



Banco Ourinvest S.A.
 CNPJ: 78.632.767/0001-20
 Avenida Paulista, 1728 - sobreloja, 1º, 2º, 4º e 11º andares - Edifício Ourinvest - São Paulo/SP - CEP: 01310-919
 Fone: (11) 4081-4444 - Fax: (11) 4081.4442 - Ouvidoria: 0800.603.4444 - www.ourinvest.com.br

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Senhores Acionistas:
 Em cumprimento às disposições legais e estatutárias submetemos a apreciação de V.Sas. as Demonstrações Financeiras referentes aos exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e 2018, juntamente com o parecer de nossos auditores independentes.

Resumo do Balanço Patrimonial (R\$ milhares)

	31/12/2019	31/12/2018
Disponibilidades, Aplicações Interfinanceiras Líquidas e Títulos e Valores Mobiliários	441.475	356.873
Relações Interfinanceiras	173	-
Operações de Crédito	13.541	23.764
Carteira de Câmbio	153.625	172.393
Títulos e Créditos a Receber	194.939	155.321
Outros Créditos	31.329	11.287
Outros Valores e Bens	143	4.258
Ativo Permanente	1.731	1.674
Ativo Total	836.956	724.570
Depósitos	220.382	148.457
Recursos Aceites Cambiais, Letras Imobiliárias e Similares	139.205	150.856
Obrigações por Operações Compromissadas	17.010	-

	31/12/2019	31/12/2018
Relações Interfinanceiras	363	27
Carteira de Câmbio	155.556	166.963
Relações Interdependências	34.817	43.039
Instrumentos Financeiros Derivativos	8.955	931
Negociação e Intermediação de Valores	104.032	73.466
Outras Obrigações	51.739	36.539
Resultado de Exercícios Futuros	1.393	2
Passivo Total	733.475	620.280
Patrimônio Líquido	103.481	104.290
Passivo + Patrimônio Líquido	836.956	724.570
Juros sobre o Capital Próprio	5.491	11.462
Número de Colaboradores	(6.300)	(6.600)

A Administração está à inteira disposição dos senhores acionistas para quaisquer informações que julgarem necessárias.
 São Paulo, 23 de março de 2020.

BALANÇOS PATRIMONIAIS EM 31 DE DEZEMBRO

	2019	2018
Circulante	788.167	720.106
Disponibilidades	5a 246.436	168.092
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	6 78.966	110.504
Aplicações em Operações Compromissadas	72.208	87.814
Aplicações em Moedas Estrangeiras	6.758	22.690
Títulos e Valores Mobiliários	7a 116.073	177.277
Carteira Livre	32.135	29.828
Instrumentos Financeiros Derivativos	284	39
Vinculados a Prestação de Garantias	83.654	47.410
Relações Interfinanceiras	173	-
Operações de Crédito	12.151	20.974
Setor Privado	12.248	21.096
(i) Provisão para Créditos em Liquidação Duvidosa	8d/8f (197)	(122)
Outros Créditos	9 334.225	339.001
Carteira de Câmbio	9/9a 153.625	172.393
Rendas a Receber	9 2.127	791
Negociação e Intermediação de Valores	9 13.315	4.383
Títulos e Créditos a Receber	8a 156.822	155.558
(i) Outros Créditos em Liquidação Duvidosa	8d/8f (3.126)	(237)
Diversos	9 11.462	6.113
Outros Valores e Bens	10 143	4.258
Bens não de Uso Próprio	10 143	4.258
Reservas Antecipadas	143	140
Realizável a Longo Prazo	47.058	2.790
Operações de Crédito	1.390	2.790
Setor Privado	8a 1.496	2.839
(i) Provisão para Créditos em Liquidação Duvidosa	8f (108)	(49)
Outros Créditos	8a 45.668	-
Títulos e Créditos a Receber	8d/8f (41.320)	-
(i) Outros Créditos em Liquidação Duvidosa	(77)	-
Devedores por compra de Valores e Bens	4.425	-
Permanente	1.731	1.674
Investimentos	16	12
Outros Investimentos	16	12
Imobilizado de Uso	12 1.421	1.081
Outras Imobilizações de Uso	4.098	3.681
(-) Depreciações Acumuladas	(2.677)	(2.600)
Intangível	13 294	581
Outros Ativos Intangíveis	1.876	1.699
(-) Amortizações Acumuladas	(1.582)	(1.119)
Total	836.956	724.570

