

Detalhamento do patrimônio de referência (PR) :

Contas	Descrição	R\$
100	Patrimônio De Referência (PR)	1.028.257.511
110	Patrimônio De Referência Nível I (PR_I)	1.028.257.511
111	Capital Principal – CP	1.028.257.511
111.01	Capital Social	2.374.923.045
111.02	Reservas De Capital, Reavaliação e de Lucros	3.122.623
111.03	Ganhos Não Realizados de Ajustes de Avaliação Patrimonial Exceto de Hedge de Fluxo de Caixa	-
111.04	Sobras ou Lucros Acumulados	-
111.05	Contas de Resultado Credoras	3.118.083.697
111.06	Depósito Para Suficiência de Capital	-
111.07	Ajustes Positivos ao Valor de Mercado de Derivativos	3.077.201
111.08	Outros Instrumentos Elegíveis ao Capital Principal	-
111.90	De Capital Principal Ajustado em Relação ao Capital Social	-
111.90.01	Capital Principal Ajustado I	6.199.823
111.91	Deduções do Capital Principal Exceto Ajustes Prudenciais	4.459.736.774
111.91.01	Não Realizadas – Avaliação Patrimonial e TVM	2.963.520
111.91.02	Ações em Tesouraria e Outros Instrumentos de Emissão Própria	-
111.91.03	Perdas ou Prejuízos Acumulados	1.363.307.632
111.91.04	Contas de Resultado Devedoras	3.093.465.622
111.91.05	Ajustes Negativos ao Valor de Mercado de Derivativos	-
111.91.06	Ações do Conglomerado Objeto de Financiamento de Entidades do Conglomerado	-
111.91.07	Ações do Conglomerado Emitidas com Expectativa de Resgate, Reembolso, Amortização, Recompra ou	-
111.92	Ajustes Prudenciais Exceto Participações Não Consolidadas e Crédito Tributário	11.212.280
111.92.01	Ajuste Prudencial I - Ágios Pagos	-
111.92.02	Ajuste Prudencial II - Ativos Intangíveis	-
111.92.02.01	A Partir de Outubro de 2013	-
111.92.02.02	Antes de Outubro de 2013	-
111.92.03	Ajuste Prudencial III - Ativos Atuariais	-
111.92.04	Ajuste Prudencial VI - Não Controladores	-
111.92.05	Ajuste Prudencial VIII - Crédito Tributário de Prejuízo Fiscal de Superveniência	-
111.92.05.01	De Crédito Tributário de Prejuízo Fiscal de Superveniência	-
111.92.05.90	Obrigações Fiscais Diferidas Compensadas com Crédito Tributário de Prejuízo Fiscal de Superveniência	-
111.92.06	Ajuste Prudencial VIII - Demais Créditos Tributários de Prejuízo Fiscal e Relacionados à CSLL	-
111.92.06.01	Valor Inferior ou Igual a 10% Nível I	-
111.92.06.01.01	Demais Créditos Tributários de Prejuízo Fiscal e Relacionados à CSLL - Após Eventual Compensação Com Obrigações Fiscais Diferidas	-
111.92.06.01.01.01	Total de Demais Créditos Tributários de Prejuízo Fiscal e Relacionados à CSLL	-
111.92.06.01.01.90	Obrigações Fiscais Diferidas Compensadas com Demais Créditos Tributários de Prejuízo Fiscal/CSLL	-
111.92.06.01.02	10% do PR Nível I Desconsiderados os Ajustes Prudenciais	103.946.979
111.92.06.01.02.01	PR Nível I Desconsiderados os Ajustes Prudenciais	1.039.469.790
111.92.06.02	Valor que Excede a 10% do Nível I	-
111.92.07	Ajuste Prudencial IX - Ativos Diferidos	11.212.280
