

**BALANCETE PATRIMONIAL EM 30 DE NOVEMBRO DE 2016 (R\$ mil)**

<b>ATIVO</b>		<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	
<b>CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>13.671.632</b>	<b>CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>12.881.230</b>
<b>APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ</b>	<b>4.689.300</b>	<b>DEPÓSITOS - Interfinanceiros</b>	<b>8.906.717</b>
Aplicações no mercado aberto	92.990		
Aplicações em depósitos interfinanceiros	4.596.310		
<b>TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS</b>	<b>283.198</b>	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES - BNDES/ FINAME</b>	<b>3.807.103</b>
Carteira própria	268.062		
Instrumentos financeiros derivativos	15.136	<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS</b>	<b>21</b>
<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS</b>	<b>1.086.451</b>	<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES</b>	<b>167.389</b>
Reservas no Banco Central	1.058.173	Cobrança e arrecadação de tributos e semelhantes	3.635
Correspondentes	28.278	Fiscais e previdenciárias	68.406
<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO</b>	<b>7.397.234</b>	Diversas	95.348
Operações com características de concessão de crédito	7.707.204	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>795.302</b>
(Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa)	(309.970)	Capital social	492.914
<b>OUTROS CRÉDITOS - Diversos</b>	<b>207.169</b>	Reservas de capital	1.023
<b>OUTROS VALORES E BENS - Despesas antecipadas</b>	<b>8.280</b>	Reservas de lucros	232.678
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>1.317</b>	Ajuste de avaliação patrimonial	6.928
<b>INTANGÍVEL</b>	<b>3.583</b>	Lucro do período	61.759
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>13.676.532</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>13.676.532</b>

**NOTAS EXPLICATIVAS:**

O Balancete Patrimonial foi elaborado em conformidade com 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 e cambiais 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) e cambiais, provenientes dos depósitos e empréstimos captados no país e no exterior, instrumentos financeiros derivativos, bem como a apropriação dos custos administrativos incorridos até a data do balancete. d) 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.