



INTESA SANPAOLO BRASIL S.A. - BANCO MÚLTIPLO

CNPJ nº 55.230.916/0001-20

Relatório de Administração

Os administradores do Intesa Sanpaolo Brasil S.A. - Banco Múltiplo ("ISPB" ou "Banco") submetem ao conhecimento de V.Sas., o Relatório de Administração, as Demonstrações Financeiras e respectivas notas explicativas, em nome da nacional ("RIS")...

sentados, basicamente, por operações de crédito no montante de R\$ 488.077 milhões (R\$ 418,72 milhões em 2017) e investimento em títulos públicos classificados como para "disponíveis para venda" no montante de R\$ 61.044 milhões (R\$ 56,84 milhões em 2017), em títulos privados classificados como "indisponíveis até o vencimento" no montante de R\$ 33.043 milhões (R\$ 73,83 milhões em 2017)...

Enquadramento das operações aos objetivos estratégicos: o "ISPB" tem como foco o oferecimento de soluções de crédito e investimentos para clientes pessoas jurídicas. Tem buscado, mesmo diante de uma conjuntura político-econômica incerta e mercado financeiro desafiador, cumprir e alcançar os objetivos estratégicos estabelecidos no plano de negócios entregue ao BACEN...

ram os riscos inerentes às suas atividades, em conformidade com as normas emitidas pelo regulador local. Em atendimento ao estabelecido pelo Banco Central do Brasil, as estruturas de gerenciamento de risco de crédito, risco de mercado, risco operacional, gerenciamento de capital e a divulgação das informações requeridas na Circular nº 3.878/13 - Art. 18 § 3º, estão publicadas em endereço de acesso público, disponível no endereço http://www.intesasampaolobrasil.com.br (não auditado).

Balancos Patrimoniais 30 de junho de 2018 e 2017 - (Em milhares de reais)

Table with columns for Ativo, Circulante, Disponibilidades, Aplicações Interfinanceiras de Liquidez, Aplicações no Mercado Aberto, Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos, Operações de Crédito, Operações de Crédito - Setor Privado, Outros créditos, Carteira de Câmbio, Rendas a receber, Diversos, Outros Valores e Bens, Despesas Antecipadas, REALIZÁVEL A LONGO PRAZO, Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos, Operações de Crédito, Operações de Crédito - Setor Privado, Outros créditos, Rendas a receber, Diversos, Investimentos, Imobilizado de uso, Depreciações Acumuladas, Intangível, ATIVO REALIZÁVEL A LONGO PRAZO, TOTAL DO ATIVO.

Table with columns for Passivo, Circulante, Depósitos, Depósitos a Prazo, Relações Interdependências, Recursos em Trânsito de Terceiros, Obrigações por empréstimos e Repasses, Empréstimos no Exterior, Repasses do Exterior, Instrumentos financeiros derivativos, Outros créditos, Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assementados, Carteira de Câmbio, Sociais e Estatutárias, Fiscais e previdenciárias, Diversas, EXIGÍVEL A LONGO PRAZO, Obrigações por empréstimos e Repasses, Recursos do Exterior, Instrumentos financeiros derivativos, Outras obrigações, Fiscais e previdenciárias, Diversas, RESULTADO DE EXERCÍCIOS FUTUROS, Resultado de Exercícios Futuros, PATRIMÔNIO LÍQUIDO, Capital Social, Capital de domicílios no exterior, Reserva Legal, Outras Reservas de Lucros, Ajustes a valor de mercado - TVM.

Demonstração do resultado para os semestres finais em 30 de junho de 2018 e 2017 - (Em milhares de reais, exceto lucro por ação)

Table with columns for Receitas da Intermediação Financeira, Despesas da Intermediação Financeira, Outras Receitas/Despesas Operacionais, RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA, OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS, RECEITAS DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS, Despesas Pessoal, Outras Despesas Administrativas, Despesas Tributárias, Outras Recreitas Operacionais, RESULTADO OPERACIONAL, RESULTADO NÃO OPERACIONAL, RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO E PARTICIPAÇÕES, IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL, Provisão para Imposto de Renda, Provisão para Contribuição Social, ATIVE FISCAL DIFERIDO, PARTICIPAÇÕES ESTATUTÁRIAS NO LUCRO, LUCRO LÍQUIDO DO SEMESTRE, JUROS SOBRE CAPITAL PRÓPRIO, LUCRO LÍQUIDO POR LOTE DE MIL AÇÖES - R\$. It also includes a section for Demonstração das mutações do patrimônio líquido em 30 de junho de 2018 e 2017.

