

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

PANORAMA ECONÔMICO E PERSPECTIVAS ECONÔMICAS

A conjuntura econômica internacional exibiu nos primeiros seis meses de 2013 indicadores que sinalizaram uma recuperação moderada da economia norte-americana aliada a uma redução no desaquecimento das economias da zona do euro. Por outro lado, a China apresentou resultados de crescimento abaixo do esperado, com o seu governo demonstrando satisfação com um crescimento na faixa de 7% ao ano.

No Brasil, a atividade econômica apresentou um crescimento muito abaixo do esperado com uma clara piora dos fundamentos locais. A deterioração das contas públicas e das contas externas aliada a um quadro de baixo crescimento com alta inflação levou o país a uma falta de credibilidade perante aos investidores estrangeiros e à população local. Diante deste cenário, a agência de rating S&P colocou o rating do Brasil em revisão com perspectiva negativa.

Acreditado-se que ao final de 2013 a economia brasileira crescerá em torno de 2% e apresentará uma inflação próxima a 6%.

O crescimento da economia brasileira em 2013 será suportada pela agricultura no lado da oferta, que tem apresentado safra recorde em 2013, e pelos investimentos no lado da demanda que foram beneficiados por uma baixa base de comparação de 2012. Serviços que tem participação de mais de 60% no PIB contribuirão para o baixo crescimento da economia, impactado pela desaceleração do mercado de crédito e do mercado de trabalho, bem como pela elevada inflação e redução dos índices de confiança. O ciclo de aperto monetário que teve início em abril deste ano deverá terminar somente no final de 2013 no patamar entre 9,0% e 9,5%. Entretanto, este movimento dependerá muito dos dados de inflação e atividade que serão divulgados ao longo do segundo semestre.

Embora o cenário da economia local tenha piorado, a recente redução da inadimplência, as taxas de desemprego ainda em níveis baixos históricos com renda real ainda aumentando, aliado a um mercado de automóveis em crescimento e a uma melhora na

situação das economias desenvolvidas, principalmente a norte-americana, levam a administração do Banco Fidis a acreditar em um cenário positivo para a instituição e que existirão adequadas oportunidades de negócios no Sistema Financeiro Nacional.

À EMPRESA

O Banco Fidis S/A, constituído sobre a forma de banco múltiplo (carteiras de crédito, financiamento e investimento, investimentos e arrendamento mercantil), tem como último acionista de referência a Fiat S.p.A., da Itália, e tem como missão suprir às necessidades financeiras das redes de concessionárias Fiat, Iveco e Chrysler, notadamente por meio do financiamento dos estoques (floor-plan) e de linhas para capital de giro. Além do financiamento às concessionárias, o Banco Fidis oferece, através de suas Unidades de Negócios Iveco Capital e Chrysler Group Financial Services, linhas de crédito destinadas à aquisição dos produtos fabricados pela Iveco e pela Chrysler (repasse BNDES, CDC, Leasing e financiamentos de capital fixo).

DESEMPENHO ECONÔMICO

A receita de intermediação financeira do Banco Fidis no primeiro semestre de 2013 foi de R\$224,4 milhões, uma redução de 20,65% em relação a igual período de 2012, devido principalmente ao menor valor médio dos financiamentos concedidos à rede de concessionárias, em razão do mix de produtos e da demanda do mercado.

O resultado antes da tributação sobre o lucro e participações do primeiro semestre de 2013 foi de R\$22,5 milhões, 45,40% menor do que o primeiro semestre de 2012, redução essa também impactada principalmente pelo custo de provisão para créditos de liquidação duvidosa, além do aumento dos gastos com despesas de cobrança das operações de créditos e com despesa de pessoal, devido ao aumento do quadro funcional.

Como consequência, o lucro líquido do período findo em 30 de junho de 2013 foi de R\$15,5 milhões, inferior em 35,90% em relação ao lucro líquido do primeiro semestre do ano anterior.

OUVIDORIA

No que tange ao Direito do Consumidor, o Banco Fidis, atendendo ao disposto na Resolução 3.849, do Conselho Monetário Nacional, implantou em 2007, sua Ouvidoria, que tem como função ser canal de comunicação entre o Banco e seus clientes, buscando solucionar as questões não resolvidas em outros canais da Instituição, inclusive na mediação de conflitos, bem como propor ao Conselho de Administração e à Diretoria medidas corretivas ou de aprimoramento de procedimentos e rotinas, em decorrência da análise das reclamações recebidas.

GOVERNANÇA CORPORATIVA E CONTROLES INTERNOS

O Banco Fidis mantém uma estrutura de Governança Corporativa e Controles Internos aderente às exigências da Resolução 3.467 do Banco Central do Brasil e no Decreto Lei italiano 231. Na estrutura de Controles Internos destaca-se o Comitê de Controles Internos, onde participam, entre outros, a área de Compliance, Auditoria Interna e Diretoria.

A estrutura de Governança abrange as áreas de Compliance, Controles Internos e Auditoria Interna do Banco Fidis, Auditoria Interna Fiat SpA, Risco Operacional e tratativas de Prevenção a Crimes de Lavagem de Dinheiro, conforme Circular 3.461. Seguindo os padrões adotados pelo Grupo Fiat, o Banco Fidis efetua anualmente avaliações de riscos e testes de controles ICFR (Internal Control Over Financial Reporting), objetivando garantir os processos de Contabilidade e Reporting.

AGRADECIMENTOS

O Banco Fidis agradece a todos os colaboradores, clientes, fornecedores e parceiros pelo empenho e confiança demonstrados no transcorrer do semestre.

A Administração

BALANÇO PATRIMONIAL - 30 DE JUNHO DE 2013 E 2012

(Em milhares de reais)

