



BALANCETE PATRIMONIAL EM 31 DE MAIO DE 2019

(Em milhares de Reais)

Ativo		Passivo	
CIRCULANTE E REALIZAVEL A LONGO PRAZO	1.459.807	CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	1.251.729
Disponibilidades	2.024	Depósitos	495.054
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	655.220	Depósitos à vista	13.726
Aplicações em operações compromissadas	655.148	Depósitos interfinanceiros	72.947
Aplicações em depósitos interfinanceiros	72	Depósitos a prazo	408.381
Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos	357.398	Captações no Mercado Aberto	50.010
Carteira própria	48.379	Carteira própria	50.010
Vinculados a compromissos de recompra	47.627	Recursos de Aceites e Emissão de Títulos	243.837
Instrumentos financeiros derivativos	109.507	Obrigações por emissão de letras de crédito imobiliário e agrícola	77.384
Vinculados à prestação de garantias	151.885	Obrigações por emissão de letras financeiras	166.453
Relações Interfinanceiras	240	Relações Interfinanceiras	17
Pagamento e recebimento a liquidar	9	Recebimento e pagamento a liquidar	17
Créditos vinculados	231	Relações Interdependências	26
Operações de Crédito	136.367	Recursos em trânsito de terceiros	26
Empréstimos e títulos descontados	86.301	Obrigações por Empréstimos e Repasses	169.943
Financiamentos	73.050	Repasses do país - Instituições oficiais	7.217
(-) Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(22.984)	BNDES	6.448
Outros Créditos	260.982	Finame	769
Avais e Fianças Honradas	13.214	Empréstimos no exterior	162.726
Carteira de câmbio	196.388	Instrumentos Financeiros Derivativos	62.425
Rendas a receber	731	Instrumentos financeiros derivativos	62.425
Diversos	81.061	Outras Obrigações	230.417
(-) Provisão para outros créditos de liquidação duvidosa	(30.412)	Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	11
Outros Valores e Bens	47.576	Carteira de câmbio	120.544
Outros valores e bens	47.232	Sociais e estatutárias	171
Despesas antecipadas	344	Fiscais e previdenciárias	17.622
		Negociação e intermediação de valores	3.678
		Diversas	88.391
PERMANENTE	116.232	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	201
Investimentos	113.780	Rendas antecipadas	201
Participação em controlada	113.780		
Outros investimentos	2		
Provisão para perdas	(2)		
Imobilizado de Uso	2.347	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	318.691
Imobilizado de Uso	3.110	Capital social	323.728
Outras imobilizações de uso	1.936	De domiciliados no exterior	400.000
Depreciações acumuladas	(2.699)	(-)Redução de Capital	(76.272)
Intangível	105	Reservas de lucros	1.333
Outros ativos intangíveis	1.667	Ajuste ao valor de mercado - TVM	(6.370)
Amortizações acumuladas	(1.562)		
		CONTAS DE RESULTADO	5.418
		Receitas operacionais	594.390
		Receitas não operacionais	29
		Despesas operacionais	(586.667)
		Imposto de renda e Contribuição social	(2.334)
TOTAL DO ATIVO	1.576.039	TOTAL DO PASSIVO	1.576.039

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