	(4.359)
Aumento (redução) em resultado de exercícios futuros	(49)	(86)	247	(86)	247
<b>Caixa Proveniente/(Aplicado) nas Atividades Operacionais</b>	88.002	44.655	30.308	45.366	30.305
<b>Caixa Proveniente/(Aplicado) nas Atividades de Investimento</b>	(108)	(156)	(176)	(866)	(176)
Alienação de bens não de uso próprio	110	110	150	110	150
Alienação de bens imobilizados	—	—	4	—	4
Aquisição de imobilizado de uso	(35)	(71)	(95)	(547)	(95)
Aplicação no intangível	(183)	(195)	(235)	(429)	(235)
<b>Caixa Proveniente/(Aplicado) nas Atividades de Financiamento</b>	38.487	60.536	—	60.535	—
Remuneração do capital próprio	(3.886)	(3.886)	—	(3.886)	—
Dividendos distribuídos	(6.000)	(6.000)	—	(6.000)	—
Ajustes de exercícios anteriores	—	4.162	—	4.162	—
Aumento de capital	48.373	66.260	—	66.260	—
Participação de acionistas minoritários	—	—	—	(1)	—
<b>Aumento do Caixa e Equivalentes de Caixa no início do semestre/exercício</b>	75.171	96.517	66.385	96.521	66.392
<b>Caixa e Equivalentes de Caixa no Final do Semestre/Exercício</b>	201.552	201.552	96.517	201.556	96.521

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

Durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2011 foram realizadas operações de cessão de créditos, amparadas no disposto na Resolução nº 2.836 de 30 de maio de 2001. **Sem coobrigação - Pessoas Jurídicas não Financeiras:** Empréstimos para pessoa jurídica, vencidos a mais de 180 dias - foram cedidos, no montante de R\$ 905, pelo valor de R\$ 271. Apurando um prejuízo de R\$ 634, em operações com venda ou transferência de ativos financeiros e sendo revertido a provisão constituída para os respectivos créditos no montante de R\$ 905. **Em**

**Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras Individuais e Consolidadas para os Exercícios Ffindos em 31 de Dezembro de 2011 e de 2010 e para o Semestre Findo em 31 de Dezembro de 2011 (Em milhares de reais)**

	Banco		Consolidado	
	2011	2010	2011	2010
<b>8. Outros Créditos - Diversos</b>				
Créditos tributários (nota explicativa nº 9)	12.909	6.922	12.966	6.922
Devedores por depósitos em garantias (nota explicativa nº 16.a)	21.619	20.912	21.681	20.937
Imposto de renda a compensar/recuperar	373	565	374	671
Títulos de créditos a receber	1.589	1.666	1.589	1.666
Valores a receber venda ações da CETIP	-	378	-	378
Valores a receber CSLL Lei 11.941/09	8.273	8.273	8.273	8.273
Devedores diversos - País	188	120	188	120
Pagamentos a ressarcir	-	-	2.350	2.350
Outros	114	190	109	162
<b>Total</b>	<b>45.065</b>	<b>39.026</b>	<b>47.530</b>	<b>41.479</b>
Circulante	308	1.977	303	2.053
Realizável a longo prazo	44.757	37.049	47.227	39.426
<b>Total</b>	<b>45.065</b>	<b>39.026</b>	<b>47.530</b>	<b>41.479</b>

**9. Imposto de Renda e Contribuição Social Diferidos:** a) O imposto de renda e a contribuição social diferidos têm a seguinte composição:

	Banco		Consolidado	
	2011	2010	2011	2010
<b>Ativo</b>				
Diferenças temporárias - Marcação a mercado	-	1	-	1
Diferenças temporárias - PDD	5.477	1.974	5.477	1.974
Diferenças temporárias - Provisões passivas	786	94	786	94
Prejuízo de operações de crédito	-	213	-	213
Sobre prejuízo fiscal	6.646	4.640	6.703	4.640
<b>Total</b>	<b>12.909</b>	<b>6.922</b>	<b>12.966</b>	<b>6.922</b>
<b>Passivo</b>				
Sobre diferenças temporárias	-	-	-	-
Ajuste a valor de mercado - TVM	143	-	150	17
<b>Total</b>	<b>143</b>	<b>-</b>	<b>150</b>	<b>17</b>

**b) Movimentação dos créditos tributários de imposto de renda e contribuição social:**

	Banco		Consolidado	
	2011	2010	2011	2010
Saldo em 31 de dezembro de 2010	6.922	-	6.922	-
Constituição de créditos	7.116	-	7.173	-
Reversão/realização de créditos	(1.129)	-	(1.129)	-
Saldo em 31 de dezembro de 2011	12.909	-	12.966	-

