



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

ATIVO

CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	18.144.413
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	8.700.894
Aplicações no mercado aberto	59.195
Aplicações em depósitos interfinanceiros	8.641.699
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	103.636
Carteira própria	96.366
Instrumentos financeiros derivativos	7.270
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	438.621
Reservas no Banco Central	415.963
Correspondentes	22.658
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	8.773.992
Operações com características de concessão de crédito	9.044.384
(Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa)	(270.392)
OUTROS CRÉDITOS - Diversos	71.550
OUTROS VALORES E BENS - Despesas antecipadas	55.720
IMOBILIZADO DE USO	1.868
Imobilizado bruto	19.522
(Depreciações acumuladas)	(17.654)
INTANGÍVEL	3.199
Ativos Intangíveis	4.847
(Amortizações acumuladas)	(1.648)

TOTAL DO ATIVO

18.149.480

PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO

CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	14.385.988
DEPÓSITOS - Interfinanceiros	9.062.145
OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES OFICIAIS - FINAME	5.122.682
INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	22.047
OUTRAS OBRIGAÇÕES	179.114
Cobrança e arrecadação de tributos e semelhantes	1.518
Fiscais e previdenciárias	92.626
Diversas	84.970
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	3.527.094
Capital social	3.492.914
Reservas de capital	1.023
Reservas de lucros	25.342
Ajuste de avaliação patrimonial	7.815
CONTAS DE RESULTADO	236.398
Receitas operacionais	1.442.848
(Despesas operacionais)	(1.110.419)
Imposto de renda e contribuição social	(96.031)

TOTAL DO PASSIVO

18.149.480

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.