

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

ATIVO		PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	14.007.654	CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	13.267.286
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	5.210.818	DEPÓSITOS - Interfinanceiros	8.870.176
Aplicações no mercado aberto	50.415	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES OFICIAIS - FINAME	4.253.559
Aplicações em depósitos interfinanceiros	5.160.403	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	108
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	353.799	OUTRAS OBRIGAÇÕES	143.443
Carteira própria	317.563	Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	1.215
Instrumentos financeiros derivativos	36.236	Fiscais e previdenciárias	50.586
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	1.029.004	Diversas	91.642
Reservas no Banco Central	1.010.868	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	740.990
Correspondentes	18.136	Capital social	492.914
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	7.212.453	Reservas de capital	1.023
Operações com características de concessão de crédito	7.504.214	Reservas de lucros	232.679
(Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa)	(291.761)	Ajuste de avaliação patrimonial	14.374
OUTROS CRÉDITOS - Diversos	180.625	CONTAS DE RESULTADO	4.711
OUTROS VALORES E BENS - Despesas antecipadas	20.955	Receitas operacionais	162.250
IMOBILIZADO DE USO	1.525	(Despesas operacionais)	(150.665)
Outras imobilizações de uso	20.704	Imposto de renda e contribuição social	(6.874)
(Depreciações acumuladas)	(19.179)	TOTAL DO ATIVO	14.012.987
INTANGÍVEL	3.808	TOTAL DO PASSIVO	14.012.987
Ativos Intangíveis	6.251		
(Amortizações acumuladas)	(2.443)		

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.