Demonstrações dos fluxos de caixa para os semestres finais em 30 de junho de 2018 e 2017 - (Em milhares de reais)

Table with columns for Fluxo de caixa de atividade operacionais, Fluxo de caixa de atividade de investimento, Fluxo de caixa de atividade de financiamento, Caixa líquido proveniente de atividades de investimentos, Caixa líquido proveniente de atividades de financiamento, Redução líquida de caixa e equivalentes de caixa, Adiantamento sobre contratos de câmbio, Nivel de risco, Ramo de Atividade, Descrição, Saldo em, Provisão, Saldo em, Provisão.

1 Contexto operacional - O Intesa Sanpaolo Brasil S.A. Banco Múltiplo ("Banco"), é uma instituição financeira privada controlada pelo Intesa Sanpaolo S.p.A., com sede na Itália, e Intesa Sanpaolo Holding International S.A., com sede em Luxemburgo...

2 Elaboração e apresentação das demonstrações financeiras - As demonstrações financeiras foram elaboradas e estão apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo BACEN...

3 Resumo das principais práticas contábeis - A moeda funcional é o Real (R\$), que é a moeda do ambiente primário na qual o Banco opera. Apuração do resultado - As receitas e despesas são apropriadas aos resultados pelo regime de competência...

4 Caixa e equivalentes de caixa - Caixa e equivalentes de caixa são representados por disponibilidades em moeda nacional e, quando aplicável, operações que são utilizadas pelo Banco para gerenciamento de seus compromissos de curto prazo...

5 Aplicações interfinanceiras de liquidez - São registradas ao custo de aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço. Títulos e valores mobiliários - Os títulos e valores mobiliários são classificados de acordo com a intenção de administração, nas seguintes categorias:

6 Aplicações no mercado aberto - Posição Bancada - Letras do Tesouro Nacional - LTN - Notas do Tesouro Nacional - NTN - O resultado de operações interfinanceiras de liquidez é composto por rendimentos no montante de R\$ 3.544 (R\$ 2.782 em 2017).

7 Operações de crédito - As informações da carteira de operações de crédito em 30 de junho estavam assim compostas: A por modalidade de crédito: Modalidade de crédito, Saldo, Provisão, Saldo, Provisão.

8 Outros Créditos - Ativo, Câmbio comprado a liquidar, Direitos sobre venda de câmbio, Cambiais em moeda estrangeira, Rendas a receber de adiantamentos concedidos (Nota 7.a), Total, Passivo, Câmbio vendido a liquidar, Obrigações por compra de câmbio, Adiantamentos sobre contratos de câmbio - exportação (Nota 7.a), Total, B.rendas a Receber, Comissão sobre garantias prestadas, Comissão de estruturação, Total, Diversos, Adiantamentos e antecipações salariais, Créditos tributários de impostos e contribuições (Nota 8.d), Outros Impostos e contribuições a compensar, Títulos e créditos a receber (Nota 7.f), Prêmio pago em operações de transferência de ativos (1), Outros, Total.

9 Operações em moeda estrangeira - As operações ativas e passivas com cláusulas de variação cambial são atualizadas pela taxa de compra ou de venda da moeda estrangeira, na data das demonstrações financeiras...

10 Instrumentos financeiros derivativos - Os instrumentos financeiros derivativos são avaliados pelo valor justo, e são classificados, na data de sua aquisição, de acordo com a intenção da administração...

11 Instrumentos financeiros derivativos (Swaps) - utilizados como estratégia de "hedge accounting" - Como forma de proteger seu patrimônio de oscilações inesperadas em virtude da variação de preços de moedas (variação cambial), o Banco estabeleceu uma estratégia de aplicar as regras contidas na Circular nº 3.082 do Banco Central do Brasil...

12 Instrumentos financeiros derivativos (Swaps) - utilizados como estratégia de "hedge accounting" - Como forma de proteger seu patrimônio de oscilações inesperadas em virtude da variação de preços de moedas (variação cambial), o Banco estabeleceu uma estratégia de aplicar as regras contidas na Circular nº 3.082 do Banco Central do Brasil...

13 Instrumentos financeiros derivativos (Swaps) - utilizados como estratégia de "hedge accounting" - Como forma de proteger seu patrimônio de oscilações inesperadas em virtude da variação de preços de moedas (variação cambial), o Banco estabeleceu uma estratégia de aplicar as regras contidas na Circular nº 3.082 do Banco Central do Brasil...

14 Instrumentos financeiros derivativos (Swaps) - utilizados como estratégia de "hedge accounting" - Como forma de proteger seu patrimônio de oscilações inesperadas em virtude da variação de preços de moedas (variação cambial), o Banco estabeleceu uma estratégia de aplicar as regras contidas na Circular nº 3.082 do Banco Central do Brasil...

