

**BALANCETE PATRIMONIAL EM 31 DE JULHO DE 2015 (R\$ mil)**

ATIVO		PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	13.632.092	CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	12.987.144
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	4.650.145	DEPÓSITOS - Interfinanceiros	7.778.121
Aplicações no mercado aberto	135.458	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES OFICIAIS - FINAME	5.050.032
Aplicações em depósitos interfinanceiros	4.514.687	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	842
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	110.198	OUTRAS OBRIGAÇÕES	158.149
Carteira própria	84.391	Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	1.864
Instrumentos financeiros derivativos	25.807	Fiscais e previdenciárias	64.944
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	228.099	Diversas	91.341
Reservas no Banco Central	189.803	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	529.795
Correspondentes	38.296	Capital social	492.914
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	8.453.175	Reservas de capital	1.023
Operações com características de concessão de crédito	8.733.442	Reservas de lucros	21.481
(Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa)	(280.267)	Ajuste de avaliação patrimonial	14.377
OUTROS CRÉDITOS - Diversos	157.501	CONTAS DE RESULTADO	119.690
OUTROS VALORES E BENS - Despesas antecipadas	32.974	Receitas operacionais	1.192.887
IMOBILIZADO DE USO	1.459	(Despesas operacionais)	(1.066.761)
Outras imobilizações de uso	20.322	Imposto de renda e contribuição social	(6.436)
(Depreciações acumuladas)	(18.863)		
INTANGÍVEL	3.078		
Ativos Intangíveis	5.621		
(Amortizações acumuladas)	(2.543)		
TOTAL DO ATIVO	13.636.629	TOTAL DO PASSIVO	13.636.629

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.