



BALANCETE PATRIMONIAL EM 30 DE NOVEMBRO DE 2016

(Em milhares de Reais)

Ativo

Passivo

<b>CIRCULANTE E REALIZAVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>1.794.915</b>	<b>CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>1.472.733</b>
<b>Disponibilidades</b>	<b>9.808</b>	<b>Depósitos</b>	<b>388.509</b>
<b>Aplicações Interfinanceiras de Liquidez</b>	<b>355.053</b>	Depósitos à vista	4.410
Aplicações em operações compromissadas	348.453	Depósitos interfinanceiros	4.317
Aplicações em depósitos interfinanceiros	6.600	Depósitos a prazo	379.782
<b>Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos</b>	<b>653.917</b>	<b>Captações no Mercado Aberto</b>	<b>167.623</b>
Carteira própria	318.104	Carteira própria	40.384
Vinculados a compromissos de recompra	39.628	Carteira de terceiros	119.999
Instrumentos financeiros derivativos	69.029	Carteira livre movimentação	7.240
Vinculados à prestação de garantias	227.156	<b>Recursos de Aceites e Emissão de Títulos</b>	<b>178.621</b>
<b>Relações Interfinanceiras</b>	<b>816</b>	Obrigações por emissão de letras de crédito imobiliário e agrícola	172.406
Pagamento e recebimento a liquidar	22	Obrigações por emissão de letras financeiras	6.215
Créditos vinculados	156	<b>Relações Interfinanceiras</b>	<b>337</b>
Correspondentes	638	Recebimento e pagamento a liquidar	337
<b>Operações de Crédito</b>	<b>488.695</b>	<b>Relações Interdependências</b>	<b>2.565</b>
Empréstimos e títulos descontados	532.280	Recursos em trânsito de terceiros	2.565
Financiamentos	23.946	<b>Obrigações por Empréstimos e Repasses</b>	<b>554.291</b>
(-) Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(67.531)	Repasses do país - Instituições oficiais	11.824
<b>Outros Créditos</b>	<b>285.928</b>	BNDÉS	10.365
Avais e Fianças Honradas	20.512	Finame	1.459
Carteira de câmbio	200.395	Empréstimos no exterior	542.467
Rendas a receber	1.396	<b>Instrumentos Financeiros Derivativos</b>	<b>53.165</b>
Diversos	75.262	Instrumentos financeiros derivativos	53.165
(-) Provisão para outros créditos de liquidação duvidosa	(11.637)	<b>Outras Obrigações</b>	<b>127.622</b>
<b>Outros Valores e Bens</b>	<b>698</b>	Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	399
Despesas antecipadas	698	Carteira de câmbio	99.856
<b>PERMANENTE</b>	<b>4.431</b>	Sociais e estatutárias	171
<b>Investimentos</b>	<b>882</b>	Fiscais e previdenciárias	14.803
Participação em controlada	882	Negociação e intermediação de valores	2.901
Outros investimentos	2	Diversas	9.492
Provisão para perdas	(2)	<b>RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS</b>	<b>892</b>
<b>Imobilizado de Uso</b>	<b>3.178</b>	Rendas antecipadas	892
Imobilizado de Uso	3.030	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>335.030</b>
Outras imobilizações de uso	1.525	Capital social	400.000
Depreciações acumuladas	(1.377)	De domiciliados no exterior	400.000
<b>Intangível</b>	<b>371</b>	Ajuste ao valor de mercado - TVM	(243)
Outros ativos intangíveis	1.667	Prejuízos acumulados	(64.727)
Amortizações acumuladas	(1.296)	<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>(9.309)</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>1.799.346</b>	Receitas operacionais	888.633
		Despesas operacionais	(904.418)
		Resultado não operacional	(10)
		Imposto de renda e Contribuição social	6.486
		<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>1.799.346</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: Henrique Cabral de Noronha e Menezes

Conselheiros:

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

DIRETORIA EXECUTIVA

Diretor Presidente: Fabio de Sarandy Raposo

Diretores:

Martin Cordeiro Arranz  
Fabio de Sarandy Raposo  
Carla Maria da Silva Pinto (\*)

CONTROLLER

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

(\*) Em fase de registro na Jucesp.