15 Instrumentos financeiros derivativos (Swaps) - utilizados como estratégia de "hedge accounting" - Como forma de proteger seu patrimônio de oscilações inesperadas em virtude da variação de preços de moedas (variação cambial), o Banco estabeleceu uma estratégia de aplicar as regras contidas na Circular nº 3.082 do Banco Central do Brasil...

16 Instrumentos financeiros derivativos (Swaps) - utilizados como estratégia de "hedge accounting" - Como forma de proteger seu patrimônio de oscilações inesperadas em virtude da variação de preços de moedas (variação cambial), o Banco estabeleceu uma estratégia de aplicar as regras contidas na Circular nº 3.082 do Banco Central do Brasil...

17 Instrumentos financeiros derivativos (Swaps) - utilizados como estratégia de "hedge accounting" - Como forma de proteger seu patrimônio de oscilações inesperadas em virtude da variação de preços de moedas (variação cambial), o Banco estabeleceu uma estratégia de aplicar as regras contidas na Circular nº 3.082 do Banco Central do Brasil...

18 Instrumentos financeiros derivativos (Swaps) - utilizados como estratégia de "hedge accounting" - Como forma de proteger seu patrimônio de oscilações inesperadas em virtude da variação de preços de moedas (variação cambial), o Banco estabeleceu uma estratégia de aplicar as regras contidas na Circular nº 3.082 do Banco Central do Brasil...

19 Instrumentos financeiros derivativos (Swaps) - utilizados como estratégia de "hedge accounting" - Como forma de proteger seu patrimônio de oscilações inesperadas em virtude da variação de preços de moedas (variação cambial), o Banco estabeleceu uma estratégia de aplicar as regras contidas na Circular nº 3.082 do Banco Central do Brasil...

20 Instrumentos financeiros derivativos (Swaps) - utilizados como estratégia de "hedge accounting" - Como forma de proteger seu patrimônio de oscilações inesperadas em virtude da variação de preços de moedas (variação cambial), o Banco estabeleceu uma estratégia de aplicar as regras contidas na Circular nº 3.082 do Banco Central do Brasil...

21 Instrumentos financeiros derivativos (Swaps) - utilizados como estratégia de "hedge accounting" - Como forma de proteger seu patrimônio de oscilações inesperadas em virtude da variação de preços de moedas (variação cambial), o Banco estabeleceu uma estratégia de aplicar as regras contidas na Circular nº 3.082 do Banco Central do Brasil...

22 Instrumentos financeiros derivativos (Swaps) - utilizados como estratégia de "hedge accounting" - Como forma de proteger seu patrimônio de oscilações inesperadas em virtude da variação de preços de moedas (variação cambial), o Banco estabeleceu uma estratégia de aplicar as regras contidas na Circular nº 3.082 do Banco Central do Brasil...

23 Instrumentos financeiros derivativos (Swaps) - utilizados como estratégia de "hedge accounting" - Como forma de proteger seu patrimônio de oscilações inesperadas em virtude da variação de preços de moedas (variação cambial), o Banco estabeleceu uma estratégia de aplicar as regras contidas na Circular nº 3.082 do Banco Central do Brasil...

24 Instrumentos financeiros derivativos (Swaps) - utilizados como estratégia de "hedge accounting" - Como forma de proteger seu patrimônio de oscilações inesperadas em virtude da variação de preços de moedas (variação cambial), o Banco estabeleceu uma estratégia de aplicar as regras contidas na Circular nº 3.082 do Banco Central do Brasil...

