

**BALANCETE PATRIMONIAL EM 28 DE FEVEREIRO DE 2017 (R\$ mil)****ATIVO**

CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	13.574.150
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	4.492.050
Aplicações no mercado aberto	95.489
Aplicações em depósitos interfinanceiros	4.396.561
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	227.675
Carteira própria	219.240
Instrumentos financeiros derivativos	8.435
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	1.157.516
Reservas no Banco Central	1.097.043
Correspondentes	60.473
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	7.494.497
Operações com características de concessão de crédito (Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa)	7.784.208 (289.711)
OUTROS CRÉDITOS - Diversos	197.815
OUTROS VALORES E BENS - Despesas antecipadas	4.597
IMOBILIZADO DE USO	1.278
INTANGÍVEL	3.349
TOTAL DO ATIVO	13.578.777

PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO

CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	12.753.735
DEPÓSITOS - Interfinanceiros	9.043.326
OBRIGAÇÕES POR REPASSES - BNDES/ FINAME	3.564.186
INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	458
OUTRAS OBRIGAÇÕES	145.765
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	1.622
Sociais e estatutárias	643
Fiscais e previdenciárias	64.225
Diversas	79.275
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	825.042
Capital social	492.914
Reservas de capital	1.023
Reservas de lucros	299.724
Ajuste de avaliação patrimonial	3.690
Lucro do período	27.691
TOTAL DO PASSIVO	13.578.777

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.