

NEGRESCO S.A. - CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTOS

BALANÇOS PATRIMONIAIS LEVANTADOS EM 30 DE JUNHO DE 2013 E DE 2012
(Valores expressos em milhares de reais - R\$)

| ATIVO | Nota explicativa | 2013 | 2012 | PASSIVO | Nota explicativa | 2013 | 2012 |
|----------------------------------------------|------------------|----------------|----------------|---------------------------------------------------|------------------|----------------|----------------|
| CIRCULANTE | | <u>181.257</u> | <u>151.872</u> | CIRCULANTE | | <u>90.994</u> | <u>83.748</u> |
| Disponibilidades | 5 | 231 | 203 | Depósitos | 13 | <u>3.950</u> | <u>25.618</u> |
| Aplicações interfinanceiras de liquidez | 5 e 6 | <u>5.071</u> | <u>10.563</u> | Depósito a prazo | | 3.950 | 25.618 |
| Aplicações em depósitos interfinanceiros | | 5.071 | 10.563 | Outras obrigações | | <u>87.044</u> | <u>58.130</u> |
| Títulos e valores mobiliários | 7 | <u>41.465</u> | <u>41.559</u> | Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados | | 56 | 60 |
| Carteira própria | | 41.465 | 41.559 | Sociais e estatutárias | | - | - |
| Relações Interfinanceiras | | - | - | Fiscais e previdenciárias | 14 | 1.178 | 265 |
| Operações de crédito | 8 | <u>126.993</u> | <u>89.301</u> | Diversas | 15 | 85.810 | 57.805 |
| Operações de crédito: | | | | EXIGÍVEL A LONGO PRAZO | | <u>77.689</u> | <u>62.816</u> |
| Setor privado | | 154.923 | 102.499 | Depósitos | 13 | <u>49.246</u> | <u>35.433</u> |
| Provisão para perdas em operações de crédito | | (27.930) | (13.198) | Depósito a prazo | | 49.246 | 35.433 |
| Outros créditos | 9 | <u>7.165</u> | <u>9.473</u> | Recursos de aceites e emissão de títulos | | - | - |
| Diversos | | 7.165 | 9.473 | Recurso de aceites cambiais | | - | - |
| Outros valores e bens | 10 | <u>332</u> | <u>773</u> | Outras obrigações | | <u>28.443</u> | <u>27.383</u> |
| Despesas antecipadas | | 332 | 773 | Diversas | 15 | 28.443 | 27.383 |
| REALIZÁVEL A LONGO PRAZO | | <u>14.974</u> | <u>12.230</u> | PATRIMÔNIO LÍQUIDO | 18 | <u>28.543</u> | <u>18.914</u> |
| Operações de crédito | 8 | <u>3.584</u> | <u>3.730</u> | Capital de domiciliados no País | | 32.675 | 32.675 |
| Operações de crédito: | | | | Prejuízos acumulados | | (4.132) | (13.761) |
| Setor privado | | 3.673 | 3.843 | | | | |
| Provisão para perdas em operações de crédito | | (89) | (113) | | | | |
| Outros créditos | 9 | <u>11.378</u> | <u>8.108</u> | | | | |
| Diversos | | 11.378 | 8.108 | | | | |
| Outros valores e bens | 10 | <u>12</u> | <u>392</u> | | | | |
| Despesas antecipadas | | 12 | 392 | | | | |
| PERMANENTE | | <u>995</u> | <u>1.376</u> | | | | |
| Imobilizado | 11 | <u>679</u> | <u>761</u> | | | | |
| Outras imobilizações de uso | | 1.380 | 1.338 | | | | |
| Depreciações acumuladas | | (701) | (577) | | | | |
| Diferido | | - | 2 | | | | |
| Outros ativos diferidos | | 1.113 | 1.377 | | | | |
| Amortização acumulada | | (1.113) | (1.375) | | | | |
| Intangível | 12 | <u>316</u> | <u>613</u> | | | | |
| Outros ativos intangíveis | | 2.369 | 2.490 | | | | |
| Amortização acumulada | | (2.053) | (1.877) | | | | |
| TOTAL DO ATIVO | | <u>197.226</u> | <u>165.478</u> | TOTAL DO PASSIVO | | <u>197.226</u> | <u>165.478</u> |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

NEGRESCO S.A. - CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTOS

DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO

PARA OS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2013 E DE 2012

(Valores expressos em milhares de reais - R\$)