INTESA SANPAOLO BRASIL S.A. - BANCO MÚLTIPLIO																																																												
Notas explicativas às demonstrações financeiras - (Valores expressos em milhares de reais)																																																												
<b>9 Imobilizado e Intangível - a. Imobilizado de uso</b>																																																												
<table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">2018</th> <th colspan="2">Depreciação</th> <th rowspan="2">Valor Líquido</th> </tr> <tr> <th>Custo</th> <th>Acumulada</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Móveis e Utensílios</td> <td>766</td> <td>(271)</td> <td>495</td> </tr> <tr> <td>Máquinas e Equipamentos</td> <td>212</td> <td>(62)</td> <td>150</td> </tr> <tr> <td>Instalações - Benfeitorias</td> <td>653</td> <td>(605)</td> <td>48</td> </tr> <tr> <td>Equipamentos de Telefonia</td> <td>471</td> <td>(357)</td> <td>114</td> </tr> <tr> <td>Sistemas de Proc. Dados</td> <td>672</td> <td>(348)</td> <td>324</td> </tr> <tr> <td><b>Total</b></td> <td><b>2.774</b></td> <td><b>(1.643)</b></td> <td><b>1.131</b></td> </tr> </tbody> </table>										2018	Depreciação		Valor Líquido	Custo	Acumulada	Móveis e Utensílios	766	(271)	495	Máquinas e Equipamentos	212	(62)	150	Instalações - Benfeitorias	653	(605)	48	Equipamentos de Telefonia	471	(357)	114	Sistemas de Proc. Dados	672	(348)	324	<b>Total</b>	<b>2.774</b>	<b>(1.643)</b>	<b>1.131</b>																					
2018	Depreciação		Valor Líquido																																																									
	Custo	Acumulada																																																										
Móveis e Utensílios	766	(271)	495																																																									
Máquinas e Equipamentos	212	(62)	150																																																									
Instalações - Benfeitorias	653	(605)	48																																																									
Equipamentos de Telefonia	471	(357)	114																																																									
Sistemas de Proc. Dados	672	(348)	324																																																									
<b>Total</b>	<b>2.774</b>	<b>(1.643)</b>	<b>1.131</b>																																																									
<table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">2017</th> <th colspan="2">Depreciação</th> <th rowspan="2">Valor Líquido</th> </tr> <tr> <th>Custo</th> <th>Acumulada</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Móveis e Utensílios</td> <td>766</td> <td>(186)</td> <td>580</td> </tr> <tr> <td>Máquinas e Equipamentos</td> <td>210</td> <td>(41)</td> <td>169</td> </tr> <tr> <td>Instalações - Benfeitorias</td> <td>652</td> <td>(414)</td> <td>238</td> </tr> <tr> <td>Equipamentos de Telefonia</td> <td>471</td> <td>(244)</td> <td>227</td> </tr> <tr> <td>Sistemas de Proc. Dados</td> <td>656</td> <td>(217)</td> <td>439</td> </tr> <tr> <td><b>Total</b></td> <td><b>2.755</b></td> <td><b>(1.102)</b></td> <td><b>1.653</b></td> </tr> </tbody> </table>										2017	Depreciação		Valor Líquido	Custo	Acumulada	Móveis e Utensílios	766	(186)	580	Máquinas e Equipamentos	210	(41)	169	Instalações - Benfeitorias	652	(414)	238	Equipamentos de Telefonia	471	(244)	227	Sistemas de Proc. Dados	656	(217)	439	<b>Total</b>	<b>2.755</b>	<b>(1.102)</b>	<b>1.653</b>																					
2017	Depreciação		Valor Líquido																																																									
	Custo	Acumulada																																																										
Móveis e Utensílios	766	(186)	580																																																									
Máquinas e Equipamentos	210	(41)	169																																																									
Instalações - Benfeitorias	652	(414)	238																																																									
Equipamentos de Telefonia	471	(244)	227																																																									
Sistemas de Proc. Dados	656	(217)	439																																																									
<b>Total</b>	<b>2.755</b>	<b>(1.102)</b>	<b>1.653</b>																																																									
<b>10 Depósitos</b>																																																												
