

**BALANCETE PATRIMONIAL EM 30/11/2014 - Valores em R\$ mil**

<b>ATIVO</b>		<b>PASSIVO</b>	
<b>ATIVO CIRCULANTE</b> .....	<b>3.635.618</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b> .....	<b>721.877</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b> .....	<b>476</b>		
<b>APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ</b> .....	<b>1.871.729</b>		
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros .....	1.871.729	<b>DEPÓSITOS</b> .....	<b>583.677</b>
<b>TÍTULOS E VALORES MOB. E DERIVATIVOS</b> .....	<b>621.923</b>	Depósitos a Prazo .....	583.677
Carteira Própria .....	621.923		
<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS</b> .....	<b>849.463</b>		
Créditos Vinculados:	849.463	<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES</b> .....	<b>138.200</b>
Depósitos no Banco Central .....	849.158	Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados.....	5
SFH - Sistema Financeiro da Habitação .....	305	Fiscais e Previdenciárias.....	47.370
<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO</b> .....	<b>243.354</b>	Diversas .....	90.825
Operações de Crédito .....	249.577		
Setor Privado .....	249.577		
(Provisão para Operações de Crédito) .....	(6.223)		
<b>OUTROS CRÉDITOS</b> .....	<b>48.025</b>		
Rendas a Receber.....	139		
Diversos .....	47.886		
<b>OUTROS VALORES E BENS</b> .....	<b>648</b>		
Outros Valores e Bens .....	337		
(Provisões para Desvalorizações).....	(263)		
Despesas Antecipadas .....	574		
<b>ATIVO NÃO-CIRCULANTE</b> .....	<b>1.899.997</b>		
<b>ATIVO REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b> .....	<b>1.866.542</b>		
<b>TÍTULOS E VALORES MOB. E DERIVATIVOS</b> .....	<b>288.292</b>	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b> .....	<b>4.768.983</b>
Carteira Própria .....	288.292	<b>RECURSOS DE ASSOCIADOS POUPADORES</b> .....	4.173.531
<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS</b> .....	<b>836.183</b>	<b>RESERVAS DE LUCROS</b> .....	553.161
Créditos Vinculados:	216.887	<b>AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL</b> .....	(914)
SFH - Sistema Financeiro da Habitação .....	216.887	<b>LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS</b> .....	43.205
Repasse Interfinanceiros .....	619.296		
<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO</b> .....	<b>736.398</b>		
Operações de Crédito .....	797.610		
Setor Privado .....	797.610	<b>CONTAS DE RESULTADO</b> .....	<b>44.755</b>
(Provisão para Operações de Crédito) .....	(61.212)	Receitas Operacionais .....	255.028
<b>OUTROS CRÉDITOS</b> .....	<b>4.796</b>	(Despesas Operacionais) .....	(211.661)
Diversos .....	4.796	Receitas não Operacionais .....	1.451
<b>OUTROS VALORES E BENS</b> .....	<b>873</b>	(Despesas não Operacionais) .....	(63)
Outros Valores e Bens .....	873		
<b>INVESTIMENTOS</b> .....	<b>7.810</b>		
Outros Investimentos .....	7.810		
<b>IMOBILIZADO DE USO</b> .....	<b>14.601</b>		
Imóveis de Uso .....	6.322		
Outras Imobilizações de Uso .....	23.618		
(Depreciações Acumuladas) .....	(15.339)		
<b>INTANGÍVEL</b> .....	<b>11.044</b>		
Ativos Intangíveis .....	15.715		
(Amortização Acumulada) .....	(4.671)		
<b>TOTAL DO ATIVO</b> .....	<b>5.535.615</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO</b> .....	<b>5.535.615</b>

**Notas Explicativas**

- 1 - O Balancete foi elaborado de conformidade com a legislação societária e normas do Banco Central do Brasil.
- 2 - Os resultados são apurados segundo o regime de competência mensal.
- 3 - Os elementos patrimoniais apresentam seus valores atualizados até a data da elaboração do Balancete.
- 4 - A Empresa constitui Provisão para Operações de Crédito, Outros Créditos e Desvalorizações, perfazendo, em Novembro, o montante de R\$ 67.698 mil.

**Diretoria**

ERON CARLOS MARQUES - Presidente  
 RICARDO BARBALHO LAMELLAS - Vice-Presidente  
 CARLOS HENRIQUE CARVALHO PRIMO  
 CLÁUDIO ROGÉRIO PINTO  
 JAIR ALVES DOS SANTOS  
 JOSÉ DE CASTRO NEVES SOARES  
 JOSÉ RICARDO KÜMMEL

MARIA DE FÁTIMA MACHADO GONÇALVES  
 CONTADORA  
 CRC/DF N.º 008.116/O-1