

BALANCETE PATRIMONIAL EM 31 DE MARÇO DE 2015

(Em milhares de Reais)

Ativo		Passivo	
CIRCULANTE E REALIZAVEL A LONGO PRAZO	1.972.462	CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	1.621.748
Disponibilidades	27.760	Depósitos	618.438
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	505.617	Depósitos à vista	2.990
Aplicações em operações compromissadas	472.028	Depósitos interfinanceiros	219.254
Aplicações em depósitos interfinanceiros	33.589	Depósitos a prazo	396.194
Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos	548.635	Captações no Mercado Aberto	49.957
Carteira própria	191.001	Carteira própria	49.957
Vinculados a compromissos de recompra	48.103	Recursos de Aceites e Emissão de Títulos	165.856
Instrumentos financeiros derivativos	63.215	Obrigações por emissão de letras de crédito imobiliário e agríc	161.671
Vinculados à prestação de garantias	246.316	Obrigações por emissão de letras financeiras	4.185
Relações Interfinanceiras	2.245	Relações Interfinanceiras	53
Pagamento e recebimento a liquidar	280	Recebimento e pagamento a liquidar	53
Créditos vinculados	83	Relações Interdependências	354
Correspondentes	1.882	Recursos em trânsito de terceiros	354
Operações de Crédito	721.194	Obrigações por Empréstimos e Repasses	579.607
Empréstimos e títulos descontados	699.266	Empréstimos no País - Outras Instituições	69.485
Financiamentos	39.015	Repasses do país - Instituições oficiais	38.923
(-) Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(17.087)	BNDES	29.487
Outros Créditos	166.094	Finame	9.436
Carteira de câmbio	108.823	Empréstimos no exterior	471.199
Rendas a receber	3.151	Instrumentos Financeiros Derivativos	87.439
Diversos	55.318	Instrumentos financeiros derivativos	87.439
(-) Provisão para outros créditos de liquidação duvidosa	(1.198)	Outras Obrigações	120.044
Outros Valores e Bens	917	Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	551
Despesas antecipadas	917	Carteira de câmbio	72.736
PERMANENTE	5.292	Sociais e estatutárias	171
Investimentos	3.666	Fiscais e previdenciárias	26.745
Participação em controlada	3.666	Negociação e intermediação de valores	6.657
Outros investimentos	2	Diversas	13.184
Provisão para perdas	(2)	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	1.713
Imobilizado de Uso	1.227	Rendas antecipadas	1.713
Imobilizado de Uso	1.789	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	353.458
Outras imobilizações de uso	564	Capital social	400.000
Depreciações acumuladas	(1.126)	De domiciliados no exterior	400.000
Diferido	116	Ajuste ao valor de mercado - TVM	(3.390)
Gastos de Organização e Expansão	1.653	Prejuízos acumulados	(43.152)
Amortizações Acumuladas	(1.537)	CONTAS DE RESULTADO	835
Intangível	283	Receitas operacionais	791.515
Outros ativos intangíveis	1.321	Despesas operacionais	(787.697)
Amortizações acumuladas	(1.038)	Imposto de renda e Contribuição social	(2.983)
TOTAL DO ATIVO	1.977.754	TOTAL DO PASSIVO	1.977.754

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