	2019	2018
Passivo	643.923	564.431
Depósitos	14 144.527	104.945
Depósitos à Vista	127	624
Depósitos Interfinanceiros	5.509	15.563
Depósitos a Prazo	138.891	88.758
Obrigações por Operações Compromissadas	15	17.010
Recursos Aceites Cambiais,	-	-
Letras Imobiliárias e Similares	16	126.901
Relações Interfinanceiras	383	27
Relações Interdependências - Ordens de pagamento	17	34.817
Instrumentos Financeiros Derivativos	8.955	931
Outras Obrigações	311.330	276.968
Cobrança e Arrecadação e Tributos Assealhados	2.062	1.965
Carteira de Câmbio	9a 155.559	166.963
Sociais e Estatutárias	446	1.070
Fiscais e Previdenciárias	18a 11.857	5.253
Negociação e Intermediação de Valores	18b 104.032	73.466
Diversos	18c 37.374	29.252
Resultado de Exercícios Futuros	1.393	2
Exigível a Longo Prazo	88.159	55.847
Depósitos	14 75.856	43.512
Depósitos a Prazo	75.856	43.512
Recursos de Aceites Cambiais,	-	-
Letras Imobiliárias e Similares	16	12.304
Patrimônio Líquido	20 103.481	104.290
Capital Social	81.000	81.000
Reserva de Lucros	22.481	23.290

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

	Nota	Capital Social	Reservas de Lucros Legal	Especiais	Lucros/(Prejuízos) Acumulados	Total
Saldos em 31 de Dezembro de 2017		44.000	6.334	49.094	-	99.428
Destinação das Reservas de Lucros:					11.462	11.462
- Aumento de Capital		16.000	-	(16.000)	-	-
- Aumento de Capital a Integralizar		21.000	(6.335)	(14.665)	-	-
- Reserva Legal	20b	-	243	-	(243)	-
- Reserva Especial de Lucros	20d	-	-	4.619	(4.619)	-
- Juros sobre o Capital Próprio		-	-	-	(6.600)	(6.600)
Saldos em 31 de Dezembro de 2018		81.000	242	23.048	-	104.290
Saldos em 30 de Junho de 2019		81.000	699	23.909	-	105.608
Lucro Líquido do Semestre		-	-	-	2.973	2.973
Destinação das Reservas de Lucros:						
- Reserva Legal	20b	-	149	-	(149)	-
- Reserva Especial de Lucros	20d	-	-	2.824	(2.824)	-
- Juros sobre o Capital Próprio		-	-	(5.100)	-	(5.100)
Saldos em 31 de Dezembro de 2019		81.000	848	21.633	-	103.481
Saldos em 31 de Dezembro de 2018		81.000	242	23.048	-	104.290
Lucro Líquido do Exercício		-	-	-	5.491	5.491
Destinação das Reservas de Lucros:						
- Reserva Legal	20b	-	606	(331)	(275)	-
- Reserva Especial de Lucros	20d	-	-	5.216	(5.216)	-
- Juros sobre o Capital Próprio	20c	-	-	(6.300)	-	(6.300)
Saldos em 31 de Dezembro de 2019		81.000	848	21.633	-	103.481

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

1. Contexto operacional
 O Banco Ourinvest S.A. ("Banco") mantém suas operações na forma de Banco Múltiplo, autorizado a funcionar perante o Banco Central do Brasil (Bacen), domiciliado na Avenida Paulista nº 1.728, sobreloja, 1º, 2º, 4º e 11º andares - Edifício Ourinvest - São Paulo - SP e desenvolve suas operações através das carteiras de: (i) Câmbio e (ii) Crédito e Financiamento de ativos e passivos no mercado de administração de Fundos de Investimentos Imobiliários.

