



**BMW FINANCEIRA S/A. - CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO**

C.N.P.J. nº 04.452.473/0001-80

**BALANCETE PATRIMONIAL EM 31 DE OUTUBRO DE 2015 (Em milhares de Reais)**

<b>ATIVO</b>		<b>PASSIVO</b>	
<b>CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>1.537.235</b>	<b>CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>1.258.308</b>
<b>Disponibilidades</b>	<b>12.569</b>	<b>Depósitos</b>	<b>609.845</b>
Depósitos bancários	12.569	Depósitos interfinanceiros	482.739
<b>Aplicações interfinanceiras de liquidez</b>	<b>1.655</b>	Depósitos a prazo	127.106
Aplicações em depósitos interfinanceiros	1.655	<b>Obrigações por empréstimos</b>	<b>495.003</b>
<b>Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos</b>	<b>137.511</b>	Empréstimos no exterior	495.003
Carteira própria	37.024	<b>Instrumentos financeiros derivativos</b>	<b>3.356</b>
Instrumentos financeiros derivativos	100.487	Instrumentos financeiros derivativos	3.356
<b>Operações de crédito</b>	<b>1.332.956</b>	<b>Outras obrigações</b>	<b>150.104</b>
Operações de financiamentos	1.252.793	Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	2.045
Operações de crédito vinculadas a cessão	111.536	Sociais e estatutárias	12.599
(-) Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(31.373)	Fiscais e previdenciárias	350
<b>Outros créditos</b>	<b>50.811</b>	Diversas	135.110
Créditos tributários	20.558	<b>RESULTADO DE EXERCÍCIOS FUTUROS</b>	<b>23.283</b>
Imposto de renda a compensar	7.627	Resultado de exercícios futuros	23.283
Diversos	22.626	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>245.220</b>
<b>Outros valores e bens</b>	<b>1.733</b>	Capital - De domiciliados no exterior	204.296
Outros valores e bens	1.733	Reservas de lucros	40.924
<b>PERMANENTE</b>	<b>1.255</b>	<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>11.679</b>
<b>Imobilizado de uso</b>	<b>1.209</b>	Receitas operacionais	296.129
Instalações, móveis e equipamentos	1.824	Receitas não operacionais	-
(-) Depreciação acumulada	(615)	(-) Despesas operacionais	(278.490)
<b>Intangível</b>	<b>46</b>	(-) Despesas não operacionais	-
Ativos intangíveis	114	(-) Imposto de renda	(4.585)
(-) Amortização acumulada	(68)	(-) Contribuição social	(1.375)
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>1.538.490</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>1.538.490</b>

**DIRETORIA**

EDUARDO TAVARES NOBRE VARELLA  
Diretor Presidente

JOSEF GERD LECHERTSHUBER  
Diretor

THAIS ANDRADE COSTA - Contadora CRC - 1SP 269365/O-8