



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

ATIVO		PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	17.526.413	CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	13.929.471
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	8.129.483	DEPÓSITOS - Interfinanceiros	8.677.807
Aplicações no mercado aberto	81.644	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES OFICIAIS - FINAME	5.013.329
Aplicações em depósitos interfinanceiros	8.047.839	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	109.455
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	52.679	OUTRAS OBRIGAÇÕES	128.880
Carteira própria	52.155	Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	1.274
Instrumentos financeiros derivativos	524	Fiscais e previdenciárias	49.852
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	535.204	Diversas	77.754
Reservas no Banco Central	521.486	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	3.463.161
Correspondentes	13.718	Capital social	3.492.914
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	8.685.357	Reservas de capital	1.023
Operações com características de concessão de crédito (Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa)	8.968.496 (283.139)	Ajuste de avaliação patrimonial	4.899
OUTROS CREDITOS - Diversos	73.132	Prejuízos acumulados	(35.675)
OUTROS VALORES E BENS - Despesas antecipadas	50.558	CONTAS DE RESULTADO	139.237
IMOBILIZADO DE USO	2.570	Receitas operacionais	615.694
Outras imobilizações de uso	19.304	(Despesas operacionais)	(404.905)
(Depreciações acumuladas)	(16.734)	Imposto de renda e contribuição social	(71.552)
INTANGÍVEL	2.886		
Ativos Intangíveis	4.451		
(Amortizações acumuladas)	(1.565)		
TOTAL DO ATIVO	17.531.869	TOTAL DO PASSIVO	17.531.869

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.