



BALANCETE PATRIMONIAL EM 31 DE JANEIRO DE 2020

(Em milhares de Reais)

Ativo		Passivo	
CIRCULANTE E REALIZAVEL A LONGO PRAZO	1.092.281	CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	792.392
Disponibilidades	5.734	Depósitos	360.239
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	314.963	Depósitos à vista	7.244
Aplicações em operações compromissadas	314.000	Depósitos interfinanceiros	15.742
Aplicações em depósitos interfinanceiros	963	Depósitos a prazo	337.253
Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos	325.545	Captações no Mercado Aberto	37.808
Carteira própria	100.907	Carteira própria	37.808
Vinculados a compromissos de recompra	35.850	Recursos de Aceites e Emissão de Títulos	233.582
Instrumentos financeiros derivativos	119.361	Obrigações por emissão de letras de crédito imobiliário e agrícola	79.531
Vinculados à prestação de garantias	69.427	Obrigações por emissão de letras financeiras	154.051
Relações Interfinanceiras	213	Relações Interfinanceiras	19
Pagamento e recebimento a liquidar	8	Recebimento e pagamento a liquidar	19
Créditos vinculados	200	Relações Interdependências	749
Correspondentes	5	Recursos em trânsito de terceiros	749
Operações de Crédito	154.401	Obrigações por Empréstimos e Repasses	21.261
Empréstimos e títulos descontados	98.497	Repasses do país - Instituições oficiais	5.039
Financiamentos	79.087	BNDES	5.039
(-) Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(23.183)	Empréstimos no exterior	16.222
Outros Créditos	237.509	Instrumentos Financeiros Derivativos	61.227
Avais e Fianças Honradas	14.317	Instrumentos financeiros derivativos	61.227
Carteira de câmbio	153.406	Outras Obrigações	77.507
Rendas a receber	520	Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	14
Negociação e intermediação de valores	327	Carteira de câmbio	46.307
Diversos	104.590	Sociais e estatutárias	2.628
(-) Provisão para outros créditos de liquidação duvidosa	(35.651)	Fiscais e previdenciárias	15.639
Outros Valores e Bens	53.916	Negociação e intermediação de valores	4
Outros valores e bens	53.502	Diversas	12.915
Despesas antecipadas	414	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	170
PERMANENTE	24.727	Rendas antecipadas	170
Investimentos	22.711	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	324.645
Participação em controlada	22.711	Capital social	323.728
Outros investimentos	2	De domiciliados no exterior	323.728
Provisão para perdas	(2)	Reservas de lucros	5.807
Imobilizado de Uso	1.958	Ajuste ao valor de mercado - TVM	(4.890)
Ativo imobilizado de uso	5.052	CONTAS DE RESULTADO	(199)
Depreciações acumuladas	(3.094)	Receitas operacionais	252.718
Intangível	58	Receitas não operacionais	10
Outros ativos intangíveis	1.667	Despesas operacionais	(253.178)
Amortizações acumuladas	(1.609)	Imposto de renda e Contribuição social	251
TOTAL DO ATIVO	1.117.008	TOTAL DO PASSIVO	1.117.008

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

DIRETORIA EXECUTIVA

Diretor Presidente: Martin Cordeiro Arranz

CONTROLLER

Lucio Fabio Tavares Garcia | CRC 1SP 223923/O-4