



BALANCETE PATRIMONIAL EM 31 DE OUTUBRO DE 2019

(Em milhares de Reais)

Ativo

CIRCULANTE E REALIZAVEL A LONGO PRAZO	1.529.909
Disponibilidades	2.506
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	439.951
Aplicações em operações compromissadas	438.999
Aplicações em depósitos interfinanceiros	952
Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos	580.167
Carteira própria	284.951
Vinculados a compromissos de recompra	32.253
Instrumentos financeiros derivativos	127.936
Vinculados à prestação de garantias	135.027
Relações Interfinanceiras	254
Pagamento e recebimento a liquidar	10
Créditos vinculados	240
Correspondentes	4
Operações de Crédito	134.052
Empréstimos e títulos descontados	82.007
Financiamentos	75.073
(-) Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(23.028)
Outros Créditos	318.852
Avais e Fianças Honradas	13.427
Carteira de câmbio	255.214
Rendas a receber	547
Negociação e intermediação de valores	1.266
Diversos	82.305
(-) Provisão para outros créditos de liquidação duvidosa	(33.907)
Outros Valores e Bens	54.127
Outros valores e bens	53.502
Despesas antecipadas	625
PERMANENTE	24.778
Investimentos	22.598
Participação em controlada	22.598
Outros investimentos	2
Provisão para perdas	(2)
Imobilizado de Uso	2.104
Imobilizado de Uso	3.116
Outras imobilizações de uso	1.936
Depreciações acumuladas	(2.948)
Intangível	76
Outros ativos intangíveis	1.667
Amortizações acumuladas	(1.591)
TOTAL DO ATIVO	1.554.687

Passivo

CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	1.232.181
Depósitos	411.832
Depósitos à vista	8.562
Depósitos interfinanceiros	16.256
Depósitos a prazo	387.014
Captações no Mercado Aberto	32.853
Carteira própria	32.853
Recursos de Aceites e Emissão de Títulos	244.257
Obrigações por emissão de letras de crédito imobiliário e agrícola	81.093
Obrigações por emissão de letras financeiras	163.164
Relações Interfinanceiras	17
Recebimento e pagamento a liquidar	17
Relações Interdependências	105
Recursos em trânsito de terceiros	105
Obrigações por Empréstimos e Repasses	291.817
Repasses do país - Instituições oficiais	5.414
BNDES	5.414
Empréstimos no exterior	286.403
Instrumentos Financeiros Derivativos	78.946
Instrumentos financeiros derivativos	78.946
Outras Obrigações	172.354
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	5
Carteira de câmbio	140.249
Sociais e estatutárias	171
Fiscais e previdenciárias	17.755
Negociação e intermediação de valores	5
Diversas	14.169
RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	186
Rendas antecipadas	186
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	321.395
Capital social	323.728
De domiciliados no exterior	323.728
Reservas de lucros	3.947
Ajuste ao valor de mercado - TVM	(6.280)
CONTAS DE RESULTADO	925
Receitas operacionais	520.545
Receitas não operacionais	80
Despesas operacionais	(518.635)
Imposto de renda e Contribuição social	(1.065)
TOTAL DO PASSIVO	1.554.687

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