<table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">2018</th> <th colspan="2">Até 30 dias</th> <th colspan="2">De 31 a 60 dias</th> <th colspan="2">De 61 a 90 dias</th> <th colspan="2">De 91 a 180 dias</th> <th colspan="2">Acima de 180 dias</th> <th rowspan="2">Total</th> </tr> <tr> <th>Até 30 dias</th> <th>De 31 a 60 dias</th> <th>De 61 a 90 dias</th> <th>De 91 a 180 dias</th> <th>De 181 a 360 dias</th> <th>Acima de 360 dias</th> <th>Total</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Depósitos a prazo</td> <td>5.580</td> <td>-</td> <td>118</td> <td>4.532</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>10.230</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>10.230</td> </tr> <tr> <td><b>Total</b></td> <td><b>5.580</b></td> <td><b>-</b></td> <td><b>118</b></td> <td><b>4.532</b></td> <td><b>-</b></td> <td><b>-</b></td> <td><b>10.230</b></td> <td><b>-</b></td> <td><b>-</b></td> <td><b>-</b></td> <td><b>10.230</b></td> </tr> </tbody> </table>										2018	Até 30 dias		De 31 a 60 dias		De 61 a 90 dias		De 91 a 180 dias		Acima de 180 dias		Total	Até 30 dias	De 31 a 60 dias	De 61 a 90 dias	De 91 a 180 dias	De 181 a 360 dias	Acima de 360 dias	Total	Depósitos a prazo	5.580	-	118	4.532	-	-	10.230	-	-	-	10.230	<b>Total</b>	<b>5.580</b>	<b>-</b>	<b>118</b>	<b>4.532</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10.230</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10.230</b>								
2018	Até 30 dias		De 31 a 60 dias		De 61 a 90 dias		De 91 a 180 dias		Acima de 180 dias		Total																																																	
	Até 30 dias	De 31 a 60 dias	De 61 a 90 dias	De 91 a 180 dias	De 181 a 360 dias	Acima de 360 dias	Total																																																					
Depósitos a prazo	5.580	-	118	4.532	-	-	10.230	-	-	-	10.230																																																	
<b>Total</b>	<b>5.580</b>	<b>-</b>	<b>118</b>	<b>4.532</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10.230</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10.230</b>																																																	
<table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">2017</th> <th colspan="2">Até 30 dias</th> <th colspan="2">De 31 a 60 dias</th> <th colspan="2">De 61 a 90 dias</th> <th colspan="2">De 91 a 180 dias</th> <th colspan="2">Acima de 180 dias</th> <th rowspan="2">Total</th> </tr> <tr> <th>Até 30 dias</th> <th>De 31 a 60 dias</th> <th>De 61 a 90 dias</th> <th>De 91 a 180 dias</th> <th>De 181 a 360 dias</th> <th>Acima de 360 dias</th> <th>Total</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Depósitos a prazo</td> <td>1.587</td> <td>4.571</td> <td>90</td> <td>11.996</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>18.244</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>18.244</td> </tr> <tr> <td><b>Total</b></td> <td><b>1.587</b></td> <td><b>4.571</b></td> <td><b>90</b></td> <td><b>11.996</b></td> <td><b>-</b></td> <td><b>-</b></td> <td><b>18.244</b></td> <td><b>-</b></td> <td><b>-</b></td> <td><b>-</b></td> <td><b>18.244</b></td> </tr> </tbody> </table>										2017	Até 30 dias		De 31 a 60 dias		De 61 a 90 dias		De 91 a 180 dias		Acima de 180 dias		Total	Até 30 dias	De 31 a 60 dias	De 61 a 90 dias	De 91 a 180 dias	De 181 a 360 dias	Acima de 360 dias	Total	Depósitos a prazo	1.587	4.571	90	11.996	-	-	18.244	-	-	-	18.244	<b>Total</b>	<b>1.587</b>	<b>4.571</b>	<b>90</b>	<b>11.996</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>18.244</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>18.244</b>								
2017	Até 30 dias		De 31 a 60 dias		De 61 a 90 dias		De 91 a 180 dias		Acima de 180 dias		Total																																																	
	Até 30 dias	De 31 a 60 dias	De 61 a 90 dias	De 91 a 180 dias	De 181 a 360 dias	Acima de 360 dias	Total																																																					
Depósitos a prazo	1.587	4.571	90	11.996	-	-	18.244	-	-	-	18.244																																																	
<b>Total</b>	<b>1.587</b>	<b>4.571</b>	<b>90</b>	<b>11.996</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>18.244</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>18.244</b>																																																	
<b>11 Relações Interdependências</b>																																																												
O montante de R\$ 238 em 30 de junho de 2018 refere-se às ordens de pagamentos em dólares (R\$ 377 em 2017).																																																												
<b>12 Obrigações por empréstimos e repasses</b>																																																												
<table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">2018</th> <th colspan="2">Até 30 dias</th> <th colspan="2">De 31 a 60 dias</th> <th colspan="2">De 61 a 90 dias</th> <th colspan="2">De 91 a 180 dias</th> <th colspan="2">Acima de 180 dias</th> </tr> <tr> <th>Até 30 dias</th> <th>De 31 a 60 dias</th> <th>De 61 a 90 dias</th> <th>De 91 a 180 dias</th> <th>De 181 a 360 dias</th> <th>Acima de 360 dias</th> <th>Total</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Operações de empréstimos do exterior</td> <td>29.522</td> <td>3.036</td> <td>-</td> <td>6.518</td> <td>214.943</td> <td>-</td> <td>254.019</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>Operações de repasses do