



BALANCETE PATRIMONIAL EM 30 DE NOVEMBRO DE 2019

(Em milhares de Reais)

Ativo

CIRCULANTE E REALIZAVEL A LONGO PRAZO	1.395.869
Disponibilidades	7.986
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	324.374
Aplicações em operações compromissadas	323.418
Aplicações em depósitos interfinanceiros	956
Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos	572.905
Carteira própria	278.146
Vinculados a compromissos de recompra	40.266
Instrumentos financeiros derivativos	119.223
Vinculados à prestação de garantias	135.270
Relações Interfinanceiras	248
Pagamento e recebimento a liquidar	20
Créditos vinculados	227
Correspondentes	1
Operações de Crédito	129.989
Empréstimos e títulos descontados	80.528
Financiamentos	72.534
(-) Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(23.073)
Outros Créditos	306.249
Avais e Fianças Honradas	14.165
Carteira de câmbio	243.303
Rendas a receber	722
Negociação e intermediação de valores	675
Diversos	82.649
(-) Provisão para outros créditos de liquidação duvidosa	(35.265)
Outros Valores e Bens	54.118
Outros valores e bens	53.502
Despesas antecipadas	616
PERMANENTE	24.764
Investimentos	22.639
Participação em controlada	22.639
Outros investimentos	2
Provisão para perdas	(2)
Imobilizado de Uso	2.055
Imobilizado de Uso	3.116
Outras imobilizações de uso	1.936
Depreciações acumuladas	(2.997)
Intangível	70
Outros ativos intangíveis	1.667
Amortizações acumuladas	(1.597)
TOTAL DO ATIVO	1.420.633

Passivo

CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	1.098.562
Depósitos	380.558
Depósitos à vista	7.886
Depósitos interfinanceiros	16.265
Depósitos a prazo	356.407
Captações no Mercado Aberto	41.585
Carteira própria	41.585
Recursos de Aceites e Emissão de Títulos	241.672
Obrigações por emissão de letras de crédito imobiliário e agrícola	85.866
Obrigações por emissão de letras financeiras	155.806
Relações Interfinanceiras	37
Recebimento e pagamento a liquidar	37
Relações Interdependências	6.835
Recursos em trânsito de terceiros	6.835
Obrigações por Empréstimos e Repasses	174.208
Repasses do país - Instituições oficiais	5.304
BNDES	5.304
Empréstimos no exterior	168.904
Instrumentos Financeiros Derivativos	90.767
Instrumentos financeiros derivativos	90.767
Outras Obrigações	162.900
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	3
Carteira de câmbio	133.073
Sociais e estatutárias	171
Fiscais e previdenciárias	15.619
Negociação e intermediação de valores	3
Diversas	14.031
RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	197
Rendas antecipadas	197
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	321.602
Capital social	323.728
De domiciliados no exterior	323.728
Reservas de lucros	3.947
Ajuste ao valor de mercado - TVM	(6.073)
CONTAS DE RESULTADO	272
Receitas operacionais	575.810
Receitas não operacionais	90
Despesas operacionais	(575.012)
Imposto de renda e Contribuição social	(616)
TOTAL DO PASSIVO	1.420.633

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