No exercício de 2011, o Banco passou a contabilizar o crédito tributário sobre a base negativa da contribuição social, adições temporárias, PDD e outros. O saldo existente em 31/12/2010 no montante de R\$ 4.162 foi contabilizado em lucros acumulados (nota explicativa nº 23.d). **c) Projeção de realização e valor presente dos créditos tributários:** O imposto de renda e a contribuição social diferidos serão realizados à medida que as diferenças temporárias e os prejuízos fiscais sobre os quais são calculados sejam revertidas ou se enquadrem nos parâmetros de dedutibilidade fiscal, cujo cronograma de realização se apresenta a seguir, com expectativa de geração de resultados positivos futuros:

	Distribuidora Intercap de Títulos e Valores Mobiliários S.A.			Intercap Promotora e Serv. de Consult. Financ. Ltda.			Intercap Investimentos Ltda.			Total		
	2º Sem.		Exercício	2º Sem.		Exercício	2º Sem.		Exercício	2º Sem.		Exercício
	2011	2011	2010	2011	2011	2010	2011	2011	2010	2011	2011	2010
Capital social	15.493	15.493	15.493	1.528	1.528	1.528	300	300	300			
Participação no capital social	100,00%	100,00%	100,00%	99,40%	99,40%	99,40%	99,96%	99,96%	99,96%			
Patrimônio líquido	17.891	17.891	18.017	138	138	188	180	180	186			
Lucro (prejuízo) líquido do semestre/exercício	(12)	(126)	476	(17)	(49)	(24)	(3)	(5)	(6)			
Juros sobre capital próprio	-	-	(500)	-	-	-	-	-	-			
Saldo no início do semestre/exercício	17.903	18.017	18.041	155	187	211	183	185	191			
Resultado da equivalência patrimonial	(12)	(126)	(24)	(17)	(49)	(24)	(3)	(5)	(6)	(32)	(180)	(54)
Valor do investimento	17.891	17.891	18.017	138	138	187	180	180	185	18.209	18.209	18.389

**12. Depósitos a Prazo e Interfinanceiros:** a) Composição por vencimento:

	2011		2010	
	Banco e Consolidado	Banco e Consolidado	Banco e Consolidado	Banco e Consolidado
	A prazo	Interfinanceiro	A prazo	Interfinanceiro
Até 3 meses	34.841	5.021	41.061	-
De 3 a 12 meses	15.844	4.448	46.229	-
Acima de 1 ano	353.197	-	265.383	-
<b>Total</b>	<b>403.882</b>	<b>9.469</b>	<b>352.673</b>	<b>-</b>

**b) Concentração dos principais depositantes:**

	2011		2010	
	Banco e Consolidado	Banco e Consolidado	Banco e Consolidado	Banco e Consolidado
	A prazo	A prazo	A prazo	A prazo
Principal depositante	39.293	29.163	281.065	236.064
20 seguintes maiores depositantes	83.524	87.446	403.882	352.673

**13. Recursos de Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Créditos e Similares:** Composição dos recursos de letras imobiliárias, hipotecárias, de créditos e similares:

	Banco e Consolidado			
	2011			Total
	Até 3 meses	De 3 meses a 12 meses	De 1 a 3 anos	
Letras financeiras	-	-	10.978	10.978
Letras de crédito agrícola	19.693	26.707	-	46.400
<b>Total</b>	<b>19.693</b>	<b>26.707</b>	<b>10.978</b>	<b>57.378</b>

**14. Obrigações por Empréstimos e Repasses:**

	Banco e Consolidado			
	2011			Total
	Até 3 meses	De 3 meses a 12 meses	De 1 a 3 anos	
Obrigações em moedas estrangeiras	18.300	12.164	30.464	30.464
<b>Total</b>	<b>18.300</b>	<b>12.164</b>	<b>30.464</b>	<b>30.464</b>

**15. Outras Obrigações - Diversas:**

	Banco		Consolidado	
	2011	2010	2011	2010
Provisão para pagamentos a efetuar	2.030	1.627	2.165	1.789
Provisão para contingências trabalhistas (nota explicativa nº 16.b)	1.070	1.185	1.198	1.292
Provisão para contingências cíveis (nota explicativa nº 16.c)	528	271	528	271
Contas a pagar - operações cartão de crédito	738	1.413	738	1.413
Credores diversos - País	1.723	1.723	1.723	1.723
Outros	-	101	2	117
<b>Total</b>	<b>6.089</b>	<b>6.320</b>	<b>6.354</b>	<b>6.605</b>
Circulante	4.491	4.863	4.628	5.026
Realizável a longo prazo	1.598	1.457	1.726	1.579
<b>Total</b>	<b>6.089</b>	<b>6.320</b>	<b>6.354</b>	<b>6.605</b>