exterior</td> <td>4.188</td> <td>-</td> <td>563</td> <td>7.207</td> <td>52.096</td> <td>4.659</td> <td>68.713</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td><b>Total</b></td> <td><b>33.710</b></td> <td><b>3.036</b></td> <td><b>563</b></td> <td><b>13.725</b></td> <td><b>267.039</b></td> <td><b>4.659</b></td> <td><b>322.732</b></td> <td><b>-</b></td> <td><b>-</b></td> <td><b>-</b></td> </tr> </tbody> </table>										2018	Até 30 dias		De 31 a 60 dias		De 61 a 90 dias		De 91 a 180 dias		Acima de 180 dias		Até 30 dias	De 31 a 60 dias	De 61 a 90 dias	De 91 a 180 dias	De 181 a 360 dias	Acima de 360 dias	Total	Operações de empréstimos do exterior	29.522	3.036	-	6.518	214.943	-	254.019	-	-	-	Operações de repasses do exterior	4.188	-	563	7.207	52.096	4.659	68.713	-	-	-	<b>Total</b>	<b>33.710</b>	<b>3.036</b>	<b>563</b>	<b>13.725</b>	<b>267.039</b>	<b>4.659</b>	<b>322.732</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
2018	Até 30 dias		De 31 a 60 dias		De 61 a 90 dias		De 91 a 180 dias		Acima de 180 dias																																																			
	Até 30 dias	De 31 a 60 dias	De 61 a 90 dias	De 91 a 180 dias	De 181 a 360 dias	Acima de 360 dias	Total																																																					
Operações de empréstimos do exterior	29.522	3.036	-	6.518	214.943	-	254.019	-	-	-																																																		
Operações de repasses do exterior	4.188	-	563	7.207	52.096	4.659	68.713	-	-	-																																																		
<b>Total</b>	<b>33.710</b>	<b>3.036</b>	<b>563</b>	<b>13.725</b>	<b>267.039</b>	<b>4.659</b>	<b>322.732</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>																																																		
<table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">2017</th> <th colspan="2">Até 30 dias</th> <th colspan="2">De 31 a 60 dias</th> <th colspan="2">De 61 a 90 dias</th> <th colspan="2">De 91 a 180 dias</th> <th colspan="2">Acima de 180 dias</th> </tr> <tr> <th>Até 30 dias</th> <th>De 31 a 60 dias</th> <th>De 61 a 90 dias</th> <th>De 91 a 180 dias</th> <th>De 181 a 360 dias</th> <th>Acima de 360 dias</th> <th>Total</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Operações de empréstimos do exterior</td> <td>2.260</td> <td>-</td> <td>100.632</td> <td>76.590</td> <td>54.283</td> <td>-</td> <td>233.765</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>Operações de repasses do exterior</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>359</td> <td>359</td> <td>1.066</td> <td>3.752</td> <td>5.177</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td><b>Total</b></td> <td><b>2.260</b></td> <td><b>-</b></td> <td><b>100.991</b></td> <td><b>76.949</b></td> <td><b>55.349</b></td> <td><b>3.752</b></td> <td><b>238.942</b></td> <td><b>-</b></td> <td><b>-</b></td> <td><b>-</b></td> </tr> </tbody> </table>										2017	Até 30 dias		De 31 a 60 dias		De 61 a 90 dias		De 91 a 180 dias		Acima de 180 dias		Até 30 dias	De 31 a 60 dias	De 61 a 90 dias	De 91 a 180 dias	De 181 a 360 dias	Acima de 360 dias	Total	Operações de empréstimos do exterior	2.260	-	100.632	76.590	54.283	-	233.765	-	-	-	Operações de repasses do exterior	-	-	359	359	1.066	3.752	5.177	-	-	-	<b>Total</b>	<b>2.260</b>	<b>-</b>	<b>100.991</b>	<b>76.949</b>	<b>55.349</b>	<b>3.752</b>	<b>238.942</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
2017	Até 30 dias		De 31 a 60 dias		De 61 a 90 dias		De 91 a 180 dias		Acima de 180 dias																																																			
	Até 30 dias	De 31 a 60 dias	De 61 a 90 dias	De 91 a 180 dias	De 181 a 360 dias	Acima de 360 dias	Total																																																					
Operações de empréstimos do exterior	2.260	-	100.632	76.590	54.283	-	233.765	-	-	-																																																		
Operações de repasses do exterior	-	-	359	359	1.066	3.752	5.177	-	-	-																																																		
<b>Total</b>	<b>2.260</b>	<b>-</b>	<b>100.991</b>	<b>76.949</b>	<b>55.349</b>	<b>3.752</b>	<b>238.942</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>																																																		
Os empréstimos e repasses no exterior são realizados, substancialmente, com a controladora e entidades ligadas do Banco e possuem taxas de até 3,19% ao ano com vencimento até fevereiro de 2021.																																																												
<b>13 Outras obrigações - a. Cobrança e Arrecadação de Tributos e Aposentadorias</b>																																																												
O montante de R\$ 41 em 30 de junho de 2018 refere-se à IOF a receber sobre operações de câmbio e renda fixa (R\$ 214 em 2017).																																																												
<b>b. Fiscais e previdenciárias</b>																																																												