111.92.08	Ajuste Prudencial X - Investimento em Outras Entidades	-
111.92.08.01	Instrumentos de Captação Emitidos por IF	-
111.92.08.02	Instrumentos Adquiridos por Assemelhadas, Não Financeiras ou por Meio de Derivativos	-
111.92.08.03	Instrumentos Adquiridos por Meio de Fundos	-
111.92.08.04	Participação Indireta de Cooperativas em Banco Cooperativo	-
111.92.08.05	Crédito Concedido para Aumento de Capital de Intuição Financeira	-
111.92.08.06	Excesso de Dedução de Investimentos no Capital Complementar	-
111.92.09	Ajuste Prudencial XI - Participação no Exterior ou Não IF sem Acesso BC	-
111.92.09.01	Investimento	-
111.92.09.02	Determinação BC	-
111.92.10	Ajuste Prudencial XII - Diferença a Menor - Modelo Interno IRB	-
111.92.11	Ajuste Prudencial XIV – Participação de não Controladores em Subsidiárias não Autorizadas Pelo BCB	-
111.92.12	Ajuste Prudencial XV – Diferença a Menor – Ajustes da Resolução 4.277/13	-
111.93	Prudencial IV - Investimentos Inferiores	-
111.93.01	Total de Investimentos Inferiores em Assemelhadas	-
111.93.02	Limite para Investimentos Inferiores em Assemelhadas	102.825.751
111.93.02.01	Capital Principal Ajustado II	1.028.257.511
111.94	Ajustes Prudenciais V e VII - Créditos Tributários de Diferença Temporária e Investimentos Superiores em	-
111.94.01	Ajuste Prudencial V Antes da Glosa de 15% - Investimentos Superiores	-
111.94.01.01	Total de Investimentos Superiores	-
111.94.01.02	Limite para Investimentos Superiores	102.825.751
111.94.01.02.01	Capital Principal Ajustado III	1.028.257.511
111.94.02	Ajuste Prudencial VII Antes da Glosa de 15% - Créditos Tributários de Diferença Temporária	-
111.94.02.01	Total de Créditos Tributários Decorrentes de Diferenças Temporárias Líquidos de Obrigações Fiscais	-
111.94.02.01.01	Total de Créditos Tributários Decorrentes de Diferenças Temporárias	2.960.109
111.94.02.01.90	Obrigações Fiscais Diferidas Passíveis de Compensação	93.769.146
111.94.02.01.90.01	Total de Obrigações Fiscais Diferidas	93.769.146
111.94.02.01.90.90	Obrigações Fiscais Diferidas Decorrentes de Ágios Pagos	-
111.94.02.01.90.91	Obrigações Fiscais Diferidas Decorrentes de Ativos Atuariais relacionados a Fundos de Pensão de Benefício Definido	-
111.94.02.01.90.92	Obrigações Fiscais Diferidas não Compensáveis por Autoridade Relevante em Cada País	-
111.94.02.01.90.93	Obrigações Fiscais Diferidas Compensadas com Créditos Tributários de Prejuízo Fiscal/CSLL	-
111.94.02.02	Limite para Créditos Tributários Decorrentes de Diferença Temporária	102.825.751
111.94.03	Ajustes Prudenciais V e VII decorrentes de limitação de 15% do Capital Principal	-
111.94.03.01	Investimentos Superiores a 10% em Assemelhadas não Consolidadas e Créditos Tributários Decorrentes de Diferenças Temporárias	-
111.94.03.02	Limite para Participações Superiores e de Créditos Tributários Decorrentes de Diferença Temporária	159.008.893