	Banco		Consolidado	
	2011	2010	2011	2010
Até 1 ano	3.196	1.544	3.253	1.544
De 1 a 2 anos	4.393	3.154	4.393	3.154
De 2 a 3 anos	4.207	2.224	4.207	2.224
De 3 a 4 anos	360	-	360	-
De 4 a 5 anos	154	-	154	-
De 5 a 10 anos	599	-	599	-
<b>Total</b>	<b>12.909</b>	<b>6.922</b>	<b>12.966</b>	<b>6.922</b>

Em 31 de dezembro de 2011, o valor presente dos créditos tributários, calculados considerando a taxa média de captação projetada totalizava R\$ 10.254 no Banco e no Consolidado R\$ 10.306 (R\$ 5.388 em 2010 no Banco e Consolidado).

**d) Os encargos com imposto de renda e contribuição social, em 31 de dezembro de 2011 e 2010, estão assim demonstrados:**

	Banco		Consolidado		
	2º Sem.	2011	2010	2011	2010
Resultado antes da tributação sobre o lucro e após as participações	3.450	3.924	2.269	3.858	2.248
Imposto de renda e contribuição social às alquotas de 25% e 15% respectivamente	(1.380)	(1.570)	(908)	(1.543)	(899)
Efeitos das adições e exclusões no resultado do semestre/exercício	-	-	-	-	-
Remuneração do capital próprio contabilizado no Patrimônio Líquido	1.555	1.555	-	1.555	-
- Resultado de participações em coligadas e controladas	(13)	(72)	(55)	-	-
- Despesas inadotáveis líquido de receitas não tributáveis	(100)	(30)	(514)	(63)	(557)
Imposto de renda e contribuição social	62	(117)	(1.477)	(51)	(1.456)

**e) Créditos tributários não contabilizados: Natureza e origem dos créditos:**

	Banco e Consolidado		
	Saldo em 31/12/2010	Acréscimos realizações	Saldo em 31/12/2011
<b>Contribuição Social</b>			
Provisão para contingências fiscais	1.123	-	1.123
Provisão para contingências trabalhistas	178	(17)	161
Base negativa de contribuição social-controladas	232	5	237
Provisão para contingências cíveis	41	38	79
<b>Total</b>	<b>1.574</b>	<b>26</b>	<b>1.600</b>
<b>Imposto de Renda</b>			
Provisão para contingências fiscais	1.872	-	1.872
Provisão para contingências trabalhistas	296	(28)	268
Prejuízos fiscais - controladas	645	14	659
Provisão para contingências cíveis	68	64	132
<b>Total</b>	<b>2.881</b>	<b>50</b>	<b>2.931</b>

**10. Despesas Antecipadas:** No Banco referem-se substancialmente a pagamentos efetuados por prestações de serviços de intermediações na contratação de empréstimos consignados, que são apropriados "pro rata tempore" de acordo com os prazos dos contratos.

**11. Investimentos:** Os investimentos em controladas são avaliados pelo método de equivalência patrimonial, sendo os principais dados os seguintes:

	Distribuidora Intercap de Títulos e Valores Mobiliários S.A.			Intercap Promotora e Serv. de Consult. Financ. Ltda.			Intercap Investimentos Ltda.			Total		
	2º Sem.		Exercício	2º Sem.		Exercício	2º Sem.		Exercício	2º Sem.		Exercício
	2011	2011	2010	2011	2011	2010	2011	2011	2010	2011	2011	2010
Capital social	15.493	15.493	15.493	1.528	1.528	1.528	300	300	300			
Participação no capital social	100,00%	100,00%	100,00%	99,40%	99,40%	99,40%	99,96%	99,96%	99,96%			
Patrimônio líquido	17.891	17.891	18.017	138	138	188	180	180	186			
Lucro (prejuízo) líquido do semestre/exercício	(12)	(126)	476	(17)	(49)	(24)	(3)	(5)	(6)			
Juros sobre capital próprio	-	-	(500)	-	-	-	-	-	-			
Saldo no início do semestre/exercício	17.903	18.017	18.041	155	187	211	183	185	191			
Resultado da equivalência patrimonial	(12)	(126)	(24)	(17)	(49)	(24)	(3)	(5)	(6)	(32)	(180)	(54)
Valor do investimento	17.891	17.891	18.017	138	138	187	180	180	185	18.209	18.209	18.389

**16. Passivos Contingentes e Obrigações Legais:** a) Obrigação legal - No Banco e no Consolidado, refere-se principalmente ao processo impetrado pelo Banco questionando a contribuição social. O valor envolvido está registrado na conta Outras obrigações - Fiscais e previdenciárias, no montante de R\$ 19.904, e (R\$ 17.815 em 2010), e os respectivos depósitos judiciais na conta devedores por depósitos em garantias, no montante de R\$ 21.619, (R\$ 20.912 em 2010), (nota explicativa nº 8). A partir de 1996, em virtude de decisão judicial favorável em ação impetrada pelo Banco, transitada em julgado, questionando o disposto na Lei nº 7.689, de 15 de dezembro de 1988, e também do transcurso de prazo para que a União Federal ingressasse com ação rescisória, o Banco ficou desobrigado de proceder ao recolhimento da contribuição social sobre o lucro. Em que pese o fato de a matéria ter sido objeto de decisão judicial favorável ao Banco e transitada em julgado, em 23 de setembro de 1999, a Secretaria da Receita Federal lavrou auto de infração visando ao recolhimento da aludida contribuição. O Banco contestou a referida autuação por meio de ação específica e com base na opinião de seus assessores jurídicos, a decisão final tem possíveis chances de ser novamente favorável ao Banco. Programa de Anistia - Receita Federal do Brasil (RFB): Considerando os termos e vantagens oferecidos pelo programa de anistia fiscal editado pelo Governo Federal, através da Lei 11.941 de 2009, a administração do Banco reavaliou juntamente com seus assessores jurídicos a conveniência de aderir ao referido programa. Como consequência, foi decidida a desistência do processo da contribuição social exclusivamente dos anos de 1995, 1996 e 1997. O efeito no exercício de 2009, foi a transferência da conta de Devedores por depósitos em garantia, relativo ao valor a serem levantados de R\$ 8.273, para conta de Devedores diversos no país - Outros créditos. **b) Contingências Trabalhistas:** Refere-se a processos judiciais questionando, principalmente, as verbas trabalhistas e vínculo empregatício entre as partes. O valor das contingências trabalhistas é apurado por nossos consultores legais externos e provisionado para aqueles cuja probabilidade de perda é avaliada como provável pelos nossos assessores jurídicos externos, cujo saldo em 31/12/2011 é R\$ 1.070 no Banco e R\$ 1.198 no Consolidado, (Em 2010 R\$ 1.185 no Banco e R\$ 1.292 no Consolidado). Existem também outros processos de mesma natureza, no valor de R\$ 45 no Banco em 31/12/2011 e R\$ 115 no Consolidado (R\$ 238 no Banco e R\$ 278 no Consolidado em 2010), os quais foram avaliados como perdas possíveis e, portanto, sem a constituição de provisão. **c) Contingências Cíveis:** As ações cíveis, classificadas como de perdas possíveis, estão baseadas nos pareceres dos assessores jurídicos. Desta forma, não são reconhecidas contingências sobre as mesmas. O valor envolvido em 31/12/2011 monta R\$ 2.985 (R\$ 2.900 em 2010). Para as ações classificadas como perda provável, foi constituída, em 31/12/2011 provisão no valor de R\$ 528 (R\$ 271 em 2010).

**17. Patrimônio Líquido:** a) Capital social: O Capital social é representado por 182.475 ações ordinárias nominativas sem valor nominal e 178.497 ações preferenciais sem direito a voto, totalizando 360.972 ações, totalmente subscrito e integralizado por acionistas domiciliados no País. **b) Dividendos:** O estatuto determina a distribuição de dividendos mínimos de 25% sobre o lucro líquido ajustado na forma da legislação. No exercício de 2011 foram distribuídos R\$ 6.000. **c) Remuneração do capital próprio:** No exercício findo em 31 de dezembro de 2011, foi pago juros sobre o capital próprio no Banco e no Consolidado no montante de R\$ 3.886, sendo calculado com base na taxa mensal de juros a longo prazo (TJLP), reduziram a despesa de imposto de renda e contribuição social em aproximadamente R\$ 972 e R\$ 583. **18. Receitas de Prestação de Serviços:**

	Banco		Consolidado		
	2º Semestre	2011	2010	2011	2010
Operações de crédito	274	487	533	487	533
Cobrança	254	442	333	442	333
Serviços de corretagem em operações - BM&FBovespa	-	-	-	1.893	1.260
Outras	18	25	113	26	113
<b>Total</b>	<b>546</b>	<b>954</b>	<b>979</b>	<b>2.848</b>	<b>2.239</b>

**19. Outras Despesas Administrativas:**

	Banco		Consolidado		
	2º Semestre	2011	2010	2011	2010
Serviços de terceiros	609	923	1.275	1.018	1.334
Comunicação e processamento de dados	1.290	2.497	2.749	3.177	3.058