



BALANCETE PATRIMONIAL EM 30 DE SETEMBRO DE 2019

(Em milhares de Reais)

Ativo		Passivo	
CIRCULANTE E REALIZAVEL A LONGO PRAZO	1.556.319	CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	1.257.349
Disponibilidades	1.728	Depósitos	419.500
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	592.894	Depósitos à vista	7.733
Aplicações em operações compromissadas	591.946	Depósitos interfinanceiros	16.253
Aplicações em depósitos interfinanceiros	948	Depósitos a prazo	395.514
Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos	576.455	Captações no Mercado Aberto	44.585
Carteira própria	291.558	Carteira própria	44.585
Vinculados a compromissos de recompra	43.953	Recursos de Aceites e Emissão de Títulos	244.880
Instrumentos financeiros derivativos	121.755	Obrigações por emissão de letras de crédito imobiliário e agrícola	74.587
Vinculados à prestação de garantias	119.189	Obrigações por emissão de letras financeiras	170.293
Relações Interfinanceiras	265	Relações Interfinanceiras	10
Pagamento e recebimento a liquidar	11	Recebimento e pagamento a liquidar	10
Créditos vinculados	249	Relações Interdependências	368
Correspondentes	5	Recursos em trânsito de terceiros	368
Operações de Crédito	131.641	Obrigações por Empréstimos e Repasses	411.540
Empréstimos e títulos descontados	78.358	Repasses do país - Instituições oficiais	5.570
Financiamentos	76.196	BNDES	5.570
(-) Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(22.913)	Empréstimos no exterior	405.970
Outros Créditos	199.177	Instrumentos Financeiros Derivativos	90.404
Avais e Fianças Honradas	13.964	Instrumentos financeiros derivativos	90.404
Carteira de câmbio	137.639	Outras Obrigações	46.062
Rendas a receber	563	Carteira de câmbio	14.475
Diversos	81.943	Sociais e estatutárias	171
(-) Provisão para outros créditos de liquidação duvidosa	(34.932)	Fiscais e previdenciárias	16.418
Outros Valores e Bens	54.159	Negociação e intermediação de valores	1.173
Outros valores e bens	53.502	Diversas	13.825
Despesas antecipadas	657	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	169
PERMANENTE	24.785	Rendas antecipadas	169
Investimentos	22.550	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	322.667
Participação em controlada	22.550	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	2.153	Ajuste ao valor de mercado - TVM	(5.008)
Imobilizado de Uso	3.116	CONTAS DE RESULTADO	919
Outras imobilizações de uso	1.936	Receitas operacionais	444.350
Depreciações acumuladas	(2.899)	Receitas não operacionais	60
Intangível	82	Despesas operacionais	(442.431)
Outros ativos intangíveis	1.667	Imposto de renda e Contribuição social	(1.060)
Amortizações acumuladas	(1.585)	TOTAL DO ATIVO	1.581.104
TOTAL DO ATIVO	1.581.104	TOTAL DO PASSIVO	1.581.104

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