



BALANCETE PATRIMONIAL EM 30 DE NOVEMBRO DE 2018

(Em milhares de Reais)

Ativo		Passivo	
CIRCULANTE E REALIZAVEL A LONGO PRAZO	1.966.594	CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	1.678.603
Disponibilidades	3.720	Depósitos	471.032
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	859.098	Depósitos à vista	12.238
Aplicações em operações compromissadas	859.098	Depósitos interfinanceiros	74.852
Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos	442.391	Depósitos a prazo	383.942
Carteira própria	185.181	Captações no Mercado Aberto	51.180
Vinculados a compromissos de recompra	48.970	Carteira própria	51.180
Instrumentos financeiros derivativos	92.245	Recursos de Aceites e Emissão de Títulos	288.841
Vinculados à prestação de garantias	115.995	Obrigações por emissão de letras de crédito imobiliário e agrícola	111.171
Relações Interfinanceiras	273	Obrigações por emissão de letras financeiras	177.670
Pagamento e recebimento a liquidar	16	Relações Interfinanceiras	26
Créditos vinculados	257	Recebimento e pagamento a liquidar	26
Operações de Crédito	240.732	Relações Interdependências	115
Empréstimos e títulos descontados	255.365	Recursos em trânsito de terceiros	115
Financiamentos	8.145	Obrigações por Empréstimos e Repasses	474.748
(-) Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(22.778)	Repasses do país - Instituições oficiais	8.134
Outros Créditos	399.433	BNDES	7.258
Avais e Fianças Honradas	12.955	Finame	876
Carteira de câmbio	321.996	Empréstimos no exterior	466.614
Rendas a receber	772	Instrumentos Financeiros Derivativos	53.481
Negociação e intermediação de valores	151	Instrumentos financeiros derivativos	53.481
Diversos	94.047	Outras Obrigações	339.180
(-) Provisão para outros créditos de liquidação duvidosa	(30.488)	Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	2
Outros Valores e Bens	20.947	Carteira de câmbio	237.527
Outros valores e bens	20.316	Sociais e estatutárias	171
Despesas antecipadas	631	Fiscais e previdenciárias	24.343
		Negociação e intermediação de valores	5
		Diversas	77.132
PERMANENTE	115.184	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	435
Investimentos	112.607	Rendas antecipadas	435
Participação em controlada	112.607	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	401.536
Outros investimentos	2	Capital social	400.000
Provisão para perdas	(2)	De domiciliados no exterior	400.000
Imobilizado de Uso	2.437	Reservas de lucros	6.780
Imobilizado de Uso	3.101	Ajuste ao valor de mercado - TVM	(5.244)
Outras imobilizações de uso	1.865	CONTAS DE RESULTADO	1.204
Depreciações acumuladas	(2.529)	Receitas operacionais	777.305
Intangível	140	Receitas não operacionais	19
Outros ativos intangíveis	1.667	Despesas operacionais	(774.842)
Amortizações acumuladas	(1.527)	Imposto de renda e Contribuição social	(1.278)
TOTAL DO ATIVO	2.081.778	TOTAL DO PASSIVO	2.081.778

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