

# **Demonstrações Financeiras Consolidadas do Conglomerado Prudencial**

**Banco Paulista S.A.**

31 de dezembro de 2018  
com Relatório do Auditor Independente

## **Banco Paulista S.A.**

### Demonstrações Financeiras Consolidadas do Conglomerado Prudencial

31 de dezembro de 2018 e 2017

#### Índice

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial.....	1
Demonstrações financeiras consolidadas auditadas	
Balanço patrimonial .....	5
Demonstração do resultado .....	7
Demonstração das mutações do patrimônio líquido.....	8
Demonstração do fluxo de caixa - método indireto.....	9
Notas explicativas às demonstrações financeiras .....	10

## **Relatório do auditor independente sobre demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial**

Aos  
Administradores e acionistas do  
**Banco Paulista S.A.**  
São Paulo - SP

### **Abstenção de Opinião**

Fomos contratados para examinar as demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial do Banco Paulista S.A. ("Banco"), que compreendem o balanço patrimonial consolidado em 31 de dezembro de 2018 e as respectivas demonstrações consolidadas do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis. Essas demonstrações contábeis de propósito especial foram elaboradas de acordo com os procedimentos específicos estabelecidos pela Resolução nº 4.280, de 31 de outubro de 2013, do Conselho Monetário Nacional e regulamentações complementares do Banco Central do Brasil, descritos na nota explicativa 2.

Não expressamos opinião sobre as demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial do Banco Paulista S.A. pois, devido à relevância dos assuntos descritos na seção a seguir intitulada "Base para abstenção de opinião", não nos foi possível obter evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião de auditoria sobre essas demonstrações financeiras consolidadas.

### **Base para abstenção de opinião**

#### Investigação em andamento

Conforme mencionado na Nota explicativa nº 2.c, em função de processo administrativo aberto pelo Banco Central do Brasil em 15 de junho de 2018 e processo de investigação do Ministério Público Federal, aberto em 8 de maio de 2019, a respeito do suposto envolvimento do Banco e do processo de investigação pelas autoridades públicas federais na operação conhecida como "Disfarces de Mamom", a Administração do Banco está adotando ações investigativas, com o propósito de identificar eventuais descumprimentos de leis e regulamentos por parte de seus colaboradores e administradores relacionados a essas alegações. Como a referida operação ainda se encontra em andamento, e as ações investigativas que estão sendo conduzidas pela Administração ainda não são conclusivas, não nos foi possível efetuar procedimentos de auditoria que nos permitissem concluir sobre os eventuais impactos existentes nas demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial. Adicionalmente, neste momento, também não é possível prever os desdobramentos futuros decorrentes dos processos de investigações conduzidos pelas autoridades públicas, nem seus eventuais efeitos nas demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial passadas e presentes.



## Riscos relacionados à conformidade com leis e regulamentos

Conforme mencionado nas Notas Explicativas nº 2 e 30.d, encontram-se em andamento investigações e outras medidas legais conduzidas por autoridades públicas sobre determinadas despesas e suas destinações, incluindo sua dedutibilidade no cálculo do Imposto de Renda Pessoa Jurídica - "IRPJ" e Contribuição Social Sobre o Lucro Líquido - "CSLL" do período de 2013 a 2015. O Banco, como resultado de investigações internas, identificou pagamentos a empresas incluídas, direta ou indiretamente, na investigação "Disfarces de Mamom", durante os exercícios de 2013 a 2018. Os órgãos de governança do Banco autorizaram a contratação de empresa especializada para analisar os procedimentos internos relacionados a esses gastos e apurar tais alegações e, até o presente momento, não nos foram disponibilizadas as respectivas documentações suporte de forma a aplicarmos procedimentos de auditoria e, assim concluir sobre os eventuais ajustes, caso haja, nas demonstrações financeiras do Conglomerado Prudencial.

### **Ênfase**

Chamamos a atenção para a Nota Explicativa nº 2.d às demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial, que descreve que, em decorrência de retificações de erro, os valores correspondentes referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2017, apresentados para fins de comparação, foram ajustados e estão sendo reapresentados como previsto na NBC TG 23, na Resolução CMN nº4.007/11 e no CPC 23 - Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro.

### **Outros assuntos**

O Banco Paulista S.A. elaborou um conjunto de demonstrações financeiras individuais para fins gerais referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2018, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, sobre o qual emitimos relatório de auditoria com abstenção de opinião, em 2 de dezembro de 2019.

### **Responsabilidades da Administração e da governança pelas demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial**

A administração da Instituição é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial de acordo com a Resolução nº 4.280, do Conselho Monetário Nacional, e regulamentações complementares do Banco Central do Brasil, cujos principais critérios e práticas contábeis estão descritos na nota explicativa nº 2 às referidas demonstrações financeiras, e pelos controles internos que a administração determinou como necessários para permitir a elaboração das referidas demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.



Na elaboração das demonstrações financeiras consolidadas, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de o Banco continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a administração pretenda liquidar o Banco ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança do Banco são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras consolidadas.

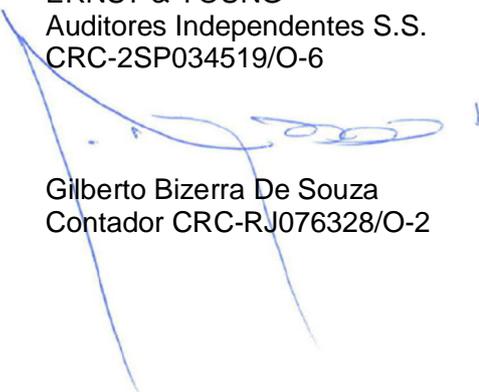
### **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial**

Nossa responsabilidade é a de conduzir uma auditoria das demonstrações financeiras consolidadas do Banco de acordo com normas brasileiras e internacionais de auditoria e emitir um relatório de auditoria. Contudo, devido aos assuntos descritos na seção intitulada “Base para abstenção de opinião”, não nos foi possível obter evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião de auditoria sobre essas demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial.

Somos independentes em relação ao Banco, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas.

São Paulo, 10 de janeiro de 2020.

ERNST & YOUNG  
Auditores Independentes S.S.  
CRC-2SP034519/O-6



Gilberto Bizerra De Souza  
Contador CRC-RJ076328/O-2

## Banco Paulista S.A.

### Balancos patrimoniais consolidados do Conglomerado Prudencial Em 31 de dezembro de 2018 e 2017 (Em milhares de reais)

	<b>Notas Explicativas</b>	<b>2018</b>	<b>2017 (reapresentado)</b>
Ativo			
Circulante		<b>2.299.399</b>	2.125.141
Disponibilidades		<b>338.142</b>	338.985
Em moeda nacional	4	<b>174.600</b>	72.784
Em moeda estrangeira	4	<b>163.542</b>	266.201
Aplicações interfinanceiras de liquidez		<b>1.123.251</b>	1.078.254
Aplicações no mercado aberto	4/5	<b>1.121.745</b>	1.046.452
Aplicações em depósitos interfinanceiros	5	<b>1.506</b>	31.802
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos		<b>35.802</b>	73.036
Carteira própria	6	<b>33.581</b>	72.058
Instrumentos financeiros derivativos	7	<b>2.221</b>	978
Relações interfinanceiras		<b>22.635</b>	22.613
Créditos vinculados		<b>22.635</b>	22.613
Operações de crédito		<b>298.406</b>	263.001
Operações de crédito - Setor privado	9	<b>305.123</b>	268.719
(-) Provisão para créditos de liquidação duvidosa	9	<b>(6.717)</b>	(5.718)
Outros créditos		<b>477.829</b>	346.130
Carteira de câmbio	11	<b>257.948</b>	184.085
Rendas a receber	10	<b>4.528</b>	3.728
Negociação e intermediação de valores	12a	<b>29.657</b>	26.134
Diversos	12b	<b>186.359</b>	132.966
(-) Provisão para outros créditos de liquidação duvidosa	9	<b>(604)</b>	(783)
(-) Provisão sem característica de concessão de crédito		<b>(59)</b>	-
Outros valores e bens		<b>3.334</b>	3.122
Despesas antecipadas	13	<b>172</b>	139
Outros valores e bens	13	<b>3.162</b>	2.983
Realizável a longo prazo		<b>805.372</b>	652.564
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos		<b>511.540</b>	438.794
Carteira própria	6	<b>197.671</b>	139.489
Vinculados a operações compromissadas	6	<b>162.234</b>	152.715
Vinculados à prestação de garantias	6	<b>151.635</b>	146.590
Operações de crédito		<b>237.760</b>	172.327
Operações de crédito - Setor privado	9	<b>243.101</b>	176.074
(-) Provisão para créditos de liquidação duvidosa	9	<b>(5.341)</b>	(3.747)
Outros créditos		<b>56.072</b>	41.443
Diversos	12b	<b>56.072</b>	41.443

	<b>Notas Explicativas</b>	<b>2018</b>	2017 (reapresentado)
Ativo--Continuação			
Permanente		<u>11.278</u>	<u>10.954</u>
Investimentos		<u>2.080</u>	<u>2.035</u>
Outros investimentos		2.332	2.287
(-) Provisões para perdas		(252)	(252)
Imobilizado de uso		<u>3.016</u>	<u>2.820</u>
Imóveis de uso		957	957
Outras imobilizações de uso		10.816	9.955
(-) Depreciações acumuladas		(8.757)	(8.092)
Intangível		<u>6.182</u>	<u>6.099</u>
Ativos intangíveis	14	10.484	9.876
(-) Amortizações acumuladas	14	(4.302)	(3.777)
Total do ativo		<u><u>3.116.049</u></u>	<u><u>2.788.659</u></u>

	Notas Explicativas	2018	2017 (reapresentado)
Passivo			
Circulante		<b>2.404.542</b>	2.128.716
Depósitos		<b>512.551</b>	489.158
Depósitos à vista	15	158.573	133.577
Depósitos interfinanceiros	15	6.452	40.106
Depósitos a prazo	15	347.526	315.475
Captações no mercado aberto		<b>1.176.100</b>	914.940
Carteira própria	16	143.036	102.885
Carteira de terceiros	16	1.033.064	812.055
Recursos de aceites e emissão de títulos		<b>65.932</b>	49.513
Recursos de letras imobiliárias, hipotecárias	17	65.932	49.513
Relações interdependências e interfinanceiras		<b>101.557</b>	153.693
Correspondentes		636	650
Recursos em trânsito de terceiros		100.921	153.043
Obrigações por empréstimos e repasses		<b>43.668</b>	38.529
Obrigações em moeda estrangeira	17	35.197	29.104
Repasses no País - instituições oficiais	17	8.471	9.425
Outras obrigações		<b>504.734</b>	482.883
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados		1.862	948
Carteira de câmbio	11	252.114	196.555
Fiscais e previdenciárias	18a	30.037	9.641
Negociação e intermediação de valores	12a	181.049	150.377
Dívida subordinada	18b	-	38.351
Diversas	18c	39.672	87.011
Exigível a longo prazo		<b>482.088</b>	425.286
Depósitos		<b>359.582</b>	325.134
Depósitos a prazo	15	359.582	325.134
Recursos de aceites e emissão de títulos		<b>31.612</b>	56.717
Recursos e letras imobiliárias, hipotecárias	17	31.612	56.717
Outras obrigações		<b>90.894</b>	43.435
Fiscais e previdenciárias	18a	42.352	6.986
Dívida subordinada	18b	29.060	27.056
Diversas	18c	19.482	9.393
Patrimônio líquido		<b>229.419</b>	234.657
Capital Social - Domiciliado no país	19	193.500	177.000
Aumento de capital		12.800	16.500
Reservas de lucros		9.077	24.657
Participação de não controladores		10.685	14.645
Ajuste ao Valor de Mercado – TVM e Derivativos		3.357	1.855
Total do passivo		<b>3.116.049</b>	2.788.659

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Banco Paulista S.A.

Demonstrações do resultado consolidado do Conglomerado Prudencial  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e 2017  
(Em milhares de reais, exceto lucro por lote de mil ações)

	Notas Explicativas	2018	2017 (reapresentado)
<b>Receitas de intermediação financeira</b>		<b>406.763</b>	418.854
Operações de crédito	9h	67.639	76.411
Resultado com aplicações interfinanceiras de liquidez e títulos e valores mobiliários		136.185	148.380
Resultado com instrumentos financeiros derivativos	7e	(5.466)	11.781
Resultado com operações de câmbio		208.405	182.282
<b>Despesas de intermediação financeira</b>		<b>(157.136)</b>	(188.153)
Despesas de captação no mercado	20	(133.391)	(174.766)
Operações de empréstimos e repasses		(20.922)	(12.064)
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	9e	(2.823)	(1.323)
<b>Resultado bruto de intermediação financeira</b>		<b>249.627</b>	230.701
<b>Outras receitas (despesas) operacionais</b>		<b>(202.636)</b>	(140.490)
Receitas de prestação de serviços	21	189.998	158.688
Despesas de pessoal		(121.514)	(98.457)
Outras despesas administrativas	22	(172.464)	(152.092)
Despesas tributárias		(30.690)	(26.901)
Outras receitas operacionais	23	26.197	12.657
Outras despesas operacionais	24	(94.163)	(34.385)
<b>Resultado operacional</b>		<b>46.991</b>	90.211
<b>Resultado não operacional</b>		<b>(1.479)</b>	(1.108)
<b>Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações</b>		<b>45.512</b>	89.103
<b>Imposto de renda e contribuição social</b>	25	<b>(42.844)</b>	(32.344)
Provisão para imposto de renda		(21.007)	(4.073)
Provisão para contribuição social		(17.755)	(3.518)
Ativo fiscal diferido		(4.082)	(24.753)
<b>Participações estatutárias no lucro</b>		<b>(3.101)</b>	(4.836)
<b>(Prejuízo) / Lucro líquido do exercício</b>		<b>(433)</b>	51.923
<b>Juros sobre capital próprio provisionado</b>	19c	<b>(15.107)</b>	(14.000)
<b>(Prejuízo) / Lucro por lote de mil ações - R\$</b>		<b>(1,45)</b>	182,04
<b>(Prejuízo) / Lucro líquido do exercício de controladores</b>		<b>(473)</b>	49.936
<b>(Prejuízo) / Lucro líquido do exercício de não controladores</b>		<b>40</b>	1.987

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Banco Paulista S.A.

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido consolidadas do Conglomerado Prudencial  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e 2017  
(Em milhares de reais)

	Reservas de lucros				Ajuste ao valor de mercado	Lucros / Prejuízos acumulados	Patrimônio líquido de controladores	Participação de não controladores	Total
	Capital social	Aumento de capital	Reserva legal	Reserva estatutária					
Saldos em 31 de dezembro de 2016 (reapresentado)	177.000	-	6.612	5.483	604	-	189.699	12.658	202.357
Lucro líquido do exercício	-	-	-	-	-	49.936	49.936	1.987	51.923
Aumento de capital	-	16.500	-	-	-	-	16.500	-	16.500
Reserva legal	-	-	2.497	-	-	(2.497)	-	-	-
Reserva estatutária	-	-	-	33.439	-	(33.439)	-	-	-
Juros sobre o capital próprio	-	-	-	-	-	(14.000)	(14.000)	-	(14.000)
Dividendos	-	-	-	(23.374)	-	-	(23.374)	-	(23.374)
Ajuste ao valor de mercado TVM e derivativos	-	-	-	-	1.251	-	1.251	-	1.251
Saldos em 31 de dezembro de 2017 (reapresentado)	177.000	16.500	9.109	15.548	1.855	-	220.012	14.645	234.657
Mutações no exercício	-	16.500	2.497	10.065	1.251	-	30.313	1.987	32.300
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2017 (reapresentado)</b>	<b>177.000</b>	<b>16.500</b>	<b>9.109</b>	<b>15.548</b>	<b>1.855</b>	<b>-</b>	<b>220.012</b>	<b>14.645</b>	<b>234.657</b>
Prejuízo do exercício	-	-	-	-	-	(473)	(473)	40	(433)
Transferência para aumento de capital	16.500	(16.500)	-	-	-	-	-	-	-
Aumento de capital	-	12.800	-	-	-	-	12.800	-	12.800
Juros sobre o capital próprio	-	-	-	-	-	(15.107)	(15.107)	-	(15.107)
Dividendos	-	-	-	-	-	-	-	(4.000)	(4.000)
Ajuste ao valor de mercado TVM e derivativos	-	-	-	-	1.502	-	1.502	-	1.502
Absorção de prejuízos com reservas	-	-	(32)	(15.548)	-	15.580	-	-	-
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2018</b>	<b>193.500</b>	<b>12.800</b>	<b>9.077</b>	<b>-</b>	<b>3.357</b>	<b>-</b>	<b>218.734</b>	<b>10.685</b>	<b>229.419</b>
<b>Mutações no exercício</b>	<b>16.500</b>	<b>(3.700)</b>	<b>(32)</b>	<b>(15.548)</b>	<b>1.502</b>	<b>-</b>	<b>(1.278)</b>	<b>(3.960)</b>	<b>(5.238)</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Banco Paulista S.A.

Demonstrações dos fluxos de caixa consolidados do Conglomerado Prudencial - método indireto

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e 2017

(Em milhares de reais)

	2018	2017 (reapresentado)
<b>Lucro líquido ajustado do exercício</b>	<b>16.254</b>	<b>79.379</b>
<b>(Prejuízo) / Lucro líquido do exercício</b>	<b>(433)</b>	<b>51.923</b>
<b>Ajustes para reconciliar o lucro líquido ao caixa líquido</b>	<b>16.687</b>	<b>27.456</b>
Provisão para créditos de liquidação duvidosa (Nota 9e)	2.823	1.323
Provisões para imposto de renda e contribuição social diferidos	4.082	24.753
Depreciações e amortizações (Nota 24)	1.340	1.289
Atualizações monetárias de depósitos judiciais	(197)	(681)
Outras atualizações monetárias	264	(459)
Reversão de provisão de riscos cíveis, fiscais e trabalhistas	(3.944)	(363)
Provisões para contingências cíveis, fiscais, trabalhistas e outros	12.232	2.336
Provisão para fianças	87	(817)
Provisão para outras contingências	-	75
<b>Variação de ativos e passivos</b>		
Redução em aplicações interfinanceiras de liquidez	30.296	13.206
Redução (aumento) em títulos e valores mobiliários	(32.767)	(68.165)
(Aumento) em relações interfinanceiras e interdependência	(52.158)	(30.247)
(Aumento) em operações de crédito	(103.661)	(67.857)
Redução (aumento) em outros créditos	(150.477)	104.824
(Aumento) redução em outros valores e bens	(212)	2.059
Redução (aumento) em instrumentos financeiros derivativos	(1.243)	(2.235)
(Redução) aumento em outras obrigações	60.935	(18.059)
Aumento (redução) em depósitos	57.841	(38.449)
(Redução) aumento de obrigações por operações compromissadas	261.160	4.144
<b>Caixa líquido aplicado gerado nas atividades operacionais</b>	<b>85.968</b>	<b>(21.400)</b>
<b>Fluxo de caixa das atividades de investimentos</b>		
Aquisições de imobilizado de uso	(1.586)	(1.079)
Aplicações no intangível	(1.454)	(1.796)
Alienações no imobilizado	21	63
Baixas no intangível	1.400	-
Aplicações em investimentos	(45)	(77)
<b>Caixa líquido (aplicado) nas atividades de investimentos</b>	<b>(1.664)</b>	<b>(2.889)</b>
<b>Fluxo de caixa das atividades de financiamento</b>		
Aumento de capital (Nota 19)	12.800	16.500
Juros sobre o capital próprio (Nota 19c)	(15.107)	(14.000)
Dividendos	(4.000)	(23.374)
Aumento (redução) de obrigações por empréstimos e repasses	5.139	(1.838)
Aumento em recursos de aceites e emissão de títulos	(8.686)	28.484
<b>Caixa líquido gerado (aplicado) gerado nas atividades de financiamentos</b>	<b>(9.854)</b>	<b>5.772</b>
<b>(Redução) aumento de caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>74.450</b>	<b>(18.517)</b>
Caixa e equivalentes de caixa		
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício (Nota 4)	1.385.437	1.403.954
Caixa e equivalentes de caixa no final do exercício (Nota 4)	1.459.887	1.385.437
	<b>74.450</b>	<b>(18.517)</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## **Banco Paulista S.A.**

Notas explicativas às demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e 2017  
(Em milhares de reais)

### **1. Contexto operacional**

O Banco Paulista (“Banco”) é uma sociedade de capital fechado, constituído sob a forma de banco múltiplo, tendo como objetivo a atuação em operações de crédito para pessoas jurídicas de médio a grande porte, em operações de câmbio de comércio exterior e financeiro e na prestação de serviços, de custódia e administração de fundos e de estruturação de operações para venda e distribuição.

A controlada Socopa - Sociedade Corretora Paulista S.A. (“Corretora” ou “Socopa”) está organizada sob a forma de Corretora de Valores, tendo por objeto a intermediação de negócios nas bolsas de valores, de mercadorias e futuro e nos mercados de balcão, bem como a distribuição de títulos e valores mobiliários, a intermediação de operações de câmbio, e a administração de clubes e fundos de investimentos.

