



BALANCETE PATRIMONIAL EM 31 DE OUTUBRO DE 2018

(Em milhares de Reais)

Ativo		Passivo	
CIRCULANTE E REALIZAVEL A LONGO PRAZO	1.757.664	CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	1.415.894
Disponibilidades	3.040	Depósitos	457.846
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	685.429	Depósitos à vista	20.289
Aplicações em operações compromissadas	685.429	Depósitos interfinanceiros	74.672
Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos	600.655	Depósitos a prazo	362.885
Carteira própria	285.162	Captações no Mercado Aberto	70.545
Vinculados a compromissos de recompra	65.692	Carteira própria	70.545
Instrumentos financeiros derivativos	144.757	Recursos de Aceites e Emissão de Títulos	302.428
Vinculados à prestação de garantias	105.044	Obrigações por emissão de letras de crédito imobiliário e agrícola	125.165
Relações Interfinanceiras	261	Obrigações por emissão de letras financeiras	177.263
Pagamento e recebimento a liquidar	10	Relações Interfinanceiras	17
Créditos vinculados	251	Recebimento e pagamento a liquidar	17
Operações de Crédito	228.900	Relações Interdependências	11.266
Empréstimos e títulos descontados	245.465	Recursos em trânsito de terceiros	11.266
Financiamentos	8.269	Obrigações por Empréstimos e Repasses	392.629
(-) Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(24.834)	Repasses do país - Instituições oficiais	8.257
Outros Créditos	218.404	BNDES	7.363
Avais e Fianças Honradas	12.466	Finame	894
Carteira de câmbio	137.767	Empréstimos no exterior	384.372
Rendas a receber	746	Instrumentos Financeiros Derivativos	106.552
Diversos	97.205	Instrumentos financeiros derivativos	106.552
(-) Provisão para outros créditos de liquidação duvidosa	(29.780)	Outras Obrigações	74.611
Outros Valores e Bens	20.975	Cobrança e arrecadação de tributos e semelhantes	37
Outros valores e bens	20.317	Carteira de câmbio	26.922
Despesas antecipadas	658	Sociais e estatutárias	171
PERMANENTE	58.781	Fiscais e previdenciárias	25.685
Investimentos	56.145	Negociação e intermediação de valores	9
Participação em controlada	56.145	Diversas	21.787
Outros investimentos	2	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	416
Provisão para perdas	(2)	Rendas antecipadas	416
Imobilizado de Uso	2.490	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	401.884
Imobilizado de Uso	3.101	Capital social	400.000
Outras imobilizações de uso	1.865	De domiciliados no exterior	400.000
Depreciações acumuladas	(2.476)	Reservas de lucros	6.780
Intangível	146	Ajuste ao valor de mercado - TVM	(4.896)
Outros ativos intangíveis	1.667	CONTAS DE RESULTADO	(1.749)
Amortizações acumuladas	(1.521)	Receitas operacionais	678.323
		Receitas não operacionais	19
		Despesas operacionais	(681.305)
		Imposto de renda e Contribuição social	1.214
TOTAL DO ATIVO	1.816.445	TOTAL DO PASSIVO	1.816.445

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