



BALANCETE PATRIMONIAL EM 30 DE JUNHO DE 2014 (R\$ mil)

ATIVO

PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO

CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	17.038.149	CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	13.390.939
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	7.538.916	DEPÓSITOS - Interfinanceiros	8.102.801
Aplicações no mercado aberto	78.946		
Aplicações em depósitos interfinanceiros	7.459.970	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES OFICIAIS - FINAME	5.011.973
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	98.710	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	129.869
Carteira própria	98.341		
Instrumentos financeiros derivativos	369	OUTRAS OBRIGAÇÕES	146.296
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	649.277	Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	1.166
Reservas no Banco Central	622.552	Fiscais e previdenciárias	72.992
Correspondentes	26.725	Diversas	72.138
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	8.621.971	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	3.513.547
Operações com características de concessão de crédito	8.902.656	Capital social	3.492.914
(Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa)	(280.685)	Reservas de capital	1.023
OUTROS CRÉDITOS - Diversos	76.996	Reservas de lucros	25.342
OUTROS VALORES E BENS - Despesas antecipadas	52.279	Ajuste de avaliação patrimonial	(5.732)
IMOBILIZADO DE USO	2.342	CONTAS DE RESULTADO	139.173
Outras imobilizações de uso	19.443	Receitas operacionais	959.125
(Depreciações acumuladas)	(17.101)	(Despesas operacionais)	(755.553)
INTANGÍVEL	3.168	Imposto de renda e contribuição social	(64.399)
Ativos Intangíveis	4.960		
(Amortizações acumuladas)	(1.792)		
TOTAL DO ATIVO	17.043.659	TOTAL DO PASSIVO	17.043.659

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, aplicações em títulos e valores mobiliários e operações de câmbio, 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) Os investimentos em coligadas e controladas são avaliados mensalmente pelo método de equivalência patrimonial com base no último balancete levantado, e são contabilizados em receita ou despesa operacional conforme a sua aplicabilidade. e) As despesas de imposto de renda e 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.