| ATIVO | Notas | 30.06.13 | | 30.06.12 | | PASSIVO | Notas | 30.06.13 | | 30.06.12 | |
|---|-------|------------------|------------------|------------------|------------------|--|-------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | | | | | | | | | | | |
| Circulante | | 4.797.160 | 4.075.905 | 4.797.160 | 4.075.905 | Circulante | | 2.453.975 | 2.340.323 | 2.453.975 | 2.340.323 |
| Disponibilidades | | 21.069 | 49.138 | 21.069 | 49.138 | Depósitos | 9 | 1.664.253 | 1.849.236 | 1.664.253 | 1.849.236 |
| Aplicações interfinanceiras de liquidez | 4 | 138.998 | 330.324 | 138.998 | 330.324 | Depósitos a prazo | | 1.101.903 | 992.538 | 1.101.903 | 992.538 |
| Aplicações no mercado aberto | | 138.998 | 330.324 | 138.998 | 330.324 | Depósitos interfinanceiros | | 562.350 | 856.698 | 562.350 | 856.698 |
| Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos | 5 | 82.505 | 48.899 | 82.505 | 48.899 | Obrigações por operações compromissadas | | 69.999 | - | 69.999 | - |
| Carteira própria | | 12.451 | 48.899 | 12.451 | 48.899 | Obrigações por operações compromissadas | | 69.999 | - | 69.999 | - |
| Diferencial a receber | | 5 | 5 | 5 | 5 | Obrigações por recursos de letras financeiras | 9 | 221.007 | - | 221.007 | - |
| Vinculados a operações compromissadas | | 70.049 | - | 70.049 | - | Letras financeiras | | 221.007 | - | 221.007 | - |
| Operações de crédito - setor privado | 6 | 4.439.891 | 3.517.225 | 4.439.891 | 3.517.225 | Obrigações por repasses do País - instituições oficiais | 10 | 444.171 | 380.476 | 444.171 | 380.476 |
| Operações de crédito - setor privado | | 4.546.485 | 3.593.677 | 4.546.485 | 3.593.677 | Finame | | 444.171 | 380.476 | 444.171 | 380.476 |
| Provisão para créditos de liquidação duvidosa | 6 d) | (106.594) | (76.452) | (106.594) | (76.452) | Instrumentos financeiros derivativos | 5 c) | 3.557 | 1.628 | 3.557 | 1.628 |
| Operações de arrendamento mercantil | 8 | (1.933) | (3.376) | (1.933) | (3.376) | Instrumentos financeiros derivativos | | 3.557 | 1.628 | 3.557 | 1.628 |
| Arrendamentos a receber | | 2.338 | 14.600 | 2.338 | 14.600 | Outras obrigações | | 50.988 | 108.983 | 50.988 | 108.983 |
| Rendas a apropriar de arrendamentos a receber | | (1.838) | (14.165) | (1.838) | (14.165) | Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados | | 3.259 | 2.613 | 3.259 | 2.613 |
| Provisão para créditos de arrendamentos a receber de liquidação duvidosa | 6 d) | (2.433) | (3.811) | (2.433) | (3.811) | Negociação e intermediação de valores | | 372 | 267 | 372 | 267 |
| Outros créditos | 7 | 92.972 | 122.364 | 92.972 | 122.364 | Fiscais e previdenciárias | 13 a) | 17.818 | 9.866 | 17.818 | 9.866 |
| Rendas a receber | | 1.564 | 448 | 1.564 | 448 | Diversas | 13 b) | 29.539 | 96.237 | 29.539 | 96.237 |
| Diversos | | 91.408 | 121.916 | 91.408 | 121.916 | Exigível a longo prazo | | 2.905.360 | 2.550.267 | 2.905.360 | 2.550.267 |
| Outros valores e bens | | 23.658 | 11.331 | 23.658 | 11.331 | Depósitos | 9 | 1.123.423 | 1.479.552 | 1.123.423 | 1.479.552 |
| Outros valores e bens | | 23.411 | 11.257 | 23.411 | 11.257 | Depósitos a prazo | | 1.123.423 | 956.529 | 1.123.423 | 956.529 |
| Despesas antecipadas | | 247 | 74 | 247 | 74 | Depósitos interfinanceiros | | - | 523.023 | - | 523.023 |
| Realizável a longo prazo | | 1.064.611 | 1.257.760 | 1.064.611 | 1.257.760 | Obrigações por recursos de letras financeiras | 9 | 921.622 | 205.028 | 921.622 | 205.028 |
| Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos | 5 | 15.229 | 82.246 | 15.229 | 82.246 | Letras financeiras | | 921.622 | 205.028 | 921.622 | 205.028 |
| Carteira própria | | 13.503 | 82.219 | 13.503 | 82.219 | Obrigações por repasses do País - instituições oficiais | 10 | 825.194 | 804.927 | 825.194 | 804.927 |
| Diferencial a receber | | 1.726 | 27 | 1.726 | 27 | Finame | | 825.194 | 804.927 | 825.194 | 804.927 |
| Operações de crédito | 6 | 914.305 | 1.040.827 | 914.305 | 1.040.827 | Instrumentos financeiros derivativos | 5 c) | 4.245 | 4.796 | 4.245 | 4.796 |
| Operações de crédito - setor privado | | 960.911 | 1.080.319 | 960.911 | 1.080.319 | Instrumentos financeiros derivativos | | 4.245 | 4.796 | 4.245 | 4.796 |
| Provisão para créditos de liquidação duvidosa | 6 d) | (46.606) | (39.492) | (46.606) | (39.492) | Outras obrigações | | 30.876 | 55.964 | 30.876 | 55.964 |
| Operações de arrendamento mercantil | 8 | (198) | (1.191) | (198) | (1.191) | Fiscais e previdenciárias | 13 a) | 18.442 | 43.815 | 18.442 | 43.815 |
| Arrendamentos a receber | | 9.060 | 12.810 | 9.060 | 12.810 | Diversas | 13 b) | 12.434 | 12.149 | 12.434 | 12.149 |
| Rendas a apropriar de arrendamentos a receber | | (9.061) | (12.810) | (9.061) | (12.810) | Resultado de exercícios futuros | 14 | 13.745 | 9.670 | 13.745 | 9.670 |
| Provisão para créditos de arrendamentos a receber de liquidação duvidosa | 6 d) | (197) | (1.191) | (197) | (1.191) | Patrimônio líquido | 15 | 510.590 | 468.968 | 510.590 | 468.968 |
| Outros créditos | 7 | 135.275 | 135.878 | 135.275 | 135.878 | Capital | | 448.703 | 428.661 | 448.703 | 428.661 |
| Diversos | | 135.275 | 135.878 | 135.275 | 135.878 | De domiciliados no País | | 112.176 | 107.165 | 112.176 | 107.165 |
| Permanente | | 21.899 | 35.563 | 21.899 | 35.563 | De domiciliados no Exterior | | 336.527 | 321.496 | 336.527 | 321.496 |
| Investimentos | | 545 | 518 | 545 | 518 | Reserva de lucros | | 47.471 | 20.384 | 47.471 | 20.384 |
| Investimentos | | 545 | 518 | 545 | 518 | Ajuste de avaliação patrimonial | 5 d) | (327) | (3.079) | (327) | (3.079) |
| Imobilizado de uso | | 5.135 | 2.819 | 5.135 | 2.819 | Lucros acumulados | | 14.743 | 23.002 | 14.743 | 23.002 |
| Outras imobilizações de uso | | 6.743 | 3.902 | 6.743 | 3.902 | Total do passivo e do patrimônio líquido | | 5.883.670 | 5.369.228 | 5.883.670 | 5.369.228 |
| Depreciação acumulada | | (1.608) | (1.083) | (1.608) | (1.083) | | | | | | |
| Imobilizado de arrendamento | 8 | 12.379 | 26.881 | 12.379 | 26.881 | | | | | | |
| Bens arrendados | | 24.998 | 42.266 | 24.998 | 42.266 | | | | | | |
| Depreciação acumulada | | (21.994) | (30.697) | (21.994) | (30.697) | | | | | | |
| Superveniência de depreciação | | 9.375 | 15.312 | 9.375 | 15.312 | | | | | | |
| Diferido | | 2.188 | 4.684 | 2.188 | 4.684 | | | | | | |
| Gastos pré-operacionais | | 2.186 | 2.127 | 2.186 | 2.127 | | | | | | |
| Amortização acumulada | | (1.450) | (825) | (1.450) | (825) | | | | | | |
| Perdas em arrendamentos a amortizar | | 4.377 | 5.767 | 4.377 | 5.767 | | | | | | |
| Amortização perdas diferidas | | (2.925) | (2.385) | (2.925) | (2.385) | | | | | | |
| Intangível | | 1.652 | 661 | 1.652 | 661 | | | | | | |
| Ativos intangíveis | | 1.952 | 806 | 1.952 | 806 | | | | | | |
| Amortização acumulada | | (300) | (145) | (300) | (145) | | | | | | |
| Total do ativo | | 5.883.670 | 5.369.228 | 5.883.670 | 5.369.228 | | | | | | |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2013 E 2012

(Em milhares de reais, exceto o lucro líquido por ação)

| | Notas | 30.06.13 | 30.06.12 |
|--|-------|------------------|------------------|
| Receitas da intermediação financeira | | 224.415 | 282.813 |
| Operações de crédito | | 197.450 | 245.961 |
| Operações de arrendamento mercantil | | 6.352 | 10.079 |
| Resultado de operações com títulos e valores mobiliários | | 20.613 | 26.773 |
| Despesas da intermediação financeira | | (168.060) | (213.687) |
| Operações de captação no mercado | | (103.332) | (144.230) |
| Operações de arrendamento mercantil | | (2.767) | (6.715) |
| Empréstimos, cessões e repasses | | (25.349) | (31.881) |
| Provisão para créditos de liquidação duvidosa | 6 d) | (36.612) | (30.861) |
| Resultado bruto da intermediação financeira | | 56.355 | 69.126 |
| Outras receitas (despesas) operacionais | | (33.672) | (27.185) |
| Receitas de prestação de serviços | | 573 | 536 |
| Receitas com cobrança de tarifas | | 2.476 | 1.309 |
| Despesas de pessoal | | (8.711) | (6.659) |
| Outras despesas administrativas | 16 a) | (23.855) | (21.536) |
| Despesas tributárias | | (5.318) | (5.611) |
| Outras receitas operacionais | 16 b) | 11.924 | 16.824 |
| Outras despesas operacionais | 16 c) | (10.766) | (13.048) |
| Resultado operacional | | 22.678 | 41.941 |
| Resultado não operacional | | (204) | (781) |
| Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações | | 22.474 | 41.160 |
| Imposto de renda e contribuição social | 12 | (6.174) | (16.349) |
| Participações dos empregados nos lucros | | (781) | (599) |
| Lucro líquido do semestre | | 15.519 | 24.212 |
| Lucro líquido do semestre por ação do capital social - R\$ | | 0,03 | 0,04 |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

DEMONSTRAÇÃO DE FLUXO DE CAIXA SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2013 E 2012

(Em milhares de reais)

| | Notas | 30.06.13 | 30.06.12 |
|--|-------|----------|----------|
| Fluxo de caixa das atividades operacionais | | | |
| Lucro líquido do semestre | | 15.519 | 24.212 |
| Ajustes para reconciliar o lucro líquido do semestre | | | |

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS - 30 DE JUNHO DE 2013 E 2012
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de forma diferente)

e as variações monetárias auferidos, em base "pro rata die", deduzidos das correspondentes rendas a apropriar e provisão para perdas, quando aplicável.

d) Títulos e valores mobiliários: Para registro e avaliação dos títulos e valores mobiliários, o Banco adota os critérios determinados pela Circular nº 3.068/01, do Banco Central do Brasil. De acordo com esses critérios, os títulos e valores mobiliários mantidos pelo Banco estão sendo classificados e avaliados em categoria de títulos disponíveis para venda. Esses títulos são registrados ao valor de custo de aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos, os quais são contabilizados no resultado e são ajustados ao valor de mercado em contrapartida à conta destacada do patrimônio líquido, denominada ajuste de avaliação patrimonial, líquidos dos efeitos tributários.

e) Instrumentos financeiros derivativos: São classificados, na data de sua aquisição, de acordo com a intenção da administração em utilizá-los como instrumento de proteção (*hedged*) ou não, conforme a Circular nº 3.082/02, do Banco Central do Brasil. Os derivativos utilizados para proteger exposições a risco ou para modificar as características de ativos e passivos financeiros que sejam altamente correlacionados no que se refere às alterações no seu valor de mercado em relação ao valor de mercado do item que estiver sendo protegido, são classificados como hedge de acordo com a sua natureza, a saber:

- **Hedge de Risco de Mercado** - Os ativos e passivos financeiros, bem como os respectivos instrumentos financeiros derivativos são contabilizados pelo valor de mercado com os ganhos e as perdas realizados e não realizados, reconhecidos diretamente na demonstração do resultado.
- **Hedge de Fluxo de Caixa** - A parcela efetiva do *hedge* dos ativos e passivos financeiros, bem como os respectivos instrumentos financeiros derivativos relacionados, é contabilizada pelo valor de mercado com os ganhos e perdas realizados e não realizados, deduzidos quando aplicáveis, dos efeitos tributários. O ajuste a valor de mercado dos instrumentos financeiros derivativos e dos respectivos itens objeto de *hedge* é reconhecido em conta específica do patrimônio líquido, quando efetivos.

A parcela não efetiva do *hedge*, quando aplicável, é reconhecida diretamente na demonstração do resultado.

f) Operações de crédito e provisão para créditos de liquidação duvidosa: As operações de crédito são classificadas de acordo com o julgamento da Administração quanto ao nível de risco, que considera a conjuntura econômica, os riscos específicos em relação à operação, aos devedores e garantidores, com observância dos parâmetros e diretrizes estabelecidos pela Resolução CMN nº 2.682/99, que determina a análise periódica da carteira e sua classificação em nove níveis, sendo "AA" (risco mínimo) e "H" (risco máximo - perda).

As rendas das operações de crédito vencidas há mais de 60 dias, independentemente de seu nível de risco, somente são reconhecidas como receita quando efetivamente recebidas. As operações classificadas como nível "H" permanecem nesta classificação por no mínimo seis meses. As operações baixadas contra a provisão existem passiva ser controladas em contas de compensação, não mais figurando no balanço patrimonial.

As operações renegociadas são mantidas, no mínimo, no mesmo nível em que estavam classificadas anteriormente a renegociação.

g) Imposto de renda e contribuição social: Está calculado levando em consideração a legislação fiscal em vigor. A provisão para o imposto de renda foi calculada à alíquota de 15% sobre os lucros tributários de acordo com o método de caixa.

h) Imobilizado de uso: É demonstrado ao custo, depreciado pelo método linear, com base nas seguintes taxas anuais que contemplam a vida útil dos bens: 10% para móveis e utensílios e 20% para o sistema de processamento de dados e veículos.

i) Arrendamento mercantil: As depreciações sobre os bens arrendados são contabilizadas mensalmente de forma linear com base nos respectivos prazos usuais de vida útil. Os valores residuais garantidos são registrados na rubrica "Valores residuais a receber", tendo como contrapartida a conta "Valores residuais a balancear", no grupo de operações de arrendamento mercantil. Conforme diretrizes estabelecidas pelo BACEN, o Banco ajusta suas demonstrações financeiras pela diferença agurada entre o valor residual dos arrendamentos a receber, imobilizado de arrendamento, valores residuais recebidos antecipadamente e o valor presente da sua carteira de arrendamento mercantil, calculado pelas respectivas taxas internas de retorno de cada contrato, com superveniência ou insuficiência de depreciação, no imobilizado de arrendamento. Os ajustes são contabilizados, quando positivos, a crédito de receitas de operações de arrendamento mercantil e, quando negativos, a débito de despesas de operações de arrendamento mercantil, em contrapartida ao imobilizado de arrendamento.

j) Depósitos, letras financeiras e obrigações por repasses: São demonstrados pelos valores das exigibilidades e consideram os encargos exigíveis até a data de vencimento, incluindo os juros e encargos de mora.

k) Ativos e passivos contingentes e obrigações legais: Os ativos contingentes não são reconhecidos contabilmente, exceto quando existem garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, sobre as quais não cabem mais recursos, caracterizando o ganho como praticamente certo. Os ativos contingentes com probabilidade de êxito provável, quando existentes, são divulgados nas demonstrações financeiras.

Os passivos contingentes são reconhecidos contabilmente com base na natureza, complexidade e histórico das ações e na opinião dos assessores jurídicos internos e externos quanto ao risco de perda da ação judicial ou administrativa for avaliado como provável e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança.

Os processos relacionados a obrigações legais tributárias ou previdenciárias, cujo objeto de contestação é sua legalidade ou constitucionalidade, têm os seus montantes reconhecidos integralmente nas demonstrações financeiras, independentemente da avaliação da probabilidade de êxito.

l) Demais passivos circulares e exigíveis a longo prazo: São demonstrados por valores conhecidos ou calculáveis, incluindo, quando aplicável, os correspondentes encargos e as variações monetárias incorridos com base "pro rata die".

m) Lucro por ação: Calculado com base no número de ações em circulação na data dos balanços.

