



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

C.N.P.J. nº 04.452.473/0001-80

BALANCETE PATRIMONIAL EM 30 DE NOVEMBRO DE 2015 (Em milhares de Reais)

ATIVO		PASSIVO	
CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	1.543.861	CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	1.261.871
Disponibilidades	16.659	Depósitos	524.044
Depósitos bancários	16.659	Depósitos interfinanceiros	472.222
Aplicações interfinanceiras de liquidez	1.554	Depósitos a prazo	51.822
Aplicações em depósitos interfinanceiros	1.554	Obrigações por empréstimos	539.661
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	100.917	Empréstimos no exterior	539.661
Carteira própria	38.109	Instrumentos financeiros derivativos	6.250
Instrumentos financeiros derivativos	62.808	Instrumentos financeiros derivativos	6.250
Operações de crédito	1.371.336	Outras obrigações	191.916
Operações de financiamentos	1.261.559	Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	1.861
Operações de crédito vinculadas a cessão	142.706	Sociais e estatutárias	14.976
(-) Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(32.929)	Fiscais e previdenciárias	350
Outros créditos	51.956	Diversas	174.729
Créditos tributários	21.250	RESULTADO DE EXERCÍCIOS FUTUROS	24.806
Imposto de renda a compensar	8.358	Resultado de exercícios futuros	24.806
Diversos	22.348	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	245.220
Outros valores e bens	1.439	Capital - De domiciliados no exterior	204.296
Outros valores e bens	1.439	Reservas de lucros	40.924
PERMANENTE	1.224	CONTAS DE RESULTADO	13.188
Imobilizado de uso	1.180	Receitas operacionais	375.863
Instalações, móveis e equipamentos	1.818	Receitas não operacionais	-
(-) Depreciação acumulada	(638)	(-) Despesas operacionais	(355.127)
Intangível	44	(-) Despesas não operacionais	-
Ativos intangíveis	111	(-) Imposto de renda	(5.470)
(-) Amortização acumulada	(67)	(-) Contribuição social	(2.078)
TOTAL DO ATIVO	1.545.085	TOTAL DO PASSIVO	1.545.085

DIRETORIA

EDUARDO TAVARES NOBRE VARELLA
Diretor Presidente

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

JOSEF GERD LECHERTSHUBER
Diretor