

NEGRESCO S.A. - CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTOS

BALANÇO PATRIMONIAL LEVANTADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2012
(Valores expressos em milhares de reais)

| | Nota explicativa | 2012 | 2011 | | Nota explicativa | 2012 | 2011 |
|--|---------------------|-----------------------|-----------------------|---|---------------------|-----------------------|-----------------------|
| ATIVO | | | | PASSIVO | | | |
| CIRCULANTE | | <u>138.817</u> | <u>72.044</u> | CIRCULANTE | | <u>27.283</u> | <u>23.945</u> |
| Disponibilidades | 4 | 408 | 649 | Depósitos | 12 | <u>19.140</u> | <u>16.287</u> |
| Aplicações interfinanceiras de liquidez | | <u>5.550</u> | <u>4.132</u> | Depósito a prazo | | 19.140 | 16.287 |
| Aplicações em depósitos interfinanceiros | 4 e 5 | 5.550 | 4.132 | Outras obrigações | | <u>8.143</u> | <u>7.658</u> |
| Títulos e valores mobiliários | 6 | <u>5.890</u> | <u>15.091</u> | Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados | | 52 | 108 |
| Carteira própria | | 5.890 | 15.091 | Juros sobre o capital próprio | | 850 | - |
| Operações de crédito | 7 | <u>118.363</u> | <u>40.801</u> | Fiscais e previdenciárias | 13 | 817 | 359 |
| Operações de crédito: | | | | Diversas | 14 | 6.424 | 7.191 |
| Setor privado | | 81.976 | 60.092 | | | | |
| Operações de crédito vinculadas a cessão | | 57.404 | - | | | | |
| Provisão para perdas em operações de crédito | | (21.017) | (19.291) | | | | |
| Outros créditos | 8 | <u>8.026</u> | <u>10.345</u> | | | | |
| Diversos | | 8.026 | 10.345 | | | | |
| Outros valores e bens | 9 | <u>580</u> | <u>1.026</u> | | | | |
| Despesas antecipadas | | 580 | 1.026 | | | | |
| NÃO CIRCULANTE | | <u>47.506</u> | <u>38.476</u> | NÃO CIRCULANTE | | <u>135.642</u> | <u>78.493</u> |
| Títulos e valores mobiliários | 6 | <u>33.480</u> | <u>28.202</u> | Depósitos | 12 | <u>49.106</u> | <u>49.530</u> |
| Carteira própria | | 33.480 | 28.202 | Depósito a prazo | | 49.106 | 49.530 |
| Operações de crédito | 7 | <u>3.869</u> | <u>2.024</u> | Recursos de aceites e emissão de títulos | | - | 2.500 |
| Operações de crédito: | | | | Recurso de aceites cambiais | | - | 2.500 |
| Setor privado | | 3.991 | 2.222 | | | | |
| Provisão para perdas em operações de crédito | | (122) | (198) | | | | |
| Outros créditos | 8 | <u>10.070</u> | <u>7.569</u> | Outras obrigações | | <u>86.536</u> | <u>26.463</u> |
| Diversos | | 10.070 | 7.569 | Diversas | 14 | 86.536 | 26.463 |
| Outros valores e bens | 9 | <u>87</u> | <u>681</u> | | | | |
| Despesas antecipadas | | 87 | 681 | Capital de domiciliados no País | | 32.675 | 24.675 |
| | | | | P/Prejuízos Acumulado | | (8.104) | (14.946) |
| PERMANENTE | | <u>1.173</u> | <u>1.647</u> | | | | |
| Imobilizado | 10 | <u>714</u> | <u>814</u> | | | | |
| Outras imobilizações de uso | | 1.353 | 1.344 | | | | |
| Depreciações acumuladas | | (639) | (530) | | | | |
| Intangível | 11 | <u>459</u> | <u>833</u> | | | | |
| Outros ativos intangíveis | | 2.405 | 2.526 | | | | |
| Amortização acumulada | | (1.946) | (1.693) | | | | |
| Total | | <u><u>187.496</u></u> | <u><u>112.167</u></u> | Total | | <u><u>187.496</u></u> | <u><u>112.167</u></u> |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