4. Aplicações interfinanceiras de liquidez

Carteira própria: 30.06.13 30.06.12
 LIN - Letras do Tesouro Nacional - 58.006
 NTN - Notas do Tesouro Nacional 138.998 272.318
 Total carteira própria 138.998 300.324

5. Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos

a) Títulos e valores mobiliários - composição por classificação contábil e avaliação ao valor de mercado:

| | 30.06.13 | | | 30.06.12 | | |
|---------------------------------------|-----------------|------------------|----------------------------|-----------------|------------------|----------------------------|
| | Custo corrigido | Valor de mercado | Ajuste ao valor de mercado | Custo corrigido | Valor de mercado | Ajuste ao valor de mercado |
| Títulos disponíveis para venda | | | | | | |
| Livres | | | | | | |
| LFT - Letras Financeiras do Tesouro | 25.930 | 25.954 | 24 | 131.349 | 131.113 | (236) |
| Vinculados a recompras: | | | | | | |
| LFT - Letras Financeiras do Tesouro | 69.999 | 70.049 | 50 | - | - | - |
| Total | 95.929 | 96.003 | 74 | 131.349 | 131.113 | (236) |

O valor de mercado dos títulos foi apurado com base nas cotações de preços do mercado divulgado pela ANBIMA - Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiros e de Capitais na data do balanço.

b) Títulos e valores mobiliários - composição por prazo de vencimento:

| | Títulos disponíveis para venda | | | | |
|----------|--------------------------------|---------------|-----------------|------------|-------------|
| | Até 1 ano | De 1 a 3 anos | Acima de 3 anos | Circulante | Longo Prazo |
| 30.06.13 | 7.848 | 82.503 | 111.113 | 48.894 | 82.219 |
| 30.06.12 | 48.894 | 82.219 | 111.113 | 48.894 | 82.219 |

c) Instrumentos financeiros derivativos (Swap)

| | 30.06.13 | | | 30.06.12 | | |
|--------------------------|-----------------------------------|------------------|----------------------------|-----------------------------------|------------------|----------------------------|
| | Valor líquido a receber (a pagar) | Valor de mercado | Ajuste ao valor de mercado | Valor líquido a receber (a pagar) | Valor de mercado | Ajuste ao valor de mercado |
| Contratos de swaps | (5.452) | (6.071) | (619) | - | - | - |
| Passivo circulante | - | (3.557) | - | - | - | - |
| Exigível a longo prazo | - | (4.790) | - | - | - | - |
| Ativo circulante | - | 4 | - | - | - | - |
| Realizável a longo prazo | - | 1.726 | - | - | - | - |
| Total | (5.452) | (10.844) | (619) | - | - | - |

Realizável a longo prazo: 30.06.13 30.06.12
 Contratos de swaps 27 27
 Passivo circulante 4.790 4.790
 Exigível a longo prazo 4.790 4.790
 Ativo circulante 5 5
 Realizável a longo prazo 27 27

Reserva do valor justo dos instrumentos financeiros: 30.06.13 30.06.12
 Saldo da reserva do valor justo dos instrumentos financeiros: (419) (603) (403) (619)
 Saldo da reserva do valor justo no início do semestre: (934) (3.662) (299) (4.895)

d) Instrumentos financeiros derivativos (Swap)

| | 30.06.13 | | | 30.06.12 | | |
|--------------------------|-----------------------------------|------------------|----------------------------|-----------------------------------|------------------|----------------------------|
| | Valor líquido a receber (a pagar) | Valor de mercado | Ajuste ao valor de mercado | Valor líquido a receber (a pagar) | Valor de mercado | Ajuste ao valor de mercado |
| Contratos de swaps | (5.452) | (6.071) | (619) | - | - | - |
| Passivo circulante | - | (3.557) | - | - | - | - |
| Exigível a longo prazo | - | (4.790) | - | - | - | - |
| Ativo circulante | - | 4 | - | - | - | - |
| Realizável a longo prazo | - | 1.726 | - | - | - | - |
| Total | (5.452) | (10.844) | (619) | - | - | - |

Realizável a longo prazo: 30.06.13 30.06.12
 Contratos de swaps 27 27
 Passivo circulante 4.790 4.790
 Exigível a longo prazo 4.790 4.790
 Ativo circulante 5 5
 Realizável a longo prazo 27 27

Reserva do valor justo dos instrumentos financeiros: 30.06.13 30.06.12
 Saldo da reserva do valor justo dos instrumentos financeiros: (419) (603) (403) (619)
 Saldo da reserva do valor justo no início do semestre: (934) (3.662) (299) (4.895)

e) Instrumentos financeiros derivativos (Swap)

| | 30.06.13 | | | 30.06.12 | | |
|--------------------------|-----------------------------------|------------------|----------------------------|-----------------------------------|------------------|----------------------------|
| | Valor líquido a receber (a pagar) | Valor de mercado | Ajuste ao valor de mercado | Valor líquido a receber (a pagar) | Valor de mercado | Ajuste ao valor de mercado |
| Contratos de swaps | (5.452) | (6.071) | (619) | - | - | - |
| Passivo circulante | - | (3.557) | - | - | - | - |
| Exigível a longo prazo | - | (4.790) | - | - | - | - |
| Ativo circulante | - | 4 | - | - | - | - |
| Realizável a longo prazo | - | 1.726 | - | - | - | - |
| Total | (5.452) | (10.844) | (619) | - | - | - |

Realizável a longo prazo: 30.06.13 30.06.12
 Contratos de swaps 27 27
 Passivo circulante 4.790 4.790
 Exigível a longo prazo 4.790 4.790
 Ativo circulante 5 5
 Realizável a longo prazo 27 27

Reserva do valor justo dos instrumentos financeiros: 30.06.13 30.06.12
 Saldo da reserva do valor justo dos instrumentos financeiros: (419) (603) (403) (619)
 Saldo da reserva do valor justo no início do semestre: (934) (3.662) (299) (4.895)

f) Instrumentos financeiros derivativos (Swap)

| | 30.06.13 | | | 30.06.12 | | |
|--------------------------|-----------------------------------|------------------|----------------------------|-----------------------------------|------------------|----------------------------|
| | Valor líquido a receber (a pagar) | Valor de mercado | Ajuste ao valor de mercado | Valor líquido a receber (a pagar) | Valor de mercado | Ajuste ao valor de mercado |
| Contratos de swaps | (5.452) | (6.071) | (619) | - | - | - |
| Passivo circulante | - | (3.557) | - | - | - | - |
| Exigível a longo prazo | - | (4.790) | - | - | - | - |
| Ativo circulante | - | 4 | - | - | - | - |
| Realizável a longo prazo | - | 1.726 | - | - | - | - |
| Total | (5.452) | (10.844) | (619) | - | - | - |

Realizável a longo prazo: 30.06.13 30.06.12
 Contratos de swaps 27 27
 Passivo circulante 4.790 4.790
 Exigível a longo prazo 4.790 4.790
 Ativo circulante 5 5
 Realizável a longo prazo 27 27

Reserva do valor justo dos instrumentos financeiros: 30.06.13 30.06.12
 Saldo da reserva do valor justo dos instrumentos financeiros: (419) (603) (403) (619)
 Saldo da reserva do valor justo no início do semestre: (934) (3.662) (299) (4.895)

g) Instrumentos financeiros derivativos (Swap)

| | 30.06.13 | | | 30.06.12 | | |
|--------------------------|-----------------------------------|------------------|----------------------------|-----------------------------------|------------------|----------------------------|
| | Valor líquido a receber (a pagar) | Valor de mercado | Ajuste ao valor de mercado | Valor líquido a receber (a pagar) | Valor de mercado | Ajuste ao valor de mercado |
| Contratos de swaps | (5.452) | (6.071) | (619) | - | - | - |
| Passivo circulante | - | (3.557) | - | - | - | - |
| Exigível a longo prazo | - | (4.790) | - | - | - | - |
| Ativo circulante | - | 4 | - | - | - | - |
| Realizável a longo prazo | - | 1.726 | - | - | - | - |
| Total | (5.452) | (10.844) | (619) | - | - | - |

Realizável a longo prazo: 30.06.13 30.06.12
 Contratos de swaps 27 27
 Passivo circulante 4.790 4.790
 Exigível a longo prazo 4.790 4.790
 Ativo circulante 5 5
 Realizável a longo prazo 27 27

Reserva do valor justo dos instrumentos financeiros: 30.06.13 30.06.12
 Saldo da reserva do valor justo dos instrumentos financeiros: (419) (603) (403) (619)
 Saldo da reserva do valor justo no início do semestre: (934) (3.662) (299) (4.895)

h) Instrumentos financeiros derivativos (Swap)

| | 30.06.13 | | | 30.06.12 | | |
|--------------------------|-----------------------------------|------------------|----------------------------|-----------------------------------|------------------|----------------------------|
| | Valor líquido a receber (a pagar) | Valor de mercado | Ajuste ao valor de mercado | Valor líquido a receber (a pagar) | Valor de mercado | Ajuste ao valor de mercado |
| Contratos de swaps | (5.452) | (6.071) | (619) | - | - | - |
| Passivo circulante | - | (3.557) | - | - | - | - |
| Exigível a longo prazo | - | (4.790) | - | - | - | - |
| Ativo circulante | - | 4 | - | - | - | - |
| Realizável a longo prazo | - | 1.726 | - | - | - | - |
| Total | (5.452) | (10.844) | (619) | - | - | - |

Realizável a longo prazo: 30.06.13 30.06.12
 Contratos de swaps 27 27
 Passivo circulante 4.790 4.790
 Exigível a longo prazo 4.790 4.790
 Ativo circulante 5 5
 Realizável a longo prazo 27 27

Reserva do valor justo dos instrumentos financeiros: 30.06.13 30.06.12
 Saldo da reserva do valor justo dos instrumentos financeiros: (419) (603) (403) (619)
 Saldo da reserva do valor justo no início do semestre: (934) (3.662) (299) (4.895)

i) Instrumentos financeiros derivativos (Swap)

| | 30.06.13 | | | 30.06.12 | | |
|--------------------------|-----------------------------------|------------------|----------------------------|-----------------------------------|------------------|----------------------------|
| | Valor líquido a receber (a pagar) | Valor de mercado | Ajuste ao valor de mercado | Valor líquido a receber (a pagar) | Valor de mercado | Ajuste ao valor de mercado |
| Contratos de swaps | (5.452) | (6.071) | (619) | - | - | - |
| Passivo circulante | - | (3.557) | - | - | - | - |
| Exigível a longo prazo | - | (4.790) | - | - | - | - |
| Ativo circulante | - | 4 | - | - | - | - |
| Realizável a longo prazo | - | 1.726 | - | - | - | - |
| Total | (5.452) | (10.844) | (619) | - | - | - |

Realizável a longo prazo: 30.06.13 30.06.12
 Contratos de swaps 27 27
 Passivo circulante 4.790 4.790
 Exigível a longo prazo 4.790 4.790
 Ativo circulante 5 5
 Realizável a longo prazo 27 27

A vencer
 Até 180 dias 4.138.079 3.223.694 75,00 68,61
 De 181 a 365 dias 1.035.562 1.035.562 25,82 25,47
 Acima de 365 dias 963.538 1.090.602 17,46 23,22
Total **6.137.179** **5.350.858** **98,28** **98,97**

Total geral **5.517.751** **4.698.381** **100,00** **100,00**
 Circulante 4.135.413 3.669.771 75,00 68,61
 Realizável a longo prazo 963.538 1.090.602 17,46 23,22

Concentração do risco de crédito

| | 30.06.13 | 30.06.12 | 30.06.13 | 30.06.12 |
|--------------------------------|------------------|------------------|---------------|---------------|
| 10 maiores clientes | 742.229 | 691.343 | 13,45 | 14,72 |
| 50 seguintes maiores clientes | 1.424.614 | 1.196.350 | 26,52 | 25,47 |
| 100 seguintes maiores clientes | 1.121.586 | 926.212 | 20,33 | 19,71 |
| Demais clientes | 2.279.322 | 1.884.276 | 40,40 | 40,10 |
| Total | 5.517.751 | 4.698.381 | 100,00 | 100,00 |

Movimentação da provisão para créditos de liquidação duvidosa

| | 30.06.13 | 30.06.12 |
|---|----------|----------|
| Saldo no início do semestre | 119.218 | 90.085 |
| Provisão para créditos de liquidação duvidosa | 137.210 | 142.664 |
| Reversão de provisões | (4.984) | (2.512) |
| Reversão de provisões | (1.163) | (6) |
| Saldo no final do semestre | 155.830 | 129.946 |

Classificação do risco

| | 30.06.13 | 30.06.12 |
|------------------------|------------------|------------------|
| Setor Privado | 1.265.116 | 1.264.582 |
| Setor Público | 15.814 | 15.814 |
| Setor Bancário | 15.814 | 15.814 |
| Setor Financeiro | 15.814 | 15.814 |
| Setor Industrial | 15.814 | 15.814 |
| Setor Comercial | 15.814 | 15.814 |
| Setor de Serviços | 15.814 | 15.814 |
| Setor de Operações | 15.814 | 15.814 |
| Setor de Investimentos | 15.814 | 15.814 |
| Setor de Outros | 15.814 | 15.814 |
| Total | 1.280.930 | 1.280.930 |

Setor Privado

| | Nível AA | Nível A | Nível B | Nível C | Nível D | Nível E | Nível F | Nível G | Nível H | Total |
|-----------|-----------|-----------|-----------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|-----------|
| Indústria | 21.111 | - | - | - | - | - | - | - | - | 21.111 |
| Comércio | 246.734 | 989.861 | 462.120 | 126.311 | 43.921 | 11.640 | 12.283 | 4.301 | 55.144 | 1.952.315 |
| Indústria | 156.029 | 9.074 | 5.651 | 2.794 | 1.553 | 1.253 | 1.511 | 10.324 | 188.189 | 318.353 |
| Subtotal | 1.511.850 | 2.568.793 | 1.085.342 | 169.452 | 61.612 | 13.602 | 17.307 | 6.583 | 83.2 | |

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS - 30 DE JUNHO DE 2013 E 2012
 (Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de forma diferente)

