

**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 2014 (Em milhares de Reais)**

<b>ATIVO</b>		<b>PASSIVO</b>	
<b>CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>1.138.716</b>	<b>CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>977.481</b>
<b>Disponibilidades</b>	<b>13.411</b>	<b>Depósitos</b>	<b>716.498</b>
Depósitos bancários	13.411	Depósitos interfinanceiros	635.342
<b>Aplicações interfinanceiras de liquidez</b>	<b>17.000</b>	Depósitos a prazo	81.156
Aplicações em depósitos interfinanceiros	17.000	<b>Obrigações por empréstimos</b>	<b>203.111</b>
<b>Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos</b>	<b>23.920</b>	Empréstimos no exterior	203.111
Instrumentos financeiros derivativos	23.920	<b>Instrumentos financeiros derivativos</b>	<b>1.303</b>
<b>Operações de crédito</b>	<b>1.036.889</b>	Instrumentos financeiros derivativos	1.303
Operações de financiamentos	1.054.016	<b>Outras obrigações</b>	<b>56.569</b>
(-) Provisão para devedores duvidosos	(17.127)	IOF a recolher	1.524
<b>Outros créditos</b>	<b>41.721</b>	Fiscais e previdenciárias	11.316
Créditos tributários	19.509	Diversas	43.729
Imposto de renda a compensar	9.122	<b>RESULTADO DE EXERCÍCIOS FUTUROS</b>	<b>28.300</b>
Diversos	13.090	Resultado de exercícios futuros	28.300
<b>Outros valores e bens</b>	<b>5.775</b>	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>131.401</b>
Outros valores e bens	5.775	Capital - De domiciliados no exterior	100.296
<b>PERMANENTE</b>	<b>630</b>	Reservas de lucros	31.105
<b>Imobilizado de uso</b>	<b>561</b>	<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>2.164</b>
Instalações, móveis e equipamentos	909	Receitas operacionais	82.052
(-) Depreciação acumulada	(348)	Receitas não operacionais	-
<b>Intangível</b>	<b>69</b>	(-) Despesas operacionais	(77.572)
Ativos intangíveis	212	(-) Despesas não operacionais	(17)
(-) Amortização acumulada	(143)	(-) Imposto de renda	(1.434)
		(-) Contribuição social	(865)
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>1.139.346</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>1.139.346</b>

**DIRETORIA**

EDUARDO TAVARES NOBRE VARELLA  
Diretor Presidente

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

JOSEF GERD LECHERTSHUBER  
Diretor