



BALANCETE PATRIMONIAL EM 30 DE ABRIL DE 2018

(Em milhares de Reais)

Ativo		Passivo	
CIRCULANTE E REALIZAVEL A LONGO PRAZO	1.739.327	CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	1.380.137
Disponibilidades	6.290	Depósitos	589.292
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	626.666	Depósitos à vista	12.289
Aplicações em operações compromissadas	626.666	Depósitos interfinanceiros	75.004
Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos	571.203	Depósitos a prazo	501.999
Carteira própria	347.255	Captações no Mercado Aberto	44.584
Vinculados a compromissos de recompra	34.207	Carteira própria	33.827
Instrumentos financeiros derivativos	95.315	Carteira livre movimentação	10.757
Vinculados à prestação de garantias	94.426	Recursos de Aceites e Emissão de Títulos	229.167
Relações Interfinanceiras	966	Obrigações por emissão de letras de crédito imobiliário e agrícola	148.762
Pagamento e recebimento a liquidar	17	Obrigações por emissão de letras financeiras	80.405
Créditos vinculados	262	Relações Interfinanceiras	23
Correspondentes	687	Recebimento e pagamento a liquidar	23
Operações de Crédito	278.983	Relações Interdependências	2.731
Empréstimos e títulos descontados	286.001	Recursos em trânsito de terceiros	2.731
Financiamentos	9.142	Obrigações por Empréstimos e Repasses	395.104
(-) Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(16.160)	Repasses do país - Instituições oficiais	9.130
Outros Créditos	234.437	BNDES	8.129
Avais e Fianças Honradas	32.694	Finame	1.001
Carteira de câmbio	144.214	Empréstimos no exterior	385.974
Rendas a receber	776	Instrumentos Financeiros Derivativos	27.783
Negociação e intermediação de valores	5.252	Instrumentos financeiros derivativos	27.783
Diversos	70.445	Outras Obrigações	91.453
(-) Provisão para outros créditos de liquidação duvidosa	(18.944)	Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	30
Outros Valores e Bens	20.782	Carteira de câmbio	44.073
Outros valores e bens	20.317	Sociais e estatutárias	973
Despesas antecipadas	465	Fiscais e previdenciárias	27.849
		Negociação e intermediação de valores	9
		Diversas	18.519
PERMANENTE	57.468	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	402
Investimentos	54.501	Rendas antecipadas	402
Participação em controlada	54.501	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	412.198
Outros investimentos	2	Capital social	400.000
Provisão para perdas	(2)	De domiciliados no exterior	400.000
Imobilizado de Uso	2.774	Reservas de lucros	15.245
Imobilizado de Uso	3.072	Ajuste ao valor de mercado - TVM	(3.047)
Outras imobilizações de uso	1.863	CONTAS DE RESULTADO	4.058
Depreciações acumuladas	(2.161)	Receitas operacionais	429.252
Intangível	193	Despesas operacionais	(422.352)
Outros ativos intangíveis	1.667	Imposto de renda e Contribuição social	(2.842)
Amortizações acumuladas	(1.474)		
TOTAL DO ATIVO	1.796.795	TOTAL DO PASSIVO	1.796.795

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