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|------------------------|-----------------|----------|--|-------|-------|---|---------|---------|----------------------------------|-------|-------|---------------------------------------|-------|-------|--|-------|---------|-------------------------------------|---------|---------|--------------------------------|---------|---------|---------------------------------|---------|---------|--------------|-----------------|-----------------|--|----------|----------|----------------------------------|-------|---|-----------------------------|-----|-------|------------------------------------|-------|-------|---|----|-----|----------------------------------|-------|-------|----------------------------|----|-------|--------------|-----------|-----------|---------------------------------------|----------|----------|---|-------|------|--|-------|------|---|---|---------|--|---------|---------|--|-------|-------|----------------------|-------|---|--|-----|-------|----------------------------------|---------|---------|------------------------------|---------|---------|--------------|--------------|--------------|--|--------------------|--|------------------------|-----------------|-----------------|--------------------|---------|---------|----------------------|---------|---------|--|-------|---------|---|---|----------|----------------------------------|---------|---------|--|-----|-------|-----------------------------------|---------|---------|---|---------|---------|-----------------------------|--|--|-------------------------|---------|---------|--------------------------|--------|--------|--------------------------------------|---------|---------|-----------------------------|-------|-----|--------------------|--------|--------|--------------------|--------|--------|--|------------------------|----------|----------|-------------------------------|---------|---------|-----------------------------|-------|-------|---------------------------------------|---------|---------|----------------|---------|---------|---|-------|-------|
| <p>16. Outras informações</p> <p>a) Outras despesas administrativas:</p> <table border="0"> <tr> <td>Consultorias jurídicas</td> <td style="text-align: right;">30.06.13</td> <td style="text-align: right;">30.06.12</td> </tr> <tr> <td>Consultoria financeira - Fiat Finanças (Nota 11)</td> <td style="text-align: right;">(507)</td> <td style="text-align: right;">(736)</td> </tr> <tr> <td>Serviços prestados - Fiat do Brasil (Nota 11)</td> <td style="text-align: right;">(4.604)</td> <td style="text-align: right;">(4.270)</td> </tr> <tr> <td>Serviços inspetoria - Floor Plan</td> <td style="text-align: right;">(736)</td> <td style="text-align: right;">(948)</td> </tr> <tr> <td>Serviços gestão documental e Tech for</td> <td style="text-align: right;">(496)</td> <td style="text-align: right;">(996)</td> </tr> <tr> <td>Desenvolvimento e manutenção de sistemas</td> <td style="text-align: right;">(478)</td> <td style="text-align: right;">(1.048)</td> </tr> <tr> <td>Serviços de correspondente bancário</td> <td style="text-align: right;">(3.718)</td> <td style="text-align: right;">(3.896)</td> </tr> <tr> <td>Serviços prestados de cobrança</td> <td style="text-align: right;">(1.449)</td> <td style="text-align: right;">(1.584)</td> </tr> <tr> <td>Outras despesas administrativas</td> <td style="text-align: right;">(4.161)</td> <td style="text-align: right;">(1.489)</td> </tr> <tr> <td>Total</td> <td style="text-align: right;">(23.855)</td> <td style="text-align: right;">(21.536)</td> </tr> </table> <p>b) Outras receitas operacionais:</p> <table border="0"> <tr> <td>Reversão de provisão para riscos fiscais (Nota 13.a)</td> <td style="text-align: right;">30.06.13</td> <td style="text-align: right;">30.06.12</td> </tr> <tr> <td>Recuperação de despesas diversas</td> <td style="text-align: right;">6.456</td> <td style="text-align: right;">-</td> </tr> <tr> <td>Recuperação gastos cobrança</td> <td style="text-align: right;">172</td> <td style="text-align: right;">6.161</td> </tr> <tr> <td>Atualização de depósitos judiciais</td> <td style="text-align: right;">3.895</td> <td style="text-align: right;">2.024</td> </tr> <tr> <td>Recuperação de despesas com o fundo garantidor de crédito</td> <td style="text-align: right;">68</td> <td style="text-align: right;">724</td> </tr> <tr> <td>Atualização impostos a compensar</td> <td style="text-align: right;">1.247</td> <td style="text-align: right;">1.073</td> </tr> <tr> <td>Outras rendas operacionais</td> <td style="text-align: right;">37</td> <td style="text-align: right;">6.778</td> </tr> <tr> <td>Total</td> <td style="text-align: right;">49</td> <td style="text-align: right;">64</td> </tr> </table> <p>c) Outras despesas operacionais:</p> <table border="0"> <tr> <td>Despesas de riscos cíveis (Nota 13.b)</td> <td style="text-align: right;">30.06.13</td> <td style="text-align: right;">30.06.12</td> </tr> <tr> <td>Despesas de riscos trabalhistas (Nota 13.b)</td> <td style="text-align: right;">6.456</td> <td style="text-align: right;">(31)</td> </tr> <tr> <td>Depósitos judiciais cíveis e trabalhistas (Nota 7.2)</td> <td style="text-align: right;">(105)</td> <td style="text-align: right;">(79)</td> </tr> <tr> <td>Amortização de perdas diferidas de arrendamento mercantil</td> <td style="text-align: right;">-</td> <td style="text-align: right;">(4.860)</td> </tr> <tr> <td>Juros sobre provisão para riscos fiscais (Nota 13.a)</td> <td style="text-align: right;">(2.659)</td> <td style="text-align: right;">(1.770)</td> </tr> <tr> <td>Provisão para perdas na realização de ativos</td> <td style="text-align: right;">(185)</td> <td style="text-align: right;">(757)</td> </tr> <tr> <td>Juros sobre impostos</td> <td style="text-align: right;">(467)</td> <td style="text-align: right;">-</td> </tr> <tr> <td>Campanha comercial Fiat Automóveis (Nota 11)</td> <td style="text-align: right;">(6)</td> <td style="text-align: right;">(615)</td> </tr> <tr> <td>Despesas processuais de cobrança</td> <td style="text-align: right;">(3.000)</td> <td style="text-align: right;">(3.000)</td> </tr> <tr> <td>Outras despesas operacionais</td> <td style="text-align: right;">(3.577)</td> <td style="text-align: right;">(1.657)</td> </tr> <tr> <td>Total</td> <td style="text-align: right;">(630)</td> <td style="text-align: right;">(279)</td> </tr> </table> <p>d) Conforme disposto na Resolução nº 3.490/08, do Conselho Monetário Nacional, e disposições complementares, a partir de 1º de janeiro de 1995 as instituições financeiras devem manter patrimônio líquido compatível com o grau de risco da estrutura de seus ativos ponderado por fatores que variam de 0% a 300%. Em 30 de junho de 2013, o índice de Basileia era de 12,99%, sendo o índice mínimo exigido pela referida Resolução é de 11%. O índice da Basileia e as exigibilidades do patrimônio líquido podem ser assim demonstrados:</p> <table border="0"> <tr> <td></td> <td colspan="2" style="text-align: center;">Basileia II</td> </tr> <tr> <td>Base de Cálculo</td> <td style="text-align: right;">30.06.13</td> <td style="text-align: right;">30.06.12</td> </tr> <tr> <td>Patrimônio líquido</td> <td style="text-align: right;">510.590</td> <td style="text-align: right;">468.968</td> </tr> <tr> <td>(-) Ativos diferidos</td> <td style="text-align: right;">(2.188)</td> <td style="text-align: right;">(4.684)</td> </tr> <tr> <td>(-) Ajustes ao valor de mercado - TVM e instrumentos financeiros derivativos</td> <td style="text-align: right;">(327)</td> <td style="text-align: right;">(3.079)</td> </tr> <tr> <td>(-) Excesso de crédito tributário em relação ao PR de Nível I</td> <td style="text-align: right;">-</td> <td style="text-align: right;">(10.828)</td> </tr> <tr> <td>Patrimônio de referência nível I</td> <td style="text-align: right;">508.075</td> <td style="text-align: right;">450.378</td> </tr> <tr> <td>(+) Ajustes ao valor de mercado - TVM e instrumentos financeiros derivativos</td> <td style="text-align: right;">327</td> <td style="text-align: right;">3.079</td> </tr> <tr> <td>Patrimônio de referência nível II</td> <td style="text-align: right;">430.322</td> <td style="text-align: right;">372.597</td> </tr> <tr> <td>(a) Patrimônio de Referência total (nível I + nível II)</td> <td style="text-align: right;">508.402</td> <td style="text-align: right;">453.456</td> </tr> <tr> <td>Alocação de Capital:</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Risco de crédito - PEPR</td> <td style="text-align: right;">405.688</td> <td style="text-align: right;">352.566</td> </tr> <tr> <td>Risco operacional - POPR</td> <td style="text-align: right;">24.673</td> <td style="text-align: right;">20.031</td> </tr> <tr> <td>(b) Patrimônio de Referência Exigido</td> <td style="text-align: right;">430.361</td> <td style="text-align: right;">372.597</td> </tr> <tr> <td>(c) Risco de mercado - RBAN</td> <td style="text-align: right;">1.934</td> <td style="text-align: right;">681</td> </tr> <tr> <td>Margem = a - (b+c)</td> <td style="text-align: right;">76.107</td> <td style="text-align: right;">80.178</td> </tr> <tr> <td>Índice da Basileia</td> <td style="text-align: right;">12,99%</td> <td style="text-align: right;">13,36%</td> </tr> </table> | Consultorias jurídicas | 30.06.13 | 30.06.12 | Consultoria financeira - Fiat Finanças (Nota 11) | (507) | (736) | Serviços prestados - Fiat do Brasil (Nota 11) | (4.604) | (4.270) | Serviços inspetoria - Floor Plan | (736) | (948) | Serviços gestão documental e Tech for | (496) | (996) | Desenvolvimento e manutenção de sistemas | (478) | (1.048) | Serviços de correspondente bancário | (3.718) | (3.896) | Serviços prestados de cobrança | (1.449) | (1.584) | Outras despesas administrativas | (4.161) | (1.489) | Total | (23.855) | (21.536) | Reversão de provisão para riscos fiscais (Nota 13.a) | 30.06.13 | 30.06.12 | Recuperação de despesas diversas | 6.456 | - | Recuperação gastos cobrança | 172 | 6.161 | Atualização de depósitos judiciais | 3.895 | 2.024 | Recuperação de despesas com o fundo garantidor de crédito | 68 | 724 | Atualização impostos a compensar | 1.247 | 1.073 | Outras rendas operacionais | 37 | 6.778 | Total | 49 | 64 | Despesas de riscos cíveis (Nota 13.b) | 30.06.13 | 30.06.12 | Despesas de riscos trabalhistas (Nota 13.b) | 6.456 | (31) | Depósitos judiciais cíveis e trabalhistas (Nota 7.2) | (105) | (79) | Amortização de perdas diferidas de arrendamento mercantil | - | (4.860) | Juros sobre provisão para riscos fiscais (Nota 13.a) | (2.659) | (1.770) | Provisão para perdas na realização de ativos | (185) | (757) | Juros sobre impostos | (467) | - | Campanha comercial Fiat Automóveis (Nota 11) | (6) | (615) | Despesas processuais de cobrança | (3.000) | (3.000) | Outras despesas operacionais | (3.577) | (1.657) | Total | (630) | (279) | | Basileia II | | Base de Cálculo | 30.06.13 | 30.06.12 | Patrimônio líquido | 510.590 | 468.968 | (-) Ativos diferidos | (2.188) | (4.684) | (-) Ajustes ao valor de mercado - TVM e instrumentos financeiros derivativos | (327) | (3.079) | (-) Excesso de crédito tributário em relação ao PR de Nível I | - | (10.828) | Patrimônio de referência nível I | 508.075 | 450.378 | (+) Ajustes ao valor de mercado - TVM e instrumentos financeiros derivativos | 327 | 3.079 | Patrimônio de referência nível II | 430.322 | 372.597 | (a) Patrimônio de Referência total (nível I + nível II) | 508.402 | 453.456 | Alocação de Capital: | | | Risco de crédito - PEPR | 405.688 | 352.566 | Risco operacional - POPR | 24.673 | 20.031 | (b) Patrimônio de Referência Exigido | 430.361 | 372.597 | (c) Risco de mercado - RBAN | 1.934 | 681 | Margem = a - (b+c) | 76.107 | 80.178 | Índice da Basileia | 12,99% | 13,36% | <p>e) Limites de imobilização</p> <table border="0"> <tr> <td>Base de Cálculo</td> <td style="text-align: right;">30.06.13</td> <td style="text-align: right;">30.06.12</td> </tr> <tr> <td>Patrimônio de Referência - PR</td> <td style="text-align: right;">508.402</td> <td style="text-align: right;">453.456</td> </tr> <tr> <td>(a) Situação do imobilizado</td> <td style="text-align: right;">7.332</td> <td style="text-align: right;">3.998</td> </tr> <tr> <td>(b) Limite para imobilização (50% PR)</td> <td style="text-align: right;">254.201</td> <td style="text-align: right;">226.728</td> </tr> <tr> <td>Margem (b - a)</td> <td style="text-align: right;">246.869</td> <td style="text-align: right;">222.730</td> </tr> <tr> <td>Índice de Imobilização em relação ao PR</td> <td style="text-align: right;">1,44%</td> <td style="text-align: right;">0,88%</td> </tr> </table> <p>17. Gerenciamento de riscos e de capital regulatório</p> <p>Descrevemos abaixo, de forma sucinta, as estruturas de gestão de riscos e de capital adotadas pelo Banco. Maiores informações sobre estas estruturas, bem como as informações tratadas pela Circular nº 3.477 (Gestão Riscos) e Resolução nº 3.988 (Gestão Capital) do Banco Central do Brasil, podem ser obtidas no site do Banco na internet, no endereço www.bancofidis.com.br.