

**COMMERZBANK BRASIL S.A - BANCO MÚLTIPLO**

CNPJ: 23.522.214/0001-23  
 Avenida Dr. Chucri Zaidan, 1240 - 11º andar  
 São Paulo - SP

**BALANCETE PATRIMONIAL EM 30 DE NOVEMBRO DE 2018**

Valores em R\$ mil

**ATIVO**

<b>CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b> .....	<b>418.153</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b> .....	<b>36.136</b>
<b>APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ</b> .....	<b>10.597</b>
Aplicações no mercado aberto .....	10.597
Aplicações em depósitos interfinanceiros .....	-
<b>TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS</b>	
<b>FINANCEIROS DERIVATIVOS</b> .....	<b>167.546</b>
Carteira Própria .....	97.014
Vinculados a compromissos de recompra .....	-
Instrumentos financeiros derivativos .....	9.611
Vinculados ao banco central .....	-
Vinculados a prestação de garantias .....	60.921
<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS E INTERDEPENDÊNCIAS</b> .....	<b>180</b>
Reservas no banco central .....	180
Pagamentos e recebimentos a liquidar .....	-
<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO</b> .....	<b>152.925</b>
Setor Privado .....	153.303
(Provisão para créditos de liquidação duvidosa) .....	(378)
<b>OUTROS CRÉDITOS</b> .....	<b>50.405</b>
Avais e fianças honrados .....	-
Carteira de câmbio .....	12.606
Rendas a receber .....	416
Negociação e intermediação de valores .....	525
Diversos .....	36.858
(Provisão para outros créditos de liquidação duvidosa) .....	-
<b>OUTROS VALORES E BENS</b> .....	<b>364</b>
Despesas antecipadas .....	364
<b>PERMANENTE</b> .....	<b>10.835</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b> .....	<b>4.043</b>
Outras imobilizações de uso .....	7.934
(Depreciações acumuladas) .....	(3.891)
<b>INTANGÍVEL</b> .....	<b>6.792</b>
Outros ativos intangíveis .....	12.736
(Amortização acumulada) .....	(5.944)
<b>TOTAL DO ATIVO</b> .....	<b>428.988</b>

**PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO**

<b>CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO</b> .....	<b>212.111</b>
<b>DEPÓSITOS</b> .....	<b>1.373</b>
Depósitos à vista .....	1.341
Depósitos interfinanceiros .....	-
Depósitos à prazo .....	32
<b>CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO</b> .....	<b>-</b>
Carteira própria .....	-
Carteira de terceiros .....	-
Carteira livre movimentação .....	-
<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS E INTERDEPENDÊNCIAS</b> .....	<b>836</b>
Recebimentos e pagamentos a liquidar .....	111
Recursos em trânsito de terceiros .....	725
Transfências internas de recursos .....	-
<b>OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES</b> .....	<b>198.238</b>
Empréstimos no exterior .....	198.238
Repases no país - Instituições oficiais .....	-
Repases no exterior .....	-
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS</b> .....	<b>932</b>
Instrumentos financeiros derivativos .....	932
<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES</b> .....	<b>10.732</b>
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados .....	24
Carteira de câmbio .....	-
Sociais e estatutárias .....	-
Fiscais e previdenciárias .....	2.812
Negociação e intermediação de valores .....	243
Diversas .....	7.653
<b>RESULTADO DE EXERCÍCIOS FUTUROS</b> .....	<b>370</b>
Receitas de exercícios futuros .....	370
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b> .....	<b>224.552</b>
<b>Capital:</b> .....	<b>267.758</b>
Ações ordinárias - exterior .....	267.758
<b>Aumento de Capital:</b> .....	<b>380</b>
Ações ordinárias - exterior .....	380
Reservas de lucros .....	-
Ajuste de avaliação patrimonial .....	1.133
Lucros ou prejuízos acumulados .....	(44.719)
<b>Contas de Resultado - 2º semestre</b> .....	<b>(8.045)</b>
Receitas operacionais .....	265.851
(Despesas operacionais) .....	(279.156)
Receitas não operacionais .....	-
(Despesas não operacionais) .....	-
(Imposto de renda) .....	3.294
(Contribuição social) .....	1.966
<b>TOTAL DO PASSIVO</b> .....	<b>428.988</b>

**NOTAS EXPLICATIVAS**

O Balancete Patrimonial foi elaborado em conformidade com práticas contábeis adotadas no Brasil aplicadas às Instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil ("BACEN")

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

a) O resultado é apurado pelo regime de competência mensal. b) As receitas operacionais incluem substancialmente os rendimentos e as variações cambiais provenientes das operações de crédito, operações de câmbio, serviços, aplicações interfinanceiras de liquidez, aplicações em títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos auferidos até a data do balancete. c) As despesas operacionais incluem substancialmente encargos e as variações monetárias e cambiais, provenientes dos depósitos e empréstimos captados no exterior, operações de câmbio, bem como apropriação dos custos administrativos incorridos até a data do balancete; d) Imposto de renda diferido e Contribuição social diferida são apuradas mensalmente com base no resultado apurado na data do balancete.