

ANEXO 3

CONCEITOS UTILIZADOS E OUTRAS OBSERVAÇÕES

Conceito de Área Bancária

Composta pelas instituições capazes de participar do processo de criação de moeda na economia. Assim, serão incluídos no grupamento os Bancos Comerciais, Bancos Múltiplos (*), as Caixas Econômicas e as Sociedades Cooperativas de Crédito.

(*) - Para maior exatidão conceitual devem ser considerados somente os bancos múltiplos com carteira comercial.

Conceitos de Participação Estrangeira

Denomina-se instituição financeira nacional com participação estrangeira às instituições que possuem participação direta e/ou indireta relevante, ou seja, entre 10% e 50% do capital votante.

Denomina-se instituição financeira nacional com controle estrangeiro às instituições que possuem participação direta e/ou indireta da maioria do capital votante.

Denomina-se instituição financeira estrangeira às instituições constituídas e sediadas no exterior com dependência ou filial no País.

Contas Cosif Utilizadas

Patrimônio Líquido - 6.0.0.00.00-1 documento 4016 do Cosif

Operações de Crédito - 1.6.0.0.00.00-1 documento 4016 do Cosif

Depósitos - 4.1.0.00.00-7- Documento 4016 do Cosif

Captação Externa - soma das contas 4.6.3.10.00-8, 4.6.3.20.00-5 e 4.3.5.00.00-0, para documento 4016 do Cosif (excluída a conta 4.6.3.20.00-5 a partir de 2005)

Lucro líquido - conta 1.9.0.0.00-0 documento 4086 do Cosif