| | Nota explicativa | 2013 | 2012 |
|----------------------------------------------------------|---------------------|-----------------|-----------------|
| RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA | | | |
| Operações de crédito | 8 | 51.599 | 28.432 |
| Resultado de aplicações interfinanceiras de liquidez | 6 | 174 | 315 |
| Resultado de operações com títulos e valores mobiliários | 7 | 17.700 | 13.267 |
| DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA | | | |
| Operações de captação no mercado | 13 | (23.633) | (13.698) |
| Provisão para créditos de liquidação duvidosa | | (21.428) | (9.352) |
| RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA | | 24.412 | 18.964 |
| RECEITAS (DESPESAS) OPERACIONAIS | | | |
| | | (18.977) | (18.501) |
| Receitas de prestação de serviços | 19 | 3.698 | 267 |
| Despesas de pessoal | | (552) | (537) |
| Outras despesas administrativas | 20 | (16.922) | (15.643) |
| Despesas tributárias | 21 | (3.919) | (1.130) |
| Outras receitas operacionais | 22 | 189 | 311 |
| Outras despesas operacionais | 23 | (1.471) | (1.769) |
| RECEITAS (DESPESAS) NÃO OPERACIONAIS | | | |
| | | 1 | 233 |
| Outras receitas não operacionais | | 1 | 233 |
| RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO | | 5.436 | 696 |
| Imposto de renda e contribuição social | | | |
| | | (1.237) | 489 |
| Imposto de renda e contribuição social - corrente | 24.a | (2.642) | (158) |
| Imposto de renda e contribuição social - Diferido | 24.a | 1.405 | 647 |
| LUCRO LÍQUIDO DO SEMESTRE | | 4.199 | 1.185 |
| Quantidade de ações no fim do semestre | | 32.675.000 | 32.675.000 |
| Lucro líquido por lote de mil ações no fim do semestre | | 0,13 | 0,04 |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

NEGRESCO S.A. - CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTOS

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO PARA OS SEMESTRES FINDOS

EM 30 DE JUNHO DE 2013 E DE 2012

(Valores expressos em milhares de reais - R\$)

| | <u>Nota explicativa</u> | <u>Capital realizado</u> | <u>Prejuízos acumulados</u> | <u>Total</u> |
|--------------------------------------------------------------|-----------------------------|------------------------------|---------------------------------|---------------|
| SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2011 | | 24.675 | (14.946) | 9.729 |
| Decisão da AGE realizada em 14.05.2012 Aumento de capital | 18.a | 8.000 | - | 8.000 |
| Lucro do semestre | | - | 1.185 | 1.185 |
| SALDOS EM 30 DE JUNHO DE 2012 | | <u>32.675</u> | <u>(13.761)</u> | <u>18.914</u> |
| SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2012 (publicado) | | <u>32.675</u> | <u>(8.104)</u> | <u>24.571</u> |
| Retificação de erros | 4 | | (227) | (227) |
| SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2012 (ajustado) | | <u>32.675</u> | <u>(8.331)</u> | <u>24.344</u> |
| Lucro do semestre | | - | 4.199 | 4.199 |
| SALDOS EM 30 DE JUNHO DE 2013 | | <u>32.675</u> | <u>(4.132)</u> | <u>28.543</u> |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

NEGRESCO S.A. - CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTOS

DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA
PARA OS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2013 E DE 2012
(Valores expressos em milhares de reais - R\$)

| | Nota | Semestres findos em 30 de junho | |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|------------------------------------|----------|
| | | 2013 | 2012 |
| FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS | | | |
| Lucro líquido do semestre/exercício | | 4.199 | 1.185 |
| Ajustes para reconciliar o resultado do semestre/exercício com o caixa líquido gerado pelas (aplicado nas) atividades operacionais: | | | |
| Imposto de renda e contribuição social diferidos | 24.a | (1.405) | (647) |
| Provisão para imposto de renda e contribuição social | 24.a | 2.642 | 158 |
| Depreciações e amortizações | | 203 | 285 |
| Provisão para devedores duvidosos | 8.d | 21.428 | 9.352 |
| Apropriação da despesa antecipada | | 323 | 543 |
| Provisão para riscos cíveis e fiscais | | 1.301 | 1.450 |
| IR e CS pagos nos semestre | | (1.943) | (263) |
| Variações em ativos e passivos: | | | |
| Redução (aumento) nos títulos e valores mobiliários | | (2.095) | (118) |
| Redução (aumento) nas operações de crédito | | (29.773) | (57.708) |
| Redução (aumento) nas despesas antecipadas | | - | (1) |
| Redução (aumento) em outros créditos | | 958 | 1.085 |
| Aumento (redução) em depósitos | | (15.050) | (4.766) |
| Aumento (redução) em recursos de aceites cambiais | | - | (2.500) |
| Aumento (redução) em cobrança e arrecadações de tributos | | 4 | (47) |
| Aumento (redução) em provisões fiscais e previdenciárias | | (233) | (93) |
| Aumento (redução) em obrigações por cessões de créditos | | 21.838 | 51.647 |
| Aumento (redução) outras provisões diversas | | (3.028) | (1.563) |
| Caixa líquido gerado pelas (aplicado nas) atividades operacionais | | (631) | (2.001) |
| FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO | | | |
| (Adições) e baixas ao ativo permanente | | (25) | (14) |
| Caixa líquido gerado pelas (aplicado nas) atividades de investimento | | (25) | (14) |
| FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO | | | |
| Aumento de capital | | - | 8.000 |
| Caixa líquido (aplicado nas) gerado pelas atividades de financiamento | | - | 8.000 |
| AUMENTO (REDUÇÃO) LÍQUIDO DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA | | | |
| | | (656) | 5.985 |
| Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre/exercício | | 5.958 | 4.781 |
| Caixa e equivalentes de caixa no fim do semestre/exercício | | 5.302 | 10.766 |
| | | (656) | 5.985 |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.