



BALANCETE PATRIMONIAL EM 31 DE JANEIRO DE 2018

(Em milhares de Reais)

Ativo		Passivo	
CIRCULANTE E REALIZAVEL A LONGO PRAZO	1.656.936	CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	1.320.538
Disponibilidades	8.888	Depósitos	628.721
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	675.551	Depósitos à vista	20.360
Aplicações em operações compromissadas	675.551	Depósitos interfinanceiros	142.100
Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos	446.683	Depósitos a prazo	466.261
Carteira própria	201.074	Captações no Mercado Aberto	87.067
Vinculados a compromissos de recompra	63.751	Carteira própria	65.154
Instrumentos financeiros derivativos	92.063	Carteira livre movimentação	21.913
Vinculados à prestação de garantias	89.795	Recursos de Aceites e Emissão de Títulos	212.977
Relações Interfinanceiras	372	Obrigações por emissão de letras de crédito imobiliário e agrícola	155.266
Pagamento e recebimento a liquidar	16	Obrigações por emissão de letras financeiras	57.711
Créditos vinculados	208	Relações Interfinanceiras	16
Correspondentes	148	Recebimento e pagamento a liquidar	16
Operações de Crédito	297.961	Relações Interdependências	224
Empréstimos e títulos descontados	304.012	Recursos em trânsito de terceiros	224
Financiamentos	9.527	Obrigações por Empréstimos e Repasses	286.651
(-) Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(15.578)	Repasses do país - Instituições oficiais	9.513
Outros Créditos	206.723	BNDDES	8.458
Avais e Fianças Honradas	29.701	Finame	1.055
Carteira de câmbio	124.031	Empréstimos no exterior	277.138
Rendas a receber	637	Instrumentos Financeiros Derivativos	25.818
Negociação e intermediação de valores	169	Instrumentos financeiros derivativos	25.818
Diversos	69.504	Outras Obrigações	79.064
(-) Provisão para outros créditos de liquidação duvidosa	(17.319)	Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	12
Outros Valores e Bens	20.758	Carteira de câmbio	32.788
Outros valores e bens	20.317	Sociais e estatutárias	973
Despesas antecipadas	441	Fiscais e previdenciárias	25.886
		Negociação e intermediação de valores	10
PERMANENTE	79.211	Diversas	19.395
Investimentos	76.392	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	429
Participação em controlada	76.392	Rendas antecipadas	429
Outros investimentos	2		
Provisão para perdas	(2)	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	412.113
Imobilizado de Uso	2.599	Capital social	400.000
Imobilizado de Uso	3.066	De domiciliados no exterior	400.000
Outras imobilizações de uso	1.550	Reservas de lucros	15.245
Depreciações acumuladas	(2.017)	Ajuste ao valor de mercado - TVM	(3.132)
Intangível	220	CONTAS DE RESULTADO	3.067
Outros ativos intangíveis	1.667	Receitas operacionais	191.549
Amortizações acumuladas	(1.447)	Despesas operacionais	(186.253)
		Imposto de renda e Contribuição social	(2.229)
TOTAL DO ATIVO	1.736.147	TOTAL DO PASSIVO	1.736.147

NOTA EXPLICATIVA

O Balancete Patrimonial foi elaborado de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil - BACEN, com observância às disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações, associadas às normas e diretrizes estabelecidas pelo Banco Central do Brasil - BACEN e Conselho Monetário Nacional - CMN, e em conformidade com o Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional - COSIF.

O resultado é apurado pelo regime de competência.

Os rendimentos, encargos e variações monetárias incidentes sobre as operações ativas e passivas são apropriadas *pro rata* dia.

As despesas operacionais incluem substancialmente custos administrativos incorridos até a data do balancete.

Os títulos e valores mobiliários obedecem o que determina a Circular Bacen nº 3.068 e estão classificados como negociação e disponível para venda.

O investimento em sociedade integrante do conglomerado econômico é avaliado pelo método de equivalência patrimonial

A provisão para crédito de liquidação duvidosa foi constituída de acordo com a Resolução Bacen nº 2.682.

A despesa de imposto de renda e a despesa de contribuição social são apurados mensalmente com base no lucro real apurado na data do balancete e podem incluir constituição e reversão de imposto de renda e contribuição social diferidos.

CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

Presidente: Francisco Ravara Cary
Vice Presidente: Rafael Caldeira de Castel - Branco Valverde

Conselheiros:

Antônio Luiz Pizarro Manso
Joaquim Pedro Saldanha do Rosário e Souza
Fabio de Sarandy Raposo

DIRETORIA EXECUTIVA

Diretor Presidente: Fabio de Sarandy Raposo

Diretor:

Martin Cordeiro Arranz

CONTROLLER

Lucio Fabio Tavares Garcia | CRC 1SP 223923/O-4