



Notas explicativas às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2015 (Em milhares de reais, exceto lucro líquido por ação, expresso em reais)

• Demonstração das mutações do patrimônio líquido

	Capital social	Aumento de capital	Reserva de lucro - legal	Reserva de lucro - Outras	Ajuste de títulos disponíveis para venda	Outros ajustes de avaliação patrimonial	Lucros acumulados	Total
Saldo em 30 de junho de 2014 publicado	1.709.044	62.650	37.334	-	(8.618)	(47.624)	43.096	1.795.882
Efeitos da reversão da baixa da provisão (i)	-	-	(903)	-	-	-	(17.163)	(18.066)
Saldo em 30 de junho de 2014 ajustado	1.709.044	62.650	36.431	-	(8.618)	(47.624)	25.933	1.777.816
Saldo em 31 de dezembro de 2014 publicado	1.771.693	3.530	39.185	40.584	(10.256)	(112.374)	-	1.732.362
Efeitos da reversão da baixa da provisão (ii)	-	-	(1.164)	(22.122)	-	-	-	(23.286)
Saldo em 31 de dezembro de 2014 ajustado	1.771.693	3.530	38.021	18.462	(10.256)	(112.374)	-	1.709.076

(i) O valor de R\$ 18.066 corresponde à reversão da baixa de provisão de R\$ 30.110, líquida do crédito tributário correspondente, de R\$12.044.

(ii) O valor de R\$ 23.286 corresponde à reversão da baixa de provisão de R\$ 30.110 acrescida da atualização de R\$ 1.687 no 2º semestre de 2014, deduzida do valor do crédito de R\$ 12.719 e acrescida de despesas tributárias no valor de R\$ 4.208 que foram geradas a partir de juros sobre capital próprio pagos acima do limite de dedução fiscal e que foi calculado anteriormente à reversão da baixa da provisão.

• Demonstração do fluxo de caixa

	30/06/2014		
	Saldos originais divulgados	Efeitos da reversão da baixa da provisão	Saldos ajustados
Fluxos de caixa das atividades operacionais			
Lucro líquido antes dos impostos e participações	79.701	(30.110)	49.591
Ajustes de:			
Depreciações e amortizações	1.833	-	1.833
Constituição de provisões, líquidas	18.290	246	18.536
Constituição de provisão para créditos de liquidação duvidosa líquida de reversões	45.301	-	45.301
Constituição (reversão) de provisão para perdas	(238)	-	(238)
Perda na alienação de bens não de uso próprios	9	-	9
Apropriação de receitas diferidas	(2.697)	-	(2.697)
(Ganhos) de variação cambial	(6.301)	-	(6.301)
Recuperações operações de créditos baixadas para prejuízo	(14.459)	-	(14.459)
Receitas de atualização monetária de operações crédito de longo prazo	(6.919)	-	(6.919)
Resultado de equivalência patrimonial	(1.015)	-	(1.015)
Ajuste ao valor de mercado dos instrumentos derivativos e objeto de hedge	(2.303)	-	(2.303)
Lucro líquido ajustado	111.202	(29.864)	81.338
(Aumento) de títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	(167.184)	-	(167.184)
(Aumento) de operações de crédito e arrendamento mercantil	(573.626)	-	(573.626)
(Aumento) de outros créditos e outros valores e bens	(9.779)	-	(9.779)
Aumento de depósitos interfinanceiros	2.789	-	2.789
(Redução) de obrigações em operações compromissadas	(45.033)	-	(45.033)
Aumento de letras financeiras	273.759	-	273.759
Aumento de obrigações por empréstimos e repasses	440.231	-	440.231
Aumento de resultado de exercício futuro	3.353	-	3.353
Redução dos instrumentos derivativos	(3.659)	-	(3.659)
(Redução) de outras obrigações	(41.615)	29.864	(11.751)
Variação de ativos e obrigações	(120.764)	29.864	(90.900)
Caixa aplicado nas operações	(9.562)	-	(9.562)
Imposto de renda e contribuição social pagos	(11.150)	-	(11.150)
Caixa líquido (aplicado nas) pelas atividades operacionais	(20.712)	-	(20.712)
Fluxos de caixa das atividades de investimento			
Aquisição de imobilizado de uso	(1.397)	-	(1.397)
Investimento na subsidiária BDMGTEC	(8.897)	-	(8.897)
Caixa líquido (aplicado nas) atividades de investimento	(10.294)	-	(10.294)
Fluxos de caixa das atividades de financiamento			
Aumento de capital	33.431	-	33.431
Juros sobre capital próprio pago	(19.678)	-	(19.678)
Caixa líquido gerado pelas atividades de financiamento	13.753	-	13.753
(Redução) de caixa e equivalentes de caixa, líquidos	(17.253)	-	(17.253)
Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre	99.698	-	99.698
(Perdas) cambiais sobre caixa	(4.207)	-	(4.207)
Caixa e equivalentes de caixa no final do semestre	78.236	-	78.236

4. CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA

	2015	2014
Disponibilidades	2.258	536
Disponibilidades em moeda estrangeira (i)	91.894	66.098
Aplicações interfinanceiras de liquidez	198.492	11.602
	292.644	78.236

(i) Refere-se, principalmente a depósitos mantidos no exterior oriundos de parte da liberação de US\$ 30.000 da terceira tranche do financiamento externo contratado pelo BDMG com a Corporación Andina de Fomento – CAF.

5. APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ

	2015	2014
Aplicações em operações compromissadas posição bancada		
- Letras Financeiras do Tesouro	-	670
- Notas do Tesouro Nacional	-	10.932
- Letras do Tesouro Nacional	173.124	-
Aplicações em depósitos interfinanceiros	37.095	11.727
Provisão para perdas (i)	(11.727)	(11.727)
Total - Circulante	198.492	11.602

(i) A provisão para perdas decorre da aplicação em depósito interfinanceiro emitido por instituição financeira atualmente em situação de falência.

Os prazos de vencimento das aplicações interfinanceiras estão apresentados abaixo:

	Vencido	Até 30 dias	De 61 a 90 dias	Total
LTN	-	173.124	-	173.124
CDI	11.727	-	25.368	37.095
Provisão para perdas	(11.727)	-	-	(11.727)
Total - 2015	=	173.124	25.368	198.492
Total - 2014	=	11.602	-	11.602

6. TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

(a) Composição da carteira

A carteira de títulos e valores mobiliários compõe-se dos títulos apresentados a seguir:

	2015			2014		
	Quantidade	Valor da curva	Valor de mercado	Quantidade	Valor da curva	Valor de mercado
Títulos livres						
- Letras Financeiras do Tesouro	44.200	306.371	306.099	100.458	275.382	275.112
- Notas do Tesouro Nacional	102.900	280.060	274.782	99.800	263.358	251.258
- Debêntures	30	30.116	30.116	25	27.755	27.755
- Provisão para debêntures (*)			(150)			(278)
Cotas de fundos:						
- Empresas emergentes (FIEE)	123	1.962	1.962	106	1.724	1.724
- Participações (FIP)	10.859.043	9.350	9.350	6.268.182	7.198	7.198
- Direitos creditórios (FDIC)	1.700	2.040	2.040	1.700	7.922	7.922
- Garantidor de investimentos (FGI)	354.692	442	442	233.806	278	278
Total de títulos livres		630.341	624.641		583.617	570.969
Títulos vinculados no Banco Central (aumento de capital)						
- Notas do Tesouro Nacional		-	-	7.100	21.083	17.883
Total da carteira		630.341	624.641		604.700	588.852
Circulante			18.075			58.794
Não Circulante			606.566			530.058

(*) A provisão para debêntures está fundamentada no risco de crédito do emissor sendo apurada de acordo com a Resolução CMN nº 2.682/1999 uma vez que esses títulos se constituem, em essência, em uma modalidade de apoio financeiro e não de aplicação financeira (Vide nota 6 (b) (ii)).

(b) Classificação dos títulos e valores mobiliários

Considerando a intenção e a capacidade financeira do Banco, os papéis da carteira de títulos e valores mobiliários estão classificados nas seguintes categorias, estabelecidas pela Circular BACEN nº. 3.068/2001: