

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

<b>ATIVO</b>		<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	
<b>CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>13.591.814</b>	<b>CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>12.834.483</b>
<b>APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ</b>	<b>5.181.707</b>	<b>DEPÓSITOS - Interfinanceiros</b>	<b>8.800.918</b>
Aplicações no mercado aberto	88.165		
Aplicações em depósitos interfinanceiros	5.093.542		
<b>TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS</b>	<b>197.557</b>	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES - BNDES/ FINAME</b>	<b>3.896.153</b>
Carteira própria	173.615	<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS</b>	<b>116</b>
Instrumentos financeiros derivativos	23.942		
<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS</b>	<b>1.035.978</b>	<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES</b>	<b>137.296</b>
Reservas no Banco Central	1.021.754	Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	2.791
Correspondentes	14.224	Fiscais e previdenciárias	62.758
		Diversas	71.747
<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO</b>	<b>6.972.228</b>	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>762.387</b>
Operações com características de concessão de crédito	7.266.699	Capital social - País	492.914
(Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa)	(294.471)	Reservas de capital	1.023
		Reservas de lucros	232.678
<b>OUTROS CRÉDITOS - Diversos</b>	<b>192.339</b>	Ajuste de avaliação patrimonial	11.774
		Lucro do período	23.998
<b>OUTROS VALORES E BENS - Despesas antecipadas</b>	<b>12.005</b>		
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>1.389</b>		
<b>INTANGÍVEL</b>	<b>3.667</b>		
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>13.596.870</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>13.596.870</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.