</p> <p>17.1 Gestão de Riscos</p> <p>Risco Operacional</p> <p>O Banco, em atendimento às exigências da Resolução nº 3.380 do Conselho Monetário Nacional, implementou, após a aprovação pela Diretoria e pelo Conselho de Administração, Política Institucional de Gerenciamento de Risco Operacional, com estrutura constituída sob a forma de Comitê Especial vinculado diretamente à Presidência do Banco, tendo sido cumpridas todas as etapas previstas na citada regulamentação. Os relatórios de acompanhamento estão à disposição na sede do Banco.</p> <p>Risco de Liquidez</p> <p>O Banco, seguindo as normas contidas nas Resoluções nºs 2.804, 3.464 e 4.090 do Conselho Monetário Nacional, implementou uma estrutura para Gerenciamento de Risco de Liquidez.</p> <p>A estrutura de Gerenciamento de Risco de Liquidez deve identificar, avaliar, monitorar e controlar os riscos associados a possibilidade de a instituição não conseguir honrar suas operações, esperadas e inesperadas, e a possibilidade de não conseguir liquidar, a preço justo, suas posições financeiras devido ao tamanho elevado em relação ao volume normalmente transacionado no mercado.</p> <p>Essa estrutura prevê políticas e estratégias documentadas e formalizadas, incluindo política de captação, que são revisadas anualmente, processos e procedimentos, plano de contingência e testes de estresse, permitindo ao Banco manter a exposição ao risco de liquidez nos níveis estabelecidos pela Administração.</p> <p>O Comitê de <i>Funding</i> que se reúne periodicamente tem entre suas atribuições a responsabilidade de promover discussões e análises sobre a exposição ao risco de liquidez. Também acompanha os processos e procedimentos elaborados pela área de gerenciamento do risco de liquidez, garantindo a aderência às normas regulatórias estabelecidas.</p> <p>Risco de crédito</p> <p>A estrutura de Gerenciamento do Risco de Crédito implementada pelo Banco em atendimento à Resolução nº 3.721 do Conselho Monetário Nacional deve possibilitar a identificação, mensuração, controle e a mitigação dos riscos de perdas associadas ao não cumprimento pelo tomador ou contraparte de suas respectivas obrigações financeiras nos termos pactuados, à desvalorização de contrato de crédito decorrente da deterioração na classificação de risco do tomador, à redução de ganhos ou remunerações, às vantagens concedidas na renegociação e aos custos de recuperação do Banco.</p> <p>O Comitê de Crédito e Risco é órgão responsável pela análise dos riscos de crédito associados às operações do Banco. Esse comitê se reúne sempre que necessário ou por convocações do secretário, e delibera sobre os assuntos pertinentes a Política de Gestão de Risco de Crédito e aprova medidas corretivas e de planos de ação para minimizar o Risco de Crédito.</p> <p>O gerenciamento do Risco de Crédito é de responsabilidade do <i>Chief Risk Officer</i> (CRO), que executa atividades segregadas da unidade de negociação e da unidade executora da auditoria interna, assim como o diretor responsável não exerce atividades relativas à administração de recursos de terceiros ou de comercialização de operações sujeitas aos riscos de crédito.</p> <p>17.2 Gestão de Capital</p> <p>A Gestão de Capital é realizada pelo Banco, em conformidade com a Resolução nº 3.988 do Banco Central, e tem como objetivo manter o capital ajustado aos riscos incorridos pelo Banco, de forma compatível com a natureza das suas operações, a complexidade dos produtos e serviços oferecidos e a dimensão de sua exposição a riscos.</p> <p>O gerenciamento de capital é realizado de forma integrada, envolvendo as principais áreas impactantes do Banco. A Controladoria é a principal responsável por controlar e monitorar o capital e o Comitê de <i>Funding</i> é o principal responsável por promover discussões acerca do gerenciamento de capital, fazendo cumprir a Política de Gestão de Capital.</p> <p>A definição de metas e limites permite que o Banco realize o monitoramento e controle do capital e das exposições aos riscos, de forma a verificar se os seus resultados alcançados e a serem realizados estão em consonância com essas metas e limites estabelecidos. A política de Gestão de Capital bem como o Plano de Capital devem ser aprovados e revisados, no mínimo anualmente, pela Diretoria e pelo Conselho de Administração do Banco, a fim de determinar sua compatibilidade com o planejamento estratégico do Banco e com as condições de mercado.</p> | Base de Cálculo | 30.06.13 | 30.06.12 | Patrimônio de Referência - PR | 508.402 | 453.456 | (a) Situação do imobilizado | 7.332 | 3.998 | (b) Limite para imobilização (50% PR) | 254.201 | 226.728 | Margem (b - a) | 246.869 | 222.730 | Índice de Imobilização em relação ao PR | 1,44% | 0,88% |
| Consultorias jurídicas | 30.06.13 | 30.06.12 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Consultoria financeira - Fiat Finanças (Nota 11) | (507) | (736) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Serviços prestados - Fiat do Brasil (Nota 11) | (4.604) | (4.270) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Serviços inspetoria - Floor Plan | (736) | (948) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Serviços gestão documental e Tech for | (496) | (996) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Desenvolvimento e manutenção de sistemas | (478) | (1.048) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Serviços de correspondente bancário | (3.718) | (3.896) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Serviços prestados de cobrança | (1.449) | (1.584) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Outras despesas administrativas | (4.161) | (1.489) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Total | (23.855) | (21.536) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Reversão de provisão para riscos fiscais (Nota 13.a) | 30.06.13 | 30.06.12 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Recuperação de despesas diversas | 6.456 | - | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Recuperação gastos cobrança | 172 | 6.161 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Atualização de depósitos judiciais | 3.895 | 2.024 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Recuperação de despesas com o fundo garantidor de crédito | 68 | 724 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Atualização impostos a compensar | 1.247 | 1.073 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Outras rendas operacionais | 37 | 6.778 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Total | 49 | 64 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Despesas de riscos cíveis (Nota 13.b) | 30.06.13 | 30.06.12 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Despesas de riscos trabalhistas (Nota 13.b) | 6.456 | (31) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Depósitos judiciais cíveis e trabalhistas (Nota 7.2) | (105) | (79) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Amortização de perdas diferidas de arrendamento mercantil | - | (4.860) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Juros sobre provisão para riscos fiscais (Nota 13.a) | (2.659) | (1.770) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Provisão para perdas na realização de ativos | (185) | (757) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Juros sobre impostos | (467) | - | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Campanha comercial Fiat Automóveis (Nota 11) | (6) | (615) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Despesas processuais de cobrança | (3.000) | (3.000) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Outras despesas operacionais | (3.577) | (1.657) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Total | (630) | (279) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Basileia II | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Base de Cálculo | 30.06.13 | 30.06.12 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Patrimônio líquido | 510.590 | 468.968 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| (-) Ativos diferidos | (2.188) | (4.684) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| (-) Ajustes ao valor de mercado - TVM e instrumentos financeiros derivativos | (327) | (3.079) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| (-) Excesso de crédito tributário em relação ao PR de Nível I | - | (10.828) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Patrimônio de referência nível I | 508.075 | 450.378 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| (+) Ajustes ao valor de mercado - TVM e instrumentos financeiros derivativos | 327 | 3.079 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Patrimônio de referência nível II | 430.322 | 372.597 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| (a) Patrimônio de Referência total (nível I + nível II) | 508.402 | 453.456 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Alocação de Capital: | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Risco de crédito - PEPR | 405.688 | 352.566 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Risco operacional - POPR | 24.673 | 20.031 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| (b) Patrimônio de Referência Exigido | 430.361 | 372.597 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| (c) Risco de mercado - RBAN | 1.934 | 681 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Margem = a - (b+c) | 76.107 | 80.178 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Índice da Basileia | 12,99% | 13,36% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Base de Cálculo | 30.06.13 | 30.06.12 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Patrimônio de Referência - PR | 508.402 | 453.456 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| (a) Situação do imobilizado | 7.332 | 3.998 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| (b) Limite para imobilização (50% PR) | 254.201 | 226.728 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Margem (b - a) | 246.869 | 222.730 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Índice de Imobilização em relação ao PR | 1,44% | 0,88% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

O CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO**A DIRETORIA****CONTROLLER**
RÔMULO SILVA GREGO
 CRC - MG - 47342/O-4
CONTADOR
BRUNO CÉSAR MAGALHÃES CORREIA DE SÁ
 CRC - MG - 084398/O-0
RELATÓRIO DO CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

Os Senhores Conselheiros de Administração, após exames e discussões dos Auditores Independentes, Ernst & Young Terco, aprovaram, por unanimidade dos presentes e sem ressalvas, o Relatório Anual de Administração, as Demonstrações Financeiras, acompanhadas do Relatório dos Auditores Independentes, relativos aos semestres findos em 30 de junho de 2013 e 2012.

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aos Administradores e Acionistas do **Banco Fidis S.A.** - Belo Horizonte - MG

Examinamos as demonstrações financeiras do Banco Fidis S.A. ("Banco"), que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2013 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre findo naquela data, assim como o resumo das principais práticas contábeis e demais notas explicativas.

Responsabilidade da Administração sobre as Demonstrações Financeiras

A Administração do Banco é responsável pela elaboração e adequada apresentação dessas demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil - BACEN e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração das demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Responsabilidade dos Auditores Independentes

Nossa responsabilidade é a de expressar uma opinião sobre essas demonstrações financeiras com base em nossa auditoria, conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Essas normas requerem o cumprimento das exigências éticas pelos auditores e que a auditoria seja planejada e executada com o objetivo de obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras estão livres de distorção relevante. Uma auditoria envolve a execução de procedimentos selecionados para obtenção de evidência a respeito dos valores e divulgações apresentados nas demonstrações

financeiras. Os procedimentos selecionados dependem do julgamento do auditor, incluindo a avaliação dos riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro. Nessa avaliação de riscos, o auditor considera os controles internos relevantes para a elaboração das demonstrações financeiras do Banco para planejar procedimentos de auditoria que são apropriados nas circunstâncias, mas não para expressar uma opinião sobre a eficácia dos controles internos do Banco. Uma auditoria inclui também a avaliação da adequação das práticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis feitas pela Administração, bem como a avaliação da apresentação das demonstrações financeiras tomadas em conjunto.

Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião com ressalva.

Base para opinião com ressalva

O Banco registra as suas operações de arrendamento mercantil e elabora as suas demonstrações financeiras com observância das diretrizes contábeis estabelecidas pelo Banco Central do Brasil, que requerem o ajuste ao valor presente da carteira de arrendamento mercantil como provisão para superveniência ou insuficiência de depreciação, classificada no ativo permanente (notas explicativas nºs 3 i) e 8). Essas diretrizes não requerem a reclassificação das operações, que permanecem registradas de acordo com as disposições da Lei nº 6.099/74, para as rubricas do ativo circulante e realizável a longo prazo e rendas de arrendamento, mas não impactam na adequada apresentação do resultado e do patrimônio líquido, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil.

Opinião com ressalva

Em nossa opinião, exceto quanto a não reclassificação referida no parágrafo "Base para opinião com ressalva", as demonstrações financeiras referidas acima apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Banco Fidis S.A. em 30 de junho de 2013, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre findo naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

Outros assuntos

Demonstração do Valor Adicionado

Examinamos também a demonstração do valor adicionado (DVA) para o semestre findo em 30 de junho de 2013, preparada sob responsabilidade da Administração do Banco, cuja apresentação não é requerida pela legislação societária brasileira para companhias de capital fechado, mas está sendo apresentada como informação suplementar. Essa demonstração foi submetida aos mesmos procedimentos de auditoria descritos anteriormente e, em nossa opinião, está adequadamente apresentada, em todos os seus aspectos relevantes, em relação às demonstrações financeiras tomadas em conjunto.

Belo Horizonte, 16 de agosto de 2013.


ERNST & YOUNG TERCO
 Auditores Independentes S.S.
 CRC 25P015199/O-6

Rogério Xavier Magalhães
 Contador CRC 1MG080613/O-1