2. Apresentação das demonstrações financeiras
 As demonstrações financeiras foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil consistência das no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional - COSIF e em consonância com a Legislação Societária, Lei nº 6.404/76, e alterações introduzidas pela Lei nº 11.638/07 e Lei nº 11.941/09 e do Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), quando aplicável, contemplando os pronunciamentos contábeis já aprovados pelo Banco Central, na íntegra ou parcialmente, pelas respectivas Resoluções do Conselho Normativo Nacional - CMN.

Pronunciamento CPC

Resolução CMN	Resolução CMN
CPC 00 (R1) - Estrutura conceitual para a elaboração e apresentação das demonstrações contábeis	4.144/2012
CPC 01 (R1) - Redução ao valor recuperável de ativos	3.566/2008
CPC 02 (R2) - Efeitos das mudanças nas taxas de câmbio e conversão de demonstrações contábeis	4.524/2016
CPC 03 (R2) - Demonstração do fluxo de caixa	3.804/2008
CPC 04 (R1) - Ativo Intangível	4.534/2016
CPC 05 (R1) - Divulgação sobre partes relacionadas	3.750/2009
CPC 10 (R1) - Pagamento baseado em ações	3.989/2011
CPC 23 - Políticas contábeis, mudança de estimativa e retificação de erro	4.007/2011
CPC 24 - Eventos Subsequentes	3.973/2011
CPC 25 - Provisões, passivos contingentes e ativos contingentes	3.823/2009
CPC 27 - Ativo Imobilizado	4.535/2016
CPC 33 (R1) - Benefícios a empregados	4.424/2015

(i) Operações com transferência substancial dos riscos e benefícios - São classificadas as operações em que o vendedor ou cedente transfere substancialmente todos os riscos e benefícios de propriedade do ativo financeiro objeto da operação, tais como: (I) venda incondicional de ativo financeiro; (II) venda de ativo financeiro em conjunto com opção de recompra pelo valor justo desse ativo no momento da recompra; (III) venda de ativo financeiro em conjunto com opção de compra ou venda cujo exercício seja improvável de ocorrer; (IV) venda de ativo financeiro em conjunto com retenção substancial dos riscos e benefícios - São classificadas as operações em que o vendedor ou cedente retém substancialmente todos os riscos e benefícios de propriedade do ativo financeiro objeto da operação, tais como: (I) venda de ativo financeiro em conjunto com compromisso de recompra do mesmo ativo a preço fixo ou o preço de venda adicional de quaisquer rendimentos; (II) contratos de empréstimo de títulos e valores mobiliários; (III) venda de ativo financeiro em conjunto com swap de taxa de retorno total que transfira a exposição ao risco de mercado de volta ao vendedor ou cedente; (IV) venda de ativo financeiro em conjunto com opção de compra ou venda cujo exercício seja provável de ocorrer; (V) venda de recebíveis por os quais o vendedor ou o cedente garantia por qualquer forma compensar o comprador ou ocessionário pelas perdas de crédito que venham a ocorrer, ou cuja venda tenha ocorrido em conjunto com a aquisição de cotas subordinadas do Fundo de Investimento em Direitos Creditórios (FIDC) comprador.

(iii) Operações sem transferência nem retenção substancial dos riscos e benefícios - São classificadas as operações em que o vendedor ou cedente não transfere nem retém substancialmente todos os riscos e benefícios de propriedade do ativo financeiro objeto da operação. A avaliação quanto à transferência ou retenção dos riscos e benefícios de propriedade dos ativos financeiros é efetuada com base em critérios consistentes e passíveis de verificação, utilizando-se como metodologia, a comparação da exposição, antes e depois da venda, ou da transferência, relativamente à variação no valor presente do fluxo de caixa esperado associado ao ativo financeiro descontado pela taxa de juros de mercado apropriada.

j. Bens não de uso próprio
 Bens não de uso próprio são bens e móveis disponíveis para venda, recebidos em dação em pagamento em razão de créditos não performados. São ajustados a valor de mercado através da constituição de provisão, de acordo com as normas vigentes.

k. Demais ativos circulantes e realizáveis a longo prazo
 Demonstrados pelos valores de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos, as variações monetárias (em base pró rata) e cambiais auferidas e as provisões para perdas, quando aplicável.

l. Permanente
 (i) **Investimentos** - As ações da Cetip Educacional foram avaliadas pelo valor de mercado na data da desmumalização, as ações da Anbra estão avaliadas pelo custo de aquisição, as ações da B3 S.A. - Brasil, Bolsa Balcão foram atualizadas pelo boletim diário de informações da B3 S.A. - Brasil, Bolsa Balcão do último dia útil do período. Os investimentos fiscais e outros investimentos estão avaliados pelo custo de aquisição, deduzidos de provisões para perda de acordo com o valor recuperável, quando aplicável.

