



**BALANCETE PATRIMONIAL EM 30 DE NOVEMBRO DE 2017** (Em milhares de Reais)

Ativo		Passivo	
<b>CIRCULANTE E REALIZAVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>1.634.384</b>	<b>CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>1.310.542</b>
Disponibilidades	7.442	Depósitos	628.951
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	183.151	Depósitos à vista	12.052
Aplicações em operações compromissadas	181.820	Depósitos interfinanceiros	150.615
Aplicações em depósitos interfinanceiros	1.331	Depósitos a prazo	466.284
<b>Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos</b>	<b>900.259</b>	<b>Captações no Mercado Aberto</b>	<b>70.577</b>
Carteira própria	607.577	Carteira própria	43.805
Vinculados a compromissos de recompra	43.869	Carteira livre movimentação	26.772
Instrumentos financeiros derivativos	86.995	<b>Recursos de Aceites e Emissão de Títulos</b>	<b>201.774</b>
Vinculados à prestação de garantias	161.818	Obrigações por emissão de letras de crédito imobiliário e agrícola	146.550
<b>Relações Interfinanceiras</b>	<b>916</b>	Obrigações por emissão de letras financeiras	55.224
Pagamento e recebimento a liquidar	15	<b>Relações Interfinanceiras</b>	<b>15</b>
Créditos vinculados	186	Recebimento e pagamento a liquidar	15
Correspondentes	715	<b>Relações Interdependências</b>	<b>737</b>
<b>Operações de Crédito</b>	<b>327.826</b>	Recursos em trânsito de terceiros	737
Emprestimos e títulos descontados	333.535	<b>Obrigações por Empréstimos e Repasses</b>	<b>301.335</b>
Financiamentos	9.860	Repasses do país - Instituições oficiais	9.847
(-) Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(15.569)	BNDES	8.735
<b>Outros Créditos</b>	<b>214.191</b>	Finame	1.112
Avais e Fianças Honradas	30.632	Empréstimos no exterior	291.488
Carteira de câmbio	117.856	<b>Instrumentos Financeiros Derivativos</b>	<b>22.232</b>
Rendas a receber	780	Instrumentos financeiros derivativos	22.232
Negociação e intermediação de valores	1.729	<b>Outras Obrigações</b>	<b>84.921</b>
Diversos	79.115	Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	14
(-) Provisão para outros créditos de liquidação duvidosa	(15.921)	Carteira de câmbio	39.759
<b>Outros Valores e Bens</b>	<b>599</b>	Sociais e estatutárias	171
Despesas antecipadas	599	Fiscais e previdenciárias	25.535
		Negociação e intermediação de valores	8
		Diversas	19.434
<b>PERMANENTE</b>	<b>80.438</b>	<b>RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS</b>	<b>487</b>
<b>Investimentos</b>	<b>77.525</b>	Rendas antecipadas	487
Participação em controlada	77.525		
Outros investimentos	2	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>405.408</b>
Provisão para perdas	(2)	Capital social	400.000
<b>Imobilizado de Uso</b>	<b>2.674</b>	De domiciliados no exterior	400.000
Imobilizado de Uso	3.066	Reservas de lucros	9.396
Outras imobilizações de uso	1.533	Ajuste ao valor de mercado - TVM	(3.988)
Depreciações acumuladas	(1.925)	<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>(1.615)</b>
<b>Intangível</b>	<b>239</b>	Receitas operacionais	492.604
Outros ativos intangíveis	1.667	Despesas operacionais	(498.065)
Amortizações acumuladas	(1.428)	Imposto de renda e Contribuição social	3.846
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>1.714.822</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>1.714.822</b>

**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