

BALANCETE PATRIMONIAL EM 31 DE JANEIRO DE 2015

(Em milhares de Reais)

Ativo

Passivo

CIRCULANTE E REALIZAVEL A LONGO PRAZO	2.104.872	CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	1.755.566
Disponibilidades	7.448	Depósitos	968.185
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	610.078	Depósitos à vista	4.535
Aplicações em operações compromissadas	578.087	Depósitos interfinanceiros	267.617
Aplicações em depósitos interfinanceiros	31.991	Depósitos a prazo	696.033
Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos	499.782	Captações no Mercado Aberto	39.336
Carteira própria	224.503	Carteira própria	39.336
Vinculados a compromissos de recompra	41.412	Recursos de Aceites e Emissão de Títulos	121.702
Instrumentos financeiros derivativos	63.355		117.757
Vinculados à prestação de garantias	170.512	Obrigações por emissão de letras financeiras	3.945
Relações Interfinanceiras	391	Relações Interfinanceiras	240
Pagamento e recebimento a liquidar	13	Recebimento e pagamento a liquidar	240
Créditos vinculados	76	Relações Interdependências	95
Correspondentes	302	Recursos em trânsito de terceiros	95
Operações de Crédito	726.564	Obrigações por Empréstimos e Repasses	368.674
Empréstimos e títulos descontados	722.552	Empréstimos no País - Outras Instituições	68.066
Financiamentos	20.869	Repasses do país - Instituições oficiais	20.803
(-) Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(16.857)	BNDES	11.231
Outros Créditos	259.540	Finame	9.572
Carteira de câmbio	196.758	Empréstimos no exterior	279.805
Rendas a receber	3.554	Instrumentos Financeiros Derivativos	57.631
Negociação e intermediação de valores	20.656	Instrumentos financeiros derivativos	57.631
Diversos	39.793	Outras Obrigações	199.703
(-) Provisão para outros créditos de liquidação duvidosa	(1.221)	Cobrança e arrecadação de tributos e semelhantes	227
Outros Valores e Bens	1.069	Carteira de câmbio	165.227
Despesas antecipadas	1.069	Sociais e estatutárias	171
PERMANENTE	9.839	Fiscais e previdenciárias	17.659
Investimentos	8.132	Negociação e intermediação de valores	1.954
Participação em controlada	8.132	Diversas	14.465
Outros investimentos	2	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	1.965
Provisão para perdas	(2)	Rendas antecipadas	1.965
Imobilizado de Uso	1.267	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	356.066
Imobilizado de Uso	1.789	Capital social	400.000
Outras imobilizações de uso	565	De domiciliados no exterior	400.000
Depreciações acumuladas	(1.087)	Ajuste ao valor de mercado - TVM	(782)
Diferido	133	Prejuízos acumulados	(43.152)
Gastos de Organização e Expansão	1.652	CONTAS DE RESULTADO	1.114
Amortizações Acumuladas	(1.519)	Receitas operacionais	276.605
Intangível	307	Despesas operacionais	(274.414)
Outros ativos intangíveis	1.321	Imposto de renda e Contribuição social	(1.077)
Amortizações acumuladas	(1.014)		
TOTAL DO ATIVO	2.114.711	TOTAL DO PASSIVO	2.114.711

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