(ii) **Imobilizado de Uso** - O imobilizado é registrado pelo custo de aquisição ou formação e mensurado pelo método de precificação das taxas anuais que controla a vida útil econômica dos bens, sendo, 10% para móveis, utensílios, instalações e sistemas de segurança, 20% para sistema de processamento de dados.

(iii) **Intangível** - São registrados ao custo de aquisição e gastos com desenvolvimento de softwares e licenças de uso que são amortizados às taxas de 20% ao ano, que consideram a vida útil econômica desses ativos intangíveis.

(iv) **Redução ao valor recuperável (impairment)** - É reconhecida uma perda por impairment quando o valor contábil de um ativo excede seu valor recuperável. Perdas por impairment são reconhecidas no resultado do período. O Banco revisa as estimativas e pressupostos mensalmente, caso haja indicadores de perda de valor.

m. Passivos circulante e exigível a longo prazo

Depósitos
 São demonstrados pelos valores das exigibilidades e consideram os encargos exigíveis até a data do balanço, reconhecidos em base "pró rata" da soma.

Empréstimo de ouro
 São demonstrados pelos valores de custo, acrescidos do aluguel e da variação da cotação do ouro incorridas até a data do balanço.

Demais passivos circulantes e exigíveis a longo prazo
 São demonstrados pelos valores contábeis ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos, variações monetárias e/ou cambiais incorridas até a data do balanço.

n. Ativos e passivos contingentes e obrigações legais
 Os ativos e passivos contingentes e obrigações legais são avaliados, reconhecidos e demonstrados de acordo com as determinações estabelecidas no Pronunciamento Técnico CPC 25 do Comitê de Pronunciamentos Contábeis, aprovado pela Resolução CMN nº 3.823 em 16 de dezembro de 2009.

A avaliação da probabilidade de perda é classificada como Remota, Possível ou Provável com base no julgamento dos advogados, internos ou externos. A viabilidade de produção de provas, da jurisdição em questão, da possibilidade de recorrer a instâncias superiores e da experiência histórica. Essa é o exercício subjetivo, sujeito às incertezas de uma previsão sobre eventos futuros. É entendido que as avaliações estão sujeitas às atualizações ou alterações.

Ativos contingentes - São reconhecidos apenas quando da existência de evidências que assegurem que sua realização seja líquida e certa.

Passivos contingentes - São reconhecidos contabilmente quando o opinião dos consultores jurídicos avaliarem a probabilidade de perda como provável. Os casos com chances de perda classificadas como possível, são apenas divulgadas em nota explicativa.

Obrigações legais - São reconhecidos e provisionados no balanço patrimonial, independentemente da avaliação das chances de êxito no curso do processo judicial.

o. Imposto de renda e contribuição social
 O imposto de renda e a contribuição social corrente são calculados sobre o lucro contábil ajustado pelas adições e exclusões, às alquotas de 15% acrescida do adicional de 10% sobre o lucro tributável excedente de R\$ 240 por ano para imposto de renda e 15%, sobre o lucro tributável para contribuição social.

4. Estrutura de gerenciamento de risco

O sistema de gerenciamento de risco do Banco e da Ourinvest Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S/A do Conglomerado Prudencial são elaboradas em bases consolidadas, com base no Conglomerado Prudencial, apoiadas pelas diversas Políticas Corporativas avaliadas e aprovadas pela Alta Administração. O Conglomerado Prudencial Ourinvest é composto pelo Banco Ourinvest S.A., Ourinvest Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A., Supplier Administradora de Cartões de Crédito S.A. e Supplier Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros.