NEGRESCO S.A. - CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTOS

DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO PARA O SEMESTRE E EXERCÍCIO FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2012

(Valores expressos em milhares de reais)

| | | 2º semestre 2012 | Exercício 2012 | Exercício 2011 |
|---|------|---------------------|-------------------|-------------------|
| RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA | | | | |
| Operações de crédito | 7 | 38.216 | 64.613 | 41.462 |
| Resultado de aplicações interfinanceiras de liquidez | 5 | 243 | 558 | 596 |
| Resultado de operações com títulos e valores mobiliários | 6 | 19.411 | 30.827 | 29.568 |
| DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA | | | | |
| Operações de captação no mercado | | (21.444) | (35.142) | (11.920) |
| Provisão para créditos de liquidação duvidosa | 7.d | (17.162) | (26.514) | (31.788) |
| RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA | | | | |
| | | 19.264 | 34.342 | 27.918 |
| RECEITAS (DESPESAS) OPERACIONAIS | | | | |
| | | (12.540) | (27.156) | (54.775) |
| Receitas de prestação de serviços | | 297 | 562 | 261 |
| Despesas de pessoal | | (536) | (1.076) | (1.434) |
| Outras despesas administrativas | 18 | (15.757) | (31.400) | (32.936) |
| Despesas tributárias | 19 | (1.379) | (2.506) | (1.703) |
| Outras receitas operacionais | 20 | 7.487 | 11.685 | 7.308 |
| Outras despesas operacionais | 21 | (2.652) | (4.421) | (26.271) |
| RECEITAS (DESPESAS) NÃO OPERACIONAIS | | | | |
| | | (17) | 216 | (36) |
| Lucro na alienação de valores e bens | | 48 | 48 | 46 |
| Outras receitas não operacionais | | (44) | 189 | 33 |
| Prejuízo na alienação valores bens | | (21) | (21) | (115) |
| RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO | | | | |
| | | 6.707 | 7.402 | (26.893) |
| Imposto de renda e contribuição social | | | | |
| | 22.a | (50) | 440 | 9.770 |
| Imposto de renda e contribuição social - corrente | | (1.969) | (2.126) | - |
| Imposto de renda e contribuição social - Diferido | | 1.919 | 2.566 | 9.770 |
| LUCRO LÍQUIDO (PREJUÍZO) DO EXERCÍCIO / SEMESTRE | | | | |
| | | 6.657 | 7.842 | (17.123) |
| Quantidade de ações no final do exercício / semestre | | | | |
| | | 32.675.000 | 32.675.000 | 24.675.000 |
| Lucro (prejuízo) por lote de mil ações de capital no final do exercício / semestre | | | | |
| | | 0,20 | 0,24 | -0,69 |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

NEGRESCO S.A. - CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTOS

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO PARA O SEMESTRE
E EXERCÍCIO FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2012
(Valores expressos em milhares de reais)

| | Nota | Capital realizado | Reservas de lucros | | Prejuízos acumulados | Total |
|--|------|----------------------|--------------------|-------------------------------|-------------------------|----------|
| | | | Reserva legal | Reserva especial de lucros | | |
| SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2010 | | 12.000 | 1.400 | 8.675 | | 22.075 |
| Decisão da AGE realizada em 01.02.2011 | | | | | | |
| Aumento de capital | 17.a | 8.675 | - | (8.675) | 0 | - |
| Decisão da AGE realizada em 14.06.2011 | | | | | | |
| Aumento de capital | 17.a | 4.000 | - | - | 0 | 4.000 |
| Ajustes de exercícios anteriores | | - | - | - | 1.731 | 1.731 |
| Prejuízo do exercício | | - | - | - | -17.123 | (17.123) |
| Destinação do resultado: | | | | | | |
| Reserva legal constituída no primeiro semestre | | - | 357 | - | -357 | - |
| Reserva especial de lucro constituída no primeiro semestre | | - | - | 4.173 | -4173 | - |
| Pagamento de juros sobre capital próprio | | - | - | - | (954) | (954) |
| compensação de prejuízos acumulados | | - | (1.757) | (4.173) | 5.930 | - |
| SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2011 | | 24.675 | - | - | (14.946) | 9.729 |
| Decisão da AGE realizada em 14.05.2012 | | | | | | |
| Aumento de capital | 17.a | 8.000 | - | - | | 8.000 |
| Lucro do exercício | | | | | 7.842 | 7.842 |
| Destinação do resultado: | | | | | | |
| Pagamento de juros sobre capital próprio | | | | | (1.000) | (1.000) |
| SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2011 | | 32.675 | - | - | (8.104) | 24.571 |
| Mutações do exercício | | 8.000 | - | - | 6.842 | 14.842 |
| SALDOS EM 30 DE JUNHO DE 2012 | | 32.675 | - | - | (13.761) | 18.914 |
| Lucro do semestre | | | | | 6.657 | 6.657 |
| Pagamento de juros sobre capital próprio | 17.d | | | | (1.000) | (1.000) |
| SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2011 | | 32.675 | - | - | (8.104) | 24.571 |
| Mutações do semestre | | - | - | - | 5.657 | 5.657 |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

