



BALANCETE PATRIMONIAL EM 31 DE MAIO DE 2014 (R\$ mil)

ATIVO		PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	17.955.424	CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	14.323.685
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	8.483.238	DEPÓSITOS - Interfinanceiros	9.045.381
Aplicações no mercado aberto	69.612		
Aplicações em depósitos interfinanceiros	8.413.626	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES OFICIAIS - FINAME	5.022.775
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	51.364	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	122.969
Carteira própria	51.085		
Instrumentos financeiros derivativos	279	OUTRAS OBRIGAÇÕES	132.560
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	635.262	Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	1.444
Reservas no Banco Central	613.670	Fiscais e previdenciárias	60.131
Correspondentes	21.592	Diversas	70.985
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	8.665.981	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	3.454.074
Operações com características de concessão de crédito	8.939.628	Capital social	3.492.914
(Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa)	(273.647)	Reservas de capital	1.023
OUTROS CRÉDITOS - Diversos	67.177	Ajuste de avaliação patrimonial	(4.188)
		Prejuízos acumulados	(35.675)
OUTROS VALORES E BENS - Despesas antecipadas	52.402	CONTAS DE RESULTADO	183.184
		Receitas operacionais	793.960
IMOBILIZADO DE USO	2.436	(Despesas operacionais)	(520.509)
Outras imobilizações de uso	19.353	Imposto de renda e contribuição social	(90.267)
(Depreciações acumuladas)	(16.917)		
INTANGÍVEL	3.083		
Ativos Intangíveis	4.757		
(Amortizações acumuladas)	(1.674)		
TOTAL DO ATIVO	17.960.943	TOTAL DO PASSIVO	17.960.943

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.