

## BALANCETE PATRIMONIAL EM 30 DE NOVEMBRO DE 2014

(Em milhares de Reais)

### Ativo

### Passivo

<b>CIRCULANTE E REALIZAVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>1.805.801</b>	<b>CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>1.451.676</b>
<b>Disponibilidades</b>	<b>1.648</b>	<b>Depósitos</b>	<b>786.691</b>
<b>Aplicações Interfinanceiras de Liquidez</b>	<b>511.494</b>	Depósitos à vista	3.338
Aplicações em operações compromissadas	487.635	Depósitos interfinanceiros	285.076
Aplicações em depósitos interfinanceiros	23.859	Depósitos a prazo	498.277
<b>Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos</b>	<b>515.863</b>	<b>Captações no Mercado Aberto</b>	<b>8.410</b>
Carteira própria	300.218	Carteira própria	8.410
Vinculados a compromissos de recompra	8.386	<b>Recursos de Aceites e Emissão de Títulos</b>	<b>118.073</b>
Instrumentos financeiros derivativos	53.066	Obrigações por emissão de letras de crédito imobiliário e agrícola	112.192
Vinculados à prestação de garantias	154.193	Obrigações por emissão de letras financeiras	5.881
<b>Relações Interfinanceiras</b>	<b>759</b>	<b>Relações Interfinanceiras</b>	<b>50</b>
Pagamento e recebimento a liquidar	23	Recebimento e pagamento a liquidar	50
Créditos vinculados	85	<b>Relações Interdependências</b>	<b>133</b>
Correspondentes	651	Recursos em trânsito de terceiros	133
<b>Operações de Crédito</b>	<b>661.897</b>	<b>Obrigações por Empréstimos e Repasses</b>	<b>393.315</b>
Empréstimos e títulos descontados	650.039	Empréstimos no País - Outras Instituições	68.520
Financiamentos	19.937	Repasses do país - Instituições oficiais	19.892
(-) Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(8.079)	BNDES	11.420
<b>Outros Créditos</b>	<b>113.171</b>	Finame	8.472
Carteira de câmbio	63.409	Empréstimos no exterior	304.903
Rendas a receber	3.004	<b>Instrumentos Financeiros Derivativos</b>	<b>70.449</b>
Negociação e intermediação de valores	17.946	Instrumentos financeiros derivativos	70.449
Diversos	29.063	<b>Outras Obrigações</b>	<b>74.555</b>
(-) Provisão para outros créditos de liquidação duvidosa	(251)	Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	20
<b>Outros Valores e Bens</b>	<b>969</b>	Carteira de câmbio	46.328
Despesas antecipadas	969	Sociais e estatutárias	171
<b>PERMANENTE</b>	<b>47.653</b>	Fiscais e previdenciárias	16.273
<b>Investimentos</b>	<b>12.030</b>	Negociação e intermediação de valores	1.713
Participação em controlada	12.030	Diversas	10.050
Outros investimentos	2	<b>RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS</b>	<b>1.780</b>
Provisão para perdas	(2)	Rendas antecipadas	1.780
<b>Imobilizado de Uso</b>	<b>1.290</b>	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>395.260</b>
Imobilizado de Uso	1.789	Capital social	400.000
Outras imobilizações de uso	548	De domiciliados no exterior	400.000
Depreciações acumuladas	(1.047)	Ajuste ao valor de mercado - TVM	(258)
<b>Diferido</b>	<b>151</b>	Prejuízos acumulados	(4.482)
Gastos de Organização e Expansão	1.653	<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>4.738</b>
Amortizações Acumuladas	(1.502)	Receitas operacionais	647.675
<b>Intangível</b>	<b>34.182</b>	Despesas operacionais	(637.237)
Outros ativos intangíveis	16.572	Imposto de renda e Contribuição social	(5.700)
Amortizações acumuladas	(1.424)	<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>1.853.454</b>
Agio baseado em expectativa de rentabilidade futura	19.034	<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>1.853.454</b>

### NOTA EXPLICATIVA

O Balancete Patrimonial foi elaborado de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil - BACEN, com observância às disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações, associadas às normas e diretrizes estabelecidas pelo Banco Central do Brasil - BACEN e Conselho Monetário Nacional - CMN, e em conformidade com o Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional - COSIF.

O resultado é apurado pelo regime de competência.

Os rendimentos, encargos e variações monetárias incidentes sobre as operações ativas e passivas são apropriadas *pro rata* dia.

As despesas operacionais incluem substancialmente custos administrativos incorridos até a data do balancete.

Os títulos e valores mobiliários obedecem o que determina a Circular Bacen nº 3.068 e estão classificados como negociação e disponível para venda.

O investimento em sociedade integrante do conglomerado econômico é avaliado pelo método de equivalência patrimonial

A provisão para crédito de liquidação duvidosa foi constituída de acordo com a Resolução Bacen nº 2.682.

A despesa de imposto de renda e a despesa de contribuição social são apurados 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.

#### CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

Presidente

Nuno Maria Pinto de Magalhães Fernandes Thomaz

Conselheiros

António Luiz Pizarro Manso  
 Joaquim Pedro Saldanha do Rosário e Souza  
 Embaixador Luiz Felipe Palmeira Lampreia  
 Henrique Cabral de Noronha e Menezes

#### DIRETORIA EXECUTIVA

Diretor Presidente

Henrique Cabral de Noronha e Menezes

Diretores

João Henrique Real Pereira  
 Martin Cordeiro Arranz

#### CONTROLLER

Lucio Fabio Tavares Garcia  
 CRC 1SP 223923/O-4