

BALANCETE PATRIMONIAL EM 30 DE NOVEMBRO DE 2014

(Em milhares de Reais)

Ativo

Passivo

CIRCULANTE E REALIZAVEL A LONGO PRAZO	1.805.801	CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	1.451.676
Disponibilidades	1.648	Depósitos	786.691
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	511.494	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
Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos	515.863	Captações no Mercado Aberto	8.410
Carteira própria	300.218	Carteira própria	8.410
Vinculados a compromissos de recompra	8.386	Recursos de Aceites e Emissão de Títulos	118.073
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
Relações Interfinanceiras	759	Relações Interfinanceiras	50
Pagamento e recebimento a liquidar	23	Recebimento e pagamento a liquidar	50
Créditos vinculados	85	Relações Interdependências	133
Correspondentes	651	Recursos em trânsito de terceiros	133
Operações de Crédito	661.897	Obrigações por Empréstimos e Repasses	393.315
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
Outros Créditos	113.171	Finame	8.472
Carteira de câmbio	63.409	Empréstimos no exterior	304.903
Rendas a receber	3.004	Instrumentos Financeiros Derivativos	70.449
Negociação e intermediação de valores	17.946	Instrumentos financeiros derivativos	70.449
Diversos	29.063	Outras Obrigações	74.555
(-) Provisão para outros créditos de liquidação duvidosa	(251)	Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	20
Outros Valores e Bens	969	Carteira de câmbio	46.328
Despesas antecipadas	969	Sociais e estatutárias	171
PERMANENTE	47.653	Fiscais e previdenciárias	16.273
Investimentos	12.030	Negociação e intermediação de valores	1.713
Participação em controlada	12.030	Diversas	10.050
Outros investimentos	2	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	1.780
Provisão para perdas	(2)	Rendas antecipadas	1.780
Imobilizado de Uso	1.290	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	395.260
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)
Diferido	151	Prejuízos acumulados	(4.482)
Gastos de Organização e Expansão	1.653	CONTAS DE RESULTADO	4.738
Amortizações Acumuladas	(1.502)	Receitas operacionais	647.675
Intangível	34.182	Despesas operacionais	(637.237)
Outros ativos intangíveis	16.572	Imposto de renda e Contribuição social	(5.700)
Amortizações acumuladas	(1.424)	TOTAL DO ATIVO	1.853.454
Agio baseado em expectativa de rentabilidade futura	19.034	TOTAL DO PASSIVO	1.853.454

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