Conglomerado Financeiro
MARÇO 2014
Detalhamento do patrimônio de referência (PR) :

Contas	Descrição	R\$
111.94.04	Participações Superiores e Créditos Tributários de Diferença Temporária não Deduzidos	-
111.94.04.01	Participações Superiores não Deduzidas	-
111.94.04.01.01	Auxiliar – Basket Bruto	-
111.94.04.01.01.01	Auxiliar – Basket Bruto Participações Superiores	-
111.94.04.01.01.02	Auxiliar - Basket Bruto Créditos Tributários	-
111.94.04.01.90	Auxiliar - Ajuste ao Basket	-
111.94.04.01.90.01	Auxiliar - Ajuste ao Basket de Participações Superiores	-
111.94.04.01.90.02	Auxiliar - Ajuste ao Basket de Créditos Tributários	-
111.94.04.02	Créditos Tributários de Diferença Temporária não Deduzidos	-
111.94.04.03	Participações Superiores Deduzidas	-
111.94.04.04	Créditos Tributários de Diferença Temporária Deduzidos	-
112	Capital Complementar - CC	
112.01	Instrumentos elegíveis ao Capital Complementar	-
112.01.01	Autorizados em conformidade com a Resolução 4.192	-
112.01.02	Autorizados com base em normas anteriores a resolução 4.192	-
112.90	Ações em tesouraria a serem deduzidas do capital complementar	-
112.90.01	De instrumentos elegíveis autorizados em conformidade com a Resolução 4.192	-
112.90.02	De instrumentos elegíveis autorizados com base em normas anteriores a Resolução 4.192	-
112.90.03	Ações de Emissão Própria Adquiridas Indiretamente ou de Forma Sintética	-
112.91	Participações de não controladores	-
112.92	Excesso de dedução de investimento em outras entidades no Nível II	-
112.93	Investimento em Outras Entidades Deduzido do Capital Complementar	-
112.93.01	Instrumentos de Captação Emitidos por IF	-
112.93.02	Instrumentos adquiridos por assemelhadas, não financeiras ou por meio de derivativos	-
112.93.03	Instrumentos Adquiridos por Meio de Fundos	-
112.93.04	Crédito Concedido para Aumento de Capital de Intituição Financeira	-
112.93.05	Excesso de Dedução de Investimento em Outras Entidades no Capital Complementar a ser Deduzido do Capital Principal	-
112.93.05.01	Limite de Dedução de Investimentos no Capital Complementar	-
120	Patrimônio de referência Nível II	
120.01	Instrumentos Elegíveis ao Nível II	-
120.01.01	Autorizados em Conformidade com a Resolução 4.192	-
120.01.02	Autorizados com Base em Normas Anteriores a resolução 4.192	-
120.01.02.01	Autorizados com Base em Normas Anteriores a resolução 4.192 - Com redutor	-
120.01.02.02	Autorizados com Base em Normas Anteriores a resolução 4.192 - Com Limitador	-
120.02	Diferença Entre Valor Provisionado e Perda Esperada na Abordagem IRB Limitada a 0,6% do RWACIRB	-
120.02.01	Diferença entre Valor Provisionado e Perda Esperada na Abordagem IRB	-
120.02.02	Limitador da Parcela Correspondente a 0,6% do RWACIRB	-
120.90	Ações em Tesouraria a serem deduzidas do nível II	-
120.90.01	De Instrumentos Elegíveis Autorizados em Conformidade com a Resolução 4.192	-
120.90.02	De Instrumentos Elegíveis Autorizados com Base em Normas Anteriores a 4.192	-
120.90.02.01	Com redutor	-
120.90.02.02	Com Limitador	-
120.90.03	Ações de Emissão Própria Adquiridas Indiretamente ou de Forma Sintética	-
120.91	Participações de Não Controladores no Nível II	-
120.92	Investimento em Outras Entidades Deduzido do Nível II	-
120.92.01	Instrumentos de Captação Emitidos por IF	-
120.92.02	Instrumentos Adquiridos por Assemelhadas, Não Financeira ou por Meio de Derivativo	-
120.92.03	Instrumentos Adquiridos por Meio de Fundos	-
120.92.04	Crédito Concedido para Aumento de Capital de Intituição Financeira	-
120.92.05	Excesso de Dedução de Investimento em Outras Entidades no Nível II	-
120.92.05.01	Limite de Dedução de Investimentos no Nível II	-

Detalhamento do Patrimônio de Referência Exigido (PRE) - R\$:

Contas	Descrição	Valor da Exposição	Valor da EPR - PRE
510.01	Valores Mantidos em Espécie	142.194,49	-
510.02	Banco Central - Reserva Livre em Espécie	1.079.148,45	-
521.01	Operações Compromissadas - Compra com compromisso de Revenda - Títulos Públicos Federais	1.000.997.089,22	-
522.01	Operações Compromissadas - Venda com compromisso de Recompra - Títulos Públicos Federais	108.054.129,72	-
523.01	Operações Compromissadas - Compra com compromisso de Revenda, conjugado com Venda com compromisso de Recompra (Broqueragem) - Títulos Públicos Federais	28.003.589,96	-
524.01	Operações Compromissadas- Posição Vendida - Compra com compromisso de Revenda - Títulos Públicos Federais	28.003.589,94	-
530.01	Títulos Públicos Federais	1.882.138.468,81	-
540.01	Créditos Vinculados - Banco Central	3.087.848,90	-
	Total - Ponderação 0%	3.051.506.059	-
510.03	Depósitos Bancários	816.915,58	163.383
	Total - Ponderação 20%	816.916	163.383
	Total - Ponderação 35%	-	-
	Total - Ponderação 50%	-	-
530.06	Outros Títulos e Valores Mobiliários	-	-
550.10	Operações de Varejo	1.697.456.751,30	1.273.092.563
600.03	Compromisso de Crédito com Característica de Varejo	-	-
620.06	Coobrigações em Cessões de Créditos	-	-
	Total - Ponderação 75%	1.697.456.751	1.273.092.563
530.06	Outros Títulos e Valores Mobiliários	50.952.738,84	43.309.828
	Total - Ponderação 85%	50.952.739	43.309.828
526.01	Depósitos Interfinanceiros	-	-
527.01	Aplicações em Moedas Estrangeiras	24.886.996,81	24.886.997
530.09	Cotas de Fundo de Investimento	-	-
530.06	Outros Títulos e Valores Mobiliários	-	-
540.05	Outros	4.676.553,57	4.676.554
550.11	Demais Operações de Crédito	104.996.838,16	104.996.838
560.02	Arrendamento Financeiro	512.801.437,96	512.801.438
570.03	Outros Adiantamentos	1.278.026,32	1.278.026
570.04	Demais Direitos	256.836.085,07	117.947.861
580	Outros Valores e Bens	59.089.562,03	59.089.562
590.01	INVESTIMENTOS - EXCETO ÁGIOS PAGOS	21.013.837,74	21.013.838
590.02	Imobilizado de Uso	18.119.007,57	18.119.008
590.04	ATIVO PERMANENTE DIFERIDO - EXCETO ÁGIOS PAGOS	9.594.430,43	9.594.430
590.06	ATIVOS INTANGÍVEIS - EXCETO ÁGIOS PAGOS	255.000,00	255.000
590.07	ÁGIOS EM INVESTIMENTOS	-	-
610.02	Adiantamentos sobre Contratos de Câmbio (ACC/ ACE)	230.307.146,38	230.307.146
620.02	Prestadas a Instituições Financeiras e Instituições Autorizadas a Funcionar p/ BCB	-	-
620.04	Prestadas a Outras Pessoas Físicas ou Jurídicas	888.183.893,15	888.183.893
620.06	Coobrigações em Cessões de Créditos	17.253.885,02	17.253.885
630	CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS	2.960.108,76	2.960.109
	Total - Ponderação 100%	2.152.252.809	2.013.364.585
550.11	Demais Operações de Crédito	102.357.956,04	153.536.934
	Total - Ponderação 150%	102.357.956	153.536.934
550.11	Demais Operações de Crédito	-	-
	Total - Ponderação 300%	-	-
530.07	Derivativos - Valor de Reposição	448.411.419	448.411.419
530.08	Derivativos - Ganho Potencial Futuro	8.386.215.487	264.216.911
650.01	Operações a Liquidar de Compra de Moeda Estrangeira no Mercado a Vista	59.729.433	5.571.819
670.02	Excesso de Crédito Tributário em Relação ao PR - Nível I a ser Deduzido do PEPR	-	-
670.03	Ativo Permanente Diferido Deduzido do PR a ser Deduzido do PEPR	11.212.279,94	(11.212.280)
670	ATIVOS DEDUZIDOS DO PR A SEREM DEDUZIDOS DO PEPR	11.212.280	(11.212.280)
700	Valor da EPR	15.960.911.849	4.190.455.164
720	RWACPAD	-	4.190.455.164
800	RWACAM	-	34.741.818
810	RWAJUR1	-	40.136.364
820	RWAJUR2	-	864.936.364
830	RWAJUR3	-	-
840	RWAJUR4	-	-
850	PCOM	-	-
860	PACS	-	90.118.182
870	RWAOPAD	-	460.305.013
880	Adicional BCB	-	-
900	PRE	-	5.680.692.903
100	Patrimônio de Referência - PR	-	1.028.257.511
IB	Índice de Basileia	-	18,10%
890	RBAN - Montante do PR apurado para cobertura do risco da taxa de juros das operações não classificadas na carteira de negociação	-	35.141.561
IB	Índice de Basileia Amplo (com RBAN) - Inclui Riscos não Abrangidos Pelas Parcelas do PR	-	17,99%

Conglomerado Financeiro
MARÇO 2014
Informações relativas às exposições a riscos de crédito:

Descrição	R\$
Valor total das exposições a risco de crédito	15.949.699.569
Média das exposições a risco de crédito no trimestre	14.582.540.817
Montante de provisões para perdas relativas às exposições a risco de crédito	207.730.339
Operações baixadas para prejuízo no trimestre	53.661.424

Valor total das operações de crédito:

Descrição	R\$/1000
Operações de Crédito:	
Empréstimos e títulos descontados	1.140.148
Financiamentos	957.874
Total das operações de crédito	2.098.022
Outros Créditos:	
Adiantamentos sobre contratos de câmbio (nota explicativa nº 12)	228.761
Rendas a receber (nota explicativa nº 12)	1.546
Outros créditos diversos (nota explicativa nº 13)	4.010
Total de outros créditos	234.317
Total de operações de arrendamento mercantil (nota explicativa nº 10)	486.513
Total do risco da carteira	2.818.852

Valor total das operações de crédito por setor econômico:

Descrição	R\$/1000
Setor privado:	
Indústria	202.044
Comércio	157.500
Instituições financeiras	16.188
Pessoas físicas	1.990.959
Habituação	-
Outros serviços	359.669
Setor público	
Governo federal	92.492
Total	2.818.852