<table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">2018</th> <th colspan="2">2018</th> <th colspan="2">2017</th> </tr> <tr> <th>2018</th> <th>2017</th> <th>2018</th> <th>2017</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Provisão para IRPJ e CSLL sobre lucros a pagar (Nota 16)</td> <td>457</td> <td>454</td> <td>164</td> <td>205</td> </tr> <tr> <td>Impostos e contribuições sobre salários PIS e COFINS a receber</td> <td>164</td> <td>205</td> <td>19</td> <td>35</td> </tr> <tr> <td>Impostos e contribuições sobre serviços de terceiros</td> <td>351</td> <td>39</td> <td>895</td> <td>70</td> </tr> <tr> <td>Provisão para impostos e contribuições diferidas (Nota 8.a)</td> <td>22</td> <td>6</td> <td>295</td> <td>7</td> </tr> <tr> <td>IR s/Juros Sobre Capital Próprio</td> <td>1.942</td> <td>4.670</td> <td>1.898</td> <td>1.673</td> </tr> <tr> <td>ISS a receber</td> <td>2.089</td> <td>748</td> <td>2.089</td> <td>748</td> </tr> <tr> <td>Outros</td> <td>342</td> <td>237</td> <td>342</td> <td>237</td> </tr> <tr> <td><b>Total</b></td> <td><b>6.426</b></td> <td><b>5.642</b></td> <td><b>6.426</b></td> <td><b>5.642</b></td> </tr> </tbody> </table>										2018	2018		2017		2018	2017	2018	2017	Provisão para IRPJ e CSLL sobre lucros a pagar (Nota 16)	457	454	164	205	Impostos e contribuições sobre salários PIS e COFINS a receber	164	205	19	35	Impostos e contribuições sobre serviços de terceiros	351	39	895	70	Provisão para impostos e contribuições diferidas (Nota 8.a)	22	6	295	7	IR s/Juros Sobre Capital Próprio	1.942	4.670	1.898	1.673	ISS a receber	2.089	748	2.089	748	Outros	342	237	342	237	<b>Total</b>	<b>6.426</b>	<b>5.642</b>	<b>6.426</b>	<b>5.642</b>		
2018	2018		2017																																																									
	2018	2017	2018	2017																																																								
Provisão para IRPJ e CSLL sobre lucros a pagar (Nota 16)	457	454	164	205																																																								
Impostos e contribuições sobre salários PIS e COFINS a receber	164	205	19	35																																																								
Impostos e contribuições sobre serviços de terceiros	351	39	895	70																																																								
Provisão para impostos e contribuições diferidas (Nota 8.a)	22	6	295	7																																																								
IR s/Juros Sobre Capital Próprio	1.942	4.670	1.898	1.673																																																								
ISS a receber	2.089	748	2.089	748																																																								
Outros	342	237	342	237																																																								
<b>Total</b>	<b>6.426</b>	<b>5.642</b>	<b>6.426</b>	<b>5.642</b>																																																								
Provisões de despesas com pessoal																																																												
Provisões de despesas administrativas																																																												
Provisão de fornecedores a pagar																																																												
Provisão sobre garantias prestadas e outras cobranças (Nota 23)																																																												
Provisão para contingências trabalhistas																																																												
Provisão de participações nos lucros e bônus																																																												
<b>14 Sociais e Estatutárias</b> - Conforme ata de reunião do Conselho de Administração realizada em 04 de maio de 2018, foi aprovada a subscrição do Juro Sobre Capital Próprio. Em 30 de junho de 2018 o montante é de R\$ 5.074, a pagar líquido de imposto de renda.																																																												
<b>15 Patrimônio líquido</b> - Em 30 de junho de 2018, o capital social, subscrito e integralizado, é representado por 10.007.963 ações ordinárias, nominativas e sem valor nominal. Reserva legal - Nos termos da Lei n.º 11.638/07 e do estatuto social, o Banco deve destinar 5% do lucro líquido de cada exercício social para a reserva legal. A reserva legal não poderá exceder 20% do capital integralizado do Banco. Ademais, o Banco poderá deixar de destinar parcela do lucro líquido para a reserva legal no exercício em que o saldo dessa reserva, acrescido do montante das reservas de capital, exceder a 30% do capital social. Aos acionistas é assegurado um dividendo mínimo de 25% do lucro líquido anual, ajustado nos termos da legislação societária, sujeito à aprovação da Assembleia Geral de Acionistas. No 2º semestre de 2017, houve aumento de capital, deliberado pelo conselho de administração, no montante de R\$ 8.957 e homologado pelo Banco Central do Brasil em 02 de fevereiro de 2018.																																																												

