

**BALANCETE PATRIMONIAL EM 31 DE OUTUBRO DE 2016 (R\$ mil)**

ATIVO		PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	13.676.267	CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	12.896.031
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	4.718.549	DEPÓSITOS - Interfinanceiros	8.813.137
Aplicações no mercado aberto	90.462		
Aplicações em depósitos interfinanceiros	4.628.087	OBRIGAÇÕES POR REPASSES - BNDES/ FINAME	3.924.003
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	295.402	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	32
Carteira própria	280.430	OUTRAS OBRIGAÇÕES	158.859
Instrumentos financeiros derivativos	14.972	Cobrança e arrecadação de tributos e semelhantes	2.845
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	1.057.490	Fiscais e previdenciárias	71.163
Reservas no Banco Central	1.034.871	Diversas	84.851
Correspondentes	22.619	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	785.136
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	7.390.660	Capital social	492.914
Operações com características de concessão de crédito	7.707.543	Reservas de capital	1.023
(Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa)	(316.883)	Reservas de lucros	232.679
OUTROS CRÉDITOS - Diversos	205.295	Ajuste de avaliação patrimonial	5.028
OUTROS VALORES E BENS - Despesas antecipadas	8.871	Lucro do período	53.492
IMOBILIZADO DE USO	1.323		
INTANGÍVEL	3.577		
TOTAL DO ATIVO	13.681.167	TOTAL DO PASSIVO	13.681.167

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.