



BALANCETE PATRIMONIAL EM 31 DE JULHO DE 2019

(Em milhares de Reais)

Ativo		Passivo	
CIRCULANTE E REALIZAVEL A LONGO PRAZO	1.523.005	CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	1.223.906
Disponibilidades	20.161	Depósitos	430.967
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	796.102	Depósitos à vista	9.967
Aplicações em operações compromissadas	795.848	Depósitos interfinanceiros	16.415
Aplicações em depósitos interfinanceiros	254	Depósitos a prazo	404.585
Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos	331.152	Captações no Mercado Aberto	32.650
Carteira própria	55.918	Carteira própria	32.650
Vinculados a compromissos de recompra	33.038	Recursos de Aceites e Emissão de Títulos	248.134
Instrumentos financeiros derivativos	119.055	Obrigações por emissão de letras de crédito imobiliário e agrícola	79.707
Vinculados à prestação de garantias	123.141	Obrigações por emissão de letras financeiras	168.427
Relações Interfinanceiras	245	Relações Interfinanceiras	5
Pagamento e recebimento a liquidar	1	Recebimento e pagamento a liquidar	5
Créditos vinculados	240	Relações Interdependências	25
Correspondentes	4	Recursos em trânsito de terceiros	25
Operações de Crédito	135.397	Obrigações por Empréstimos e Repasses	372.305
Empréstimos e títulos descontados	84.980	Repasses do país - Instituições oficiais	5.784
Financiamentos	73.528	BNDES	5.784
(-) Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(23.111)	Empréstimos no exterior	366.521
Outros Créditos	192.404	Instrumentos Financeiros Derivativos	61.803
Avais e Fianças Honradas	12.625	Instrumentos financeiros derivativos	61.803
Carteira de câmbio	128.867	Outras Obrigações	78.017
Rendas a receber	390	Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	304
Negociação e intermediação de valores	3.121	Carteira de câmbio	48.859
Diversos	79.479	Sociais e estatutárias	171
(-) Provisão para outros créditos de liquidação duvidosa	(32.078)	Fiscais e previdenciárias	15.959
Outros Valores e Bens	47.544	Negociação e intermediação de valores	5
Outros valores e bens	47.233	Diversas	12.719
Despesas antecipadas	311	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	180
PERMANENTE	24.820	Rendas antecipadas	180
Investimentos	22.480	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	322.081
Participação em controlada	22.480	Capital social	323.728
Outros investimentos	2	De domiciliados no exterior	323.728
Provisão para perdas	(2)	Reservas de lucros	3.947
Imobilizado de Uso	2.247	Ajuste ao valor de mercado - TVM	(5.594)
Imobilizado de Uso	3.110	CONTAS DE RESULTADO	1.658
Outras imobilizações de uso	1.936	Receitas operacionais	238.161
Depreciações acumuladas	(2.799)	Receitas não operacionais	20
Intangível	93	Despesas operacionais	(235.595)
Outros ativos intangíveis	1.667	Imposto de renda e Contribuição social	(928)
Amortizações acumuladas	(1.574)	TOTAL DO ATIVO	1.547.825
TOTAL DO ATIVO	1.547.825	TOTAL DO PASSIVO	1.547.825

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