Percentual das exposições dos dez maiores clientes em relação ao total:

Descrição	R\$/1000	%
10 maiores devedores	499.024	18%
Total	2.818.852	

Informação relativa à instrumento mitigador de risco de crédito:

Descrição	R\$
Valor Total Mitigado para Operações Compromissadas com Lastro em Títulos Públicos	1.109.051.219

Informações relativas ao risco de crédito de contraparte:

Descrição	R\$
Valores relativos a contratos a serem liquidados em sistemas de liquidação de câmaras de compensação e de liquidação, nos quais a câmara atue como contraparte central	14.738.266.671
Valores relativos a contratos sem garantia, nos quais não haja a atuação de câmaras de compensação como contraparte central	6.640.027.927
Valor positivo bruto dos contratos sujeitos ao risco de crédito de contraparte, incluindo derivativos, operações a liquidar, empréstimos de ativos, operações compromissadas, desconsiderados os valores positivos relativos a acordos de compensação	6.801.475.445

Informações relativas às operações de venda ou transferência de ativos financeiros e às operações com títulos ou valores mobiliários oriundos de processo de securitização:

Descrição	R\$
Transferência de ativos financeiros – Cessão de Crédito	16.052.000
Crédito pessoal consignado - INSS	14.491.000
Financiamento de veículos	1.561.000
Exposições cedidas com transferência substancial dos riscos e benefícios	-

Transferência de ativos financeiros – Cessão de Crédito:

A Política e objetivo da execução de cessões de crédito visam: (i) atender à condições excepcionais de falta de liquidez as quais a instituição financeira se obriga entre outras ações a ceder ativos para atender seu programa de contingência de liquidez, e (ii) proporcionar alternativa de funding no mercado local. A seguir demonstramos as operações contratadas e em aberto:

I - Exposições cedidas com retenção substancial dos riscos e benefícios

O saldo da exposição cedida com retenção substancial dos riscos e benefícios, representado pelo valor presente pela taxa contratual em 31/03/2014, era:

Banco Cacique				
Modalidade	Contraparte	Data da cessão	Valor presente (R\$/1000)	
Crédito pessoal consignado - Banco múltiplo		30/06/2010	8.834	
Crédito pessoal consignado - Banco múltiplo		17/12/2010	5.657	

Banco Pecúnia				
Modalidade	Contraparte	Data da cessão	Valor presente (R\$/1000)	
Financiamento de veículos	Banco múltiplo	28/06/2010	1.561	

II - Exposições cedidas com transferência substancial dos riscos e benefícios

O valor contratual das cessões de crédito realizadas no trimestre findo em 31/03/2014 estava assim representado:

Banco Cacique

Não foram realizadas cessões de créditos no trimestre findo em 31/03/2014.

Banco Pecúnia

Não foram realizadas cessões de créditos no trimestre findo em 31/03/2014.

Valor total da carteira de negociação por fator de Risco de Mercado:

Posição	Exposição Ativa Comprada	Exposição Passiva Vendida
Taxa de Câmbio	R\$ 2.084.444.050	(R\$ 104.032.848)
Taxa de Juros	R\$ 3.477.453.177	(R\$ 2.913.617.291)
Preço de Ações	R\$ 699.673.432	(R\$ 688.323.939)
Preço de Mercadorias	R\$ 0	R\$ 0

Valor total da carteira de negociação por fator de Risco de Mercado com e sem contraparte central:

Com Contraparte Central	Posição	Brasil		Exterior	
		Comprada	Vendida	Comprada	Vendida
Taxa de Câmbio		R\$ 2.084.444.050	(R\$ 104.032.848)	R\$ 0	R\$ 0
Taxa de Juros		R\$ 2.227.702.980	(R\$ 1.132.386.641)	R\$ 0	R\$ 0
Preço de Ações		R\$ 460.248.015	(R\$ 394.276.725)	R\$ 0	R\$ 0
Preço de Mercadorias		R\$ 0	R\$ 0	R\$ 0	R\$ 0

Sem Contraparte Central	Posição	Brasil		Exterior	
		Comprada	Vendida	Comprada	Vendida
Taxa de Câmbio		R\$ 0	R\$ 0	R\$ 0	R\$ 0
Taxa de Juros		R\$ 1.249.750.197	(R\$ 1.781.230.650)	R\$ 0	R\$ 0
Preço de Ações		R\$ 239.425.417	(R\$ 294.047.214)	R\$ 0	R\$ 0
Preço de Mercadorias		R\$ 0	R\$ 0	R\$ 0	R\$ 0