Os papéis e responsabilidades de cada participante e as definições de segregação de função e conflitos de interesse encontram-se descritos nos documentos internos, sendo sua execução apoiada pela estrutura de Controles Internos e Gestão Integrada de Riscos.

Em 23 de fevereiro de 2017, o BACEN publicou a Resolução CMN 4.557 que dispõe sobre a estrutura de gerenciamento de riscos e capital. Destacam-se na resolução a implementação de uma estrutura de gerenciamento contínuo e integrado de riscos, a definição da Declaração de Apetite por Riscos (RAS) e do programa de teste de estresse, e a indicação do diretor para gerenciamento de riscos (CRO), com atribuição de papéis, responsabilidades e requisitos de independência.

A declaração de apetite por risco consiste nos tipos de risco e os respectivos níveis que o Conglomerado Prudencial está disposto a assumir, bem como a capacidade de gerenciar os riscos de forma efetiva e prudente.

As métricas são monitoradas frequentemente e devem respeitar os limites definidos. O monitoramento é reportado à Alta Administração e orienta a tomada das medidas preventivas de forma a garantir que as exposições estejam dentro dos limites estabelecidos.

Controles de gerenciamento de risco

	Valor contábil	Valor de mercado	Ajuste de Mercado
Carteira própria			
Títulos para negociação			
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	-	12.892	-
Certificado Recebíveis Imobiliários - Pós	-	7.671	-
Cotas de Fundos em Direitos Creditórios	-	80	-
Cotas de Fundos em Participações	697	-	697
Cotas de Fundo Imobiliário	8.488	-	8.488
Cotas de Fundos Imobiliários	9.965	-	9.965
Cotas de Fundo em Participações	630	-	630
Total	11.597	20.138	31.785
Instrumentos financeiros e derivativos			
Mercado de termo a receber	-	39	39
Total	-	39	39
Vinculados à prestação de garantias			
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	-	81.362	-
Cotas de Fundos de Investimentos - Multimercado	2.292	-	2.292
Total	2.292	81.362	83.654
Total	14.289	101.731	53

5. Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos

A carteira de títulos e valores mobiliários está assim demonstrada:

a. Diversificação por prazo de vencimento e valor de mercado - TVM

	Valor contábil	Valor de mercado	Ajuste de Mercado
Sem Vencimento			
Até 3 meses	-	-	-
De 3 a 12 meses	-	-	-
Total	-	-	-

Carteira própria

Títulos para negociação

Letras Financeiras do Tesouro - LFT

Certificado Recebíveis Imobiliários - Pós

Cotas de Fundos em Direitos Creditórios

Cotas de Fundos em Participações

Cotas de Fundo Imobiliário

Cotas de Fundos Imobiliários

Cotas de Fundo em Participações

Instrumentos financeiros e derivativos

Mercado de termo a receber

Vinculados à prestação de garantias

Letras Financeiras do Tesouro - LFT

Cotas de Fundo de Investimentos

continuação



BANCO OURINVEST

Banco Ourinvest S.A.

CNPJ 78.632.767/0001-20

Avenida Paulista, 1728 - sobreloja, 1º, 2º, 4º e 11º andares - Edifício Ourinvest - São Paulo/SP - CEP: 01310-919

Fone: (11) 4081-4444 - Fax: (11) 4081.4442 - Ouvidoria: 0800.603.4444 - www.ourinvest.com.br

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Valores expressos em milhares de reais

114,00% a 122,00% do Depósito Interfinanceiro – DI.
Em 2019 as Letras de Câmbio foram adquiridas com base na variação de 115,25% a 120,00% do Depósito Interfinanceiro – DI.
As Letras de Crédito Imobiliário foram adquiridas com base na variação de índice nacional de preços ao consumidor – IPCA em 2018 de 8% a.a.

b. Resultado de operações com títulos e valores mobiliários

	2º Semestre/2019		2019		2018	
Rendas com aplicações interfinanceiras	2.195	4.554	5.886			
Rendas com títulos de renda fixa	392	2.080	3.718			
Resultado de títulos de renda fixa	(540)	53	(1.235)			
Rendas de fundos de investimentos imobiliários	1.634	1.027	1.596			
Ajuste de marcação a mercado	268	(267)	590			
Total	3.949	7.487	10.555			

c. Posição das Operações de Instrumentos Financeiros Derivativos

Os instrumentos financeiros derivativos são representados por operações de contratos futuros, a termo e opções, registrados na B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão, na bolsa de Chicago Mercantile Exchange (CME) e no mercado de futuros de commodities, na bolsa de futuros cambial ou de índices de preços. Esses instrumentos financeiros derivativos têm seus valores de referências registrados em contas de compensação e os ajustes/diferenciais em contas patrimoniais. Os contratos de Non-Deliverable Forward (NDF) representam os contratos a termo sem entrega física. Os contratos a termo de NDF são negociados diretamente com outro banco, ou seja, no mercado de câmbio. Sua mobilidade de contrato oferece ao Banco a determinação de valores, vencimento e flexibilidade aos recursos de caixa. Para determinação dos preços de contratos utilizados como bases de cotações divulgadas em mercados de bolsas mais a taxa de câmbio à vista. Os ajustes diários das operações realizadas no mercado futuro e os resultados dos contratos a termo e opções são registrados como receita ou despesas efetivas quando auferidos e representam seu valor de mercado. As operações em Instrumento Financeiro Derivativos são representadas como parte integrante do hedge do Banco e estão assim apresentadas:

	2019		2018	
	Diferencial a receber (Ativo)	Diferencial a pagar (Passivo)	Diferencial a receber (Ativo)	Diferencial a pagar (Passivo)
Operações a termo - NDF				
Termo	286	(8.492)	381.593	39
MTM - Termo	(11)	(463)		
Futuro				
Mercado - DI	(2)	(74)	319.095	115
Mercado - DD	15.725	(5.120)	374.317	
Mercado de câmbio em operações futuras	17.129	(15.136)	434.997	10.002
Total	33.248	(19.285)	1.510.002	10.156

c.1. Resultado com Instrumentos Financeiros Derivativos

	2º Semestre/2019		2019		2018	
Operações a termo - NDF						
Resultado de Operações liquidadas - termo						
Resultado de Operações de termo - aberto	(8.460)	(6.204)	(4.324)			
Operações de Mercado Futuro						
Resultado de Mercado - DI	7.792	14.569	(21.934)			
Resultado de Mercado de câmbio	129	396	410			
Resultado de Mercado de câmbio Operações de Day-Trade	6.033	13.058	(25.561)			
Operações de Day-Trade	1.630	1.115	3.217			
Resultado com Instrumentos Financeiros Derivativos	243	8.501	(26.258)			

Para a obtenção dos valores de mercado, são adotados os seguintes critérios: Estrutura a Termo / Opções / Futuro / Flux - Banco Central do Brasil e Cotações em bolsas.

8. Operações de crédito / Títulos e créditos a receber

a. Composição das operações de crédito e derivados de bolsa

	2019		2018	
Operações de Crédito	12.248	21.096		
Empréstimos e Títulos Descontados	9.511	20.088		
Financiamentos em Moedas Estrangeiras	1.122	438		
Financiamentos Imobiliários	1.615	570		
Títulos e Créditos a Receber	156.822	155.558		
Títulos e Créditos a Receber (1)	151.667	155.558		
Aquisição de Recebíveis	5.155	-		
Parcela a curto prazo	169.070	176.654		
Operações de Crédito	1.496	2.839		
Empréstimos e Títulos Descontados	1.466	1.438		
Financiamentos Imobiliários	30	1.401		
Títulos e Créditos a Receber	41.320	41.320		
Títulos e Créditos a Receber (1)	41.320	-		
Parcela a longo prazo	42.816	2.839		
Total de Crédito e Títulos a Receber	211.886	179.493		
Alienação de Bens	4.425	-		
Exportação de Moedas - Entregues	2.027	-		
Valores a Receber - ACE	40	-		
Total de Produtos com Características de Crédito	218.378	179.493		

(1) Os títulos e créditos a receber são originados de transações de compras mercantis realizadas por meio de cartão de crédito, sem cobrança de encargos (Nota explicativa 9) e estão sendo apresentados para efeito desta nota, em conjunto com as operações de crédito.

b. Composição da carteira por tipo de cliente e atividade econômica

	2019		2018	
Indústria	7.066	5.929		
Rural	2.280	573		
Comércio	149.601	111.117		
Outros serviços	38.181	42.489		
Habituação	1.615	1.971		
Pessoa Física	2.053	12.099		
Intermediários Financeiros	17.582	5.315		
Total	218.378	179.493		

c. Composição da carteira de operações de crédito por vencimento

	2019		2018	
Faixas de vencimento				
Até 3 meses	7.148	29.556		
3 a 12 meses	163.989	146.698		
1 a 3 anos	42.365	2.417		
Acima de 3 anos	4.976	422		
Total	218.378	179.493		

d. Classificação da Carteira de Créditos e de Outros Créditos e da provisão para créditos de liquidação duvidosa distribuída pelos correspondentes níveis de risco

Nível de Risco	% Provisão Requerida	Carteira de operações		Outros		Provisão requerida	
		2019	2018	2019	2018	2019	2018
AA	0%	138.654	108.208	-	-	-	-
A	0,5%	71.100	68.904	6.492	63	(388)	(345)
B	1%	487	610	-	-	(5)	(4)
C	3%	-	1.971	-	-	-	(59)
D	10%	1.645	-	-	-	(165)	-
E	30%	-	-	-	-	-	-
F	50%	-	-	-	-	-	-
G	70%	-	-	-	-	-	-
H	100%	-	-	-	-	(2.848)	-
Total		211.886	179.493	6.492	63	(3.406)	(408)

Em 31 de dezembro de 2019 foi provisionado um valor da ação de cobrança de R\$ 2.848, em função de cobrança financeira em juízo.

e. Resultado das operações de crédito

	2º Semestre/2019		2019		2018	
Operações de crédito	1.767	3.947	3.363			
Rendas de empréstimos	1.336	3.217	2.791			
Rendas de financiamentos – Moedas estrangeiras	253	349	9			
Rendas de financiamentos – Intervenção	1	11	39			
Rendas de financiamentos – Habitacional	177	370	544			
Outras receitas e despesas operacionais	21.898	30.854	17.183			
Recuperação de créditos baixados como prejuízo			10			
Antecipação de recebíveis (1)	26.829	38.696	24.904			
Resultado de cessação de operações de crédito (2)	(5.131)	(7.842)	(7.568)			
Resultado com operações de crédito	23.465	34.801	20.566			

Outras receitas relacionadas às operações de crédito

Serviços relacionados às operações de crédito 2.342 5.548 5.369
Remuneração de prestação de serviços 870 1.707 2.100

Total de operações de créditos e outras receitas relacionadas às operações de crédito

26.677 42.056 28.035

(1) Durante os anos foram efetuadas antecipações de recebíveis para os estabelecimentos comerciais com característica de operação de crédito.

(2) No exercício findo em 31 de dezembro de 2019, o Banco efetuou cessões de operações de crédito sem cobrança, no montante de R\$ 797.805 (2018 - R\$ 593.957), na modalidade representados por títulos de crédito, gerando um prejuízo no montante de R\$ 7.842 (2018 - R\$ 7.758).

f. Movimentação da provisão para créditos de liquidação duvidosa

	2º Semestre/2019		2019		2018	
Provisão para créditos em liquidação duvidosa						
Constituição de Provisão	(3.341)	(3.571)	(608)			
Reversão de provisão	254	573	547			
Total	(3.087)	(2.998)	(61)			
Montante recuperado			10			
Total			10			

g. Garantias

A Carteira do Banco no ano de 2019 tem cerca de 87,09% (2018 – 92,15%) pelos seguintes instrumentos em garantia: seguros de crédito, garantias fidejussórias, alienação fiduciária e cessão de direitos creditórios de aplicações financeiras de renda fixa e variável. As operações com cartão de crédito são derivadas exclusivamente de compras com notas fiscais, feitas em estabelecimentos credenciados.

