



## BALANCETE PATRIMONIAL EM 31 DE JANEIRO DE 2018 (R\$ mil)

<b>CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>22.195.847</b>	<b>CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>23.337.255</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>4.016</b>	<b>RECURSOS DE ACEITE E EMISSÃO DE TÍTULOS</b>	<b>22.318.966</b>
<b>APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ</b> - Aplicações em depósitos interfinanceiros	<b>15.656.906</b>	Recursos de debêntures	6.410.341
<b>TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS</b>	<b>6.480.646</b>	Recursos de letras de arrendamento mercantil	15.908.625
Carteira própria	6.480.508	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES - FINAME</b>	<b>30.518</b>
Instrumentos financeiros derivativos	138	<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS</b>	<b>6.803</b>
<b>OPERAÇÕES DE ARRENDAMENTO MERCANTIL</b>	<b>(5.671)</b>	<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES</b>	<b>980.968</b>
Operações de arrendamento a receber	25.427	Credores por antecipação de valor residual - VRG	746.487
(Provisão para risco de crédito)	(31.098)	Fiscais e previdenciárias	8.986
<b>OUTROS CRÉDITOS</b>	<b>59.631</b>	Obrigações fiscais diferidas	182.504
Tributos diferidos	30.119	Provisões para contingências	41.222
Diversos	29.512	Diversas	1.769
<b>OUTROS VALORES E BENS</b> - Despesas antecipadas	<b>319</b>	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>468.444</b>
<b>INVESTIMENTOS</b>	<b>5</b>	Capital social - País	384.205
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>24</b>	Reservas de lucros	77.154
<b>IMOBILIZADO DE ARRENDAMENTO</b>	<b>1.609.823</b>	Lucro do período	7.085
Bens arrendados	2.310.137		
(Depreciações acumuladas)	(700.314)		
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>23.805.699</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>23.805.699</b>

### NOTAS EXPLICATIVAS:

O Balancete Patrimonial foi elaborado em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil e com as normas e práticas contábeis do Banco Central do Brasil - BACEN, bem como as normas emitidas pela Comissão de Valores Mobiliários - CVM.

### PROCEDIMENTOS ADOTADOS PARA APURAÇÃO DAS RECEITAS E DESPESAS:

O resultado é apurado pelo regime de competência mensal. O lucro do período é composto por receitas operacionais que incluem substancialmente os rendimentos e as variações monetárias e cambiais provenientes das operações de crédito, aplicações interfinanceiras de liquidez e aplicações em títulos e valores mobiliários, auferidos até a data do balancete; despesas operacionais que incluem substancialmente os encargos e as variações monetárias (em base "pro rata" dia) e cambiais, provenientes dos depósitos e empréstimos captados no país, instrumentos financeiros derivativos, bem como a apropriação dos custos administrativos incorridos até a data do balancete; investimentos em coligadas e controladas avaliados mensalmente pelo método de equivalência patrimonial com base no último balancete levantado, e contabilizados em receita ou despesa operacional conforme a sua aplicabilidade; e despesas de imposto de renda e contribuição social apuradas mensalmente com base no lucro real apurado na data do balancete, que podem incluir constituição e reversão de imposto de renda e contribuição social diferidos.