A Paulista - Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros S.A. (“Securitizadora”), que também faz parte do Conglomerado Prudencial foi constituída em 24 de dezembro de 2008 e tem como objeto social, a aquisição, mediante cessão de créditos financeiros oriundos de operações praticadas por bancos múltiplos, bancos comerciais, bancos de investimento, sociedade de crédito, financiamento e investimento, sociedade de crédito imobiliário, sociedade mercantil, companhias hipotecárias, associações de poupança e empréstimo e pela Caixa Econômica Federal, na forma da Resolução nº 2.686/00, do Conselho Monetário Nacional e das normas que vierem a alterá-la, substituí-la ou complementá-la.

### **2. Apresentação das demonstrações financeiras**

- (a) As demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial do Banco Paulista S.A. foram elaboradas com a finalidade específica de atender as determinações do Conselho Monetário Nacional (CMN) e do Banco Central do Brasil (BACEN), de acordo com os procedimentos específicos estabelecidos pela Resolução nº 4.280, de 31 de outubro de 2013, do CMN e Circular nº 3.701, de 13 de março de 2014, do BACEN;

Essas demonstrações financeiras consolidadas do conglomerado prudencial estão sendo apresentadas em conjunto com as demonstrações financeiras do Banco, da Socopa – Sociedade Corretora Paulista S.A. e da Paulista Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros S.A., visto que a Resolução nº 4.280/13 do Banco Central do Brasil determina que as entidades securitizadoras de crédito sob controle operacional efetivo, caracterizado pela administração ou gerência comum da instituição líder do conglomerado financeiro (Banco Paulista S.A.), devem ser consolidadas.

## Banco Paulista S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e 2017  
(Em milhares de reais)

### 2. Apresentação das demonstrações financeiras--Continuação

As demonstrações financeiras do conglomerado prudencial foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN), associadas às normas e instruções do Conselho Monetário Nacional (CMN), do BACEN, e da Comissão de Valores Mobiliários (CVM), quando aplicável.

- (b) As estimativas contábeis são determinadas pela Administração, considerando fatores e premissas estabelecidas com base em julgamentos. Itens significativos, sujeitos a essas estimativas e premissas, incluem as provisões para ajuste dos ativos ao valor provável de realização ou recuperação, as provisões para perdas, as provisões para contingências, marcação ao mercado de instrumentos financeiros, os impostos diferidos, entre outros. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores divergentes em razão de imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. A Administração revisa as estimativas e premissas, pelo menos, semestralmente e estas demonstrações foram aprovadas em 10 de janeiro de 2020.

#### (b.1) Demonstrações financeiras consolidadas

As demonstrações financeiras consolidadas do conglomerado prudencial contemplam as operações do Banco Paulista, que inclui sua controlada e entidade securitizadora conforme requerido pela Resolução nº 4.280/13 do Banco Central do Brasil, destacadas a seguir:

	<u>Participação</u>
SOCOPA – Sociedade Corretora Paulista S.A.	100%
Paulista Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros S.A.	-

No processo de consolidação das demonstrações financeiras do conglomerado prudencial foram eliminadas as participações, os saldos das contas de ativo e passivo, as receitas, as despesas e os lucros não realizados entre as empresas.

As demonstrações financeiras individuais do Banco Paulista e de sua controlada direta (SOCOPA – Sociedade Corretora Paulista S.A) foram emitidas em 2 de dezembro de 2019.

## **Banco Paulista S.A.**

Notas explicativas às demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e 2017  
(Em milhares de reais)

### **2. Apresentação das demonstrações financeiras--Continuação**

A Resolução nº 4.280/13 do Banco Central do Brasil, que determina que as entidades securitizadoras de crédito sob controle operacional efetivo, caracterizado pela administração ou gerência comum da instituição líder do conglomerado financeiro, devem ser consolidadas nas demonstrações financeiras do conglomerado prudencial. Diante disso a Paulista Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros foi apresentada nas demonstrações financeiras consolidadas.

- (c) Para a conclusão das análises sobre as demonstrações financeiras referentes ao período findo em 31 de dezembro de 2018, cumpre esclarecer, inicialmente, que o Banco foi citado em acordo de delação premiada por ex