NEGRESCO S.A. - CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTOS

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA PARA O SEMESTRE
E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2012
(Valores expressos em milhares de reais)

| | 2º semestre | Exercícios findos | |
|--|-------------|-------------------|----------|
| | 2012 | 2012 | 2011 |
| FLUXO DE CAIXA PROVENIENTE DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS | | | |
| Lucro líquido do semestre / exercício | 6.657 | 7.842 | (17.123) |
| Ajustes para reconciliar o resultado do semestre/exercício com recursos provenientes de atividades operacionais: | | | |
| Imposto de renda e contribuição social diferidos e correntes | 50 | (440) | (9.770) |
| Depreciações e amortizações | 237 | 522 | 737 |
| Provisão para devedores duvidosos | 17.162 | 26.514 | 31.788 |
| Provisão para riscos cíveis, fiscais e trabalhistas | 134 | 1.054 | 25.882 |
| Imposto de renda e contribuição social pagos | (1.548) | (1.811) | (3.441) |
| Lucro na venda de bens do ativo permanente | (24) | (26) | 188 |
| Variações em ativos e passivos | | | |
| Redução (aumento) nos títulos e valores mobiliários | 2.189 | 3.923 | (3.169) |
| Redução (aumento) nas operações de crédito | (46.364) | (105.922) | 28 |
| Redução (aumento) nas despesas antecipadas | 498 | 1.040 | 842 |
| Redução (aumento) em outros créditos | 1.298 | 2.385 | 4.647 |
| Aumento (redução) em depósitos | 7.195 | 2.429 | (4.359) |
| Aumento (redução) em recursos de aceites cambiais | - | (2.500) | (25.210) |
| Aumento (redução) em cobrança e arrecadações de tributos | (8) | (56) | (51) |
| Aumento (redução) em provisões fiscais e previdenciárias | 88 | (7) | (1.774) |
| Aumento (redução) outros passivos | 7.638 | 58.253 | (2.744) |
| Caixa líquido aplicado (gerado) nas atividades operacionais | (4.798) | (6.800) | (3.529) |
| ATIVIDADE DE INVESTIMENTO | | | |
| (Adições) e Baixas ao ativo permanente | (10) | (22) | (108) |
| Caixa Líquido Aplicado em Atividades de Investimento | (10) | (22) | (108) |
| ATIVIDADE DE FINANCIAMENTO | | | |
| Aumento de capital | - | 8.000 | 4.000 |
| Pagamento de juros sobre capital próprio | - | - | (954) |
| Caixa Líquido Aplicado em Atividades de Investimento | - | 8.000 | 3.046 |
| Aumento líquido de caixa e equivalente caixa | (4.808) | 1.178 | (591) |
| Caixa e equivalente caixa no início do semestre / exercício | 10.767 | 4.781 | 5.372 |
| Caixa e equivalente caixa no final do semestre / exercício | 5.959 | 5.959 | 4.781 |
| | (4.808) | 1.178 | (591) |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.