Com o **VALOR DIGITAL**, você aproveita as últimas notícias sobre economia e negócios onde e quando quiser.

**ACESSE: VALOR.COM.BR**

**Terra Brasis Resseguros S.A.**  
 CNPJ/ME: 12.909.684/0001-28 - NIRE: 35.300.387.007

**Ata de Reunião do Conselho de Administração Realizada em 18 de Junho de 2018**

1. **Data, Hora e Local:** 18 de Junho de 2018, às 18:00 horas, na sede social da Terra Brasis Resseguros S.A. ("Companhia"), na Cidade de São Paulo, Estado de São Paulo, na Rua Minas da Prata, nº 30, conjunto 122 - parte, CEP 04552-080. 2. **Presença e Convocação:** Totalidade dos membros do Conselho de Administração, dispensada convocação prevista nos termos do § 5º do artigo 18 do Estatuto Social. 3. **Composição da Mesa:** Rodolfo Richter - Presidente; Paulo Eduardo de Freitas Botti - Secretário; 4. **Ordem do Dia:** (I) Reeleição e eleição dos membros para o Comitê de Auditoria. 5. **Deliberações:** Os membros do Conselho de Administração deliberaram na forma do estatuto social da Companhia, por unanimidade de votos e sem ressalvas: (I) Aprovar a reeleição e a eleição dos membros do Comitê de Auditoria com prazo de mandato de 1 (um) ano a contar de 18 de Junho de 2018, a saber: A - O Sr. **José Carlos Jardim de Campos Junior**, brasileiro, casado, economista, portador da Cédula de Identidade RG nº 229.651.446 (SSP-SP), inscrito no CPF/MF sob o nº 053.517.777-11, residente e domiciliado na cidade do Rio de Janeiro, Estado do Rio de Janeiro, como Presidente do Comitê B - A Sra. **Simone Barros do Amaral**, brasileira, casada, contadora, portadora da Cédula de Identidade RG nº 763.356-8, inscrita no CPF/MF sob o nº 002.797.037-80, residente e domiciliada na cidade do Rio de Janeiro, Estado do Rio de Janeiro, como membro Comitê C - A Sra. **Tatiana Hippolyte Figueiredo**, brasileira, divorciada, contadora, portadora da Cédula de Identidade RG nº 41.344.781-9, inscrita no CPF/MF sob o nº 304.300.418-37, residente e domiciliada na cidade de São Paulo, Estado de São Paulo, como membro Comitê. Os membros ora reeleitos e eleitos declaram, sob as penas da lei, que cumprem todos os requisitos previstos no artigo 147 da Lei nº 4.074/76 para a sua investidura como membros do Comitê de Auditoria e que tomarão posse em seus cargos mediante a assinatura dos respectivos Termos de Posse lavrados no Livro próprio. 6. **Encerramento:** Nada mais havendo a tratar, foram encerrados os trabalhos e suspensa pelo tempo necessário à lavratura do original desta Ata, a qual, após ter sido reaberta foi lida, achada conforme, aprovada e assinada por todos os presentes. **Assinaturas:** Presidente: Rodolfo Richter - Secretário: Paulo Eduardo de Freitas Botti - Membros do Conselho de Administração: Rodolfo Richter - André Schwartz, Paulo Eduardo de Freitas Botti, Pedro Duarte Guimarães, Luiz Chrysostomo de Oliveira Filho e Carlos Roberto De Zoppa. São Paulo, 18 de Junho de 2018. Paulo Eduardo de Freitas Botti - Secretário. JUCESP nº 389.978/18 em 18/06/2018. Flávia R. Brito Gonçalves - Secretária Geral.

**FIO DA MEADA**

Edison Fernandes, Eduardo Salusse, Marcello Jarboul, Tathiane Piscitelli

valor.com.br/legislacao/fio-da-meada

O melhor caminho para você decifrar as leis e tributos do Brasil.

**Valor** Notícias que geram negócios

**PREFEITURA MUNICIPAL DE PAULÍNIA**  
 Departamento Executivo de Licitações

**EDITAL DE PUBLICAÇÃO**  
 PREGÃO ELETRÔNICO Nº 108/2018

**OBJETO:** CONTRATAÇÃO DE EMPRESA / CONSORCIO DE EMPRESAS PARA REVITALIZAÇÃO DE PRAÇAS NO BAIRRO SÃO JOSÉ

**DATA E HORA LIMITE PARA CREDENCIAMENTO NO SÍTIO DA CAIXA ATÉ:** 13/09/2018 ÀS 08h30 DATA E HORA LIMITE PARA RECEBIMENTO DAS PROPOSTAS ATÉ: 13/09/2018 ÀS 09h. INÍCIO DA DISPUTA DA ETAPA DE LANCES: 13/09/2018 ÀS 10h30

**TERMINO DA DISPUTA DA ETAPA DE LANCES:** 13/09/2018 ÀS 11h

Obtenção do Edital: gratuito através do sítio [www.paulinia.sp.gov.br/editais](http://www.paulinia.sp.gov.br/editais) ou [www.licitacoes.caixa.gov.br](http://www.licitacoes.caixa.gov.br).

Paulínia, 27 de agosto de 2018.  
 DIXON ROMAN CARVALHO  
 PREFEITO MUNICIPAL