



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

CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	19.968.045	CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	20.949.070
DISPONIBILIDADES	3.161	RECURSOS DE ACEITE E EMISSÃO DE TÍTULOS	19.997.130
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ - Aplicações em depósitos interfinanceiros	13.399.812	Recursos de debêntures	1.964.487
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	6.510.450	Recursos de letras de arrendamento mercantil	18.032.643
Carteira própria	6.510.302	OBRIGAÇÕES POR REPASSES - FINAME	27.793
Instrumentos financeiros derivativos	148	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	6.913
OPERAÇÕES DE ARRENDAMENTO MERCANTIL	(2.341)	OUTRAS OBRIGAÇÕES	917.234
Operações de arrendamento a receber	26.455	Cretores por antecipação de valor residual - VRG	678.594
(Provisão para risco de crédito)	(28.796)	Sociais e estatutárias	12.083
OUTROS CRÉDITOS	56.692	Fiscais e previdenciárias	11.102
Tributos diferidos	29.499	Obrigações fiscais diferidas	171.488
Diversos	27.193	Provisões para contingências	40.857
OUTROS VALORES E BENS - Despesas antecipadas	271	Diversas	3.110
INVESTIMENTOS	6	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	477.162
IMOBILIZADO DE USO	20	Capital social - País	384.205
IMOBILIZADO DE ARRENDAMENTO	1.458.161	Reservas de lucros	77.154
Bens arrendados	2.213.119	Lucro do período	15.803
(Depreciações acumuladas)	(754.958)	Lucro líquido	30.018
		Juros sobre capital próprio	(14.215)
TOTAL DO ATIVO	21.426.232	TOTAL DO PASSIVO	21.426.232

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.