	2019		2018	
9. Outros créditos				
Carteira de câmbio	153.625	172.393		
Rendas a receber	2.127	791		
Negociação e intermediação de valores	13.315	4.383		
Títulos e créditos a receber (1)	198.142	155.558		
(-) Provisão	(3.203)	(237)		
Diversos	15.887	6.113		
Adiantamentos e antecipações salariais	274	305		
Impostos e contribuições a compensar	3.343	5.088		
Pagamentos a ressarcir	304	304		
Alienação de Bens Não de Uso Próprio (2)	4.425	-		
Devedores diversos	7.580	426		
Devedores para depósito em garantia	11	10		
Total	379.983	339.001		

(1) Referem-se a transações de compras mercantis realizadas por meio de cartão de crédito, que podem incidir em taxa de desconto quando da antecipação de pagamentos aos lojistas. O ganho de tais antecipações é registrado de acordo com a liquidação do contrato na conta de receitas de antecipações de recebíveis - nota explicativa 8.

(2) Conforme Instrumento Particular de Compromisso de Compra e Venda com parte do pagamento em Dação de 11/01/19 foi vendido à AMR Empreendimentos Imobiliários Ltda., os prédios e respectivo terreno situados à Rua Maria Paula, 184 e 186 e Travessa Nosh, nos 17º Subdistrito - Bela Vista no valor total de R\$ 12.450 nos quais 50% são de nossa propriedade a serem quitados em até 60 meses a contar de 26/02/2019. O saldo refere-se ao valor em aberto até em 31 de dezembro de 2019.

a. Carteira de câmbio

	2019		2018	
Ativo - Outros créditos				
Câmbio comprado a liquidar	93.396	120.966		
Direitos sobre vendas de câmbio	63.002	54.857		
Exportação - letras entregues	2.027	63		
(-) Adiantamento de Moeda Nacional	(4.840)	(3.493)		
Rendas a receber de ACE	40	-		
Total	153.625	172.393		

Passivo - Outras obrigações

Câmbio vendido a liquidar (62.656) (54.190)
Obrigações por compra de câmbio (92.903) (112.773)
Total (155.559) (166.963)

a.1 Resultado de operações de câmbio

	2º Semestre/2019		2019		2018	
Operação						
Operações a combinar	460	460	170			
Rendas com bancos no exterior	35.605	69.631	57.489			
Rendas com disponibilidade no país	41.847	61.304	72.759			
Resultado do câmbio comprado/vendido	(874)	(8.019)	7.527			
Ordem de pagamento a cumprir	16.752	40.014	37.943			
Rendas com cartão	(402)	115	59			
Aplicação em Duro	1.822	1.822	443			
Rendas de aplicações no exterior	614	614	351			
Outras	165	165	-			
Total	96.308	166.795	176.741			

10. Outros valores e bens

Bens não de uso próprio (1) - 4.118
Seguros a apropriar - 143 140
Total - 143 140

(1) Venda de Alienação de Bens não de Uso Próprio – BNDU.

11. Investimentos

Obras de Arte - 16 12
Total - 16 12

12. Imobilizado de uso

	2019		2018	
Operação				
Operações a combinar	460	460	170	
Rendas com bancos no exterior	35.605	69.631	57.489	
Rendas com disponibilidade no país	41.847	61.304	72.759	
Resultado do câmbio comprado/vendido	(874)	(8.019)	7.527	
Ordem de pagamento a cumprir	16.752	40.014	37.943	
Rendas com cartão	(402)	115	59	
Aplicação em Duro	1.822	1.822	443	
Rendas de aplicações no exterior	614	614	351	
Outras	165	165	-	
Total	96.308	166.795	176.741	

13. Intangível

Licença de Uso - Adquirida até outubro/13 - 225 (225) -
Licença de Uso - Adquirida após outubro/13 - 1.651 (1.357) 294 581
Total - 1.876 (1.582) 294 581

Segregação de aquisição do intangível conforme carta circular Bacen nº 3.624/2013.

14. Depósitos

a. Carteira de captação

	2019		2018	
Operação				
Depósito à vista	127	-	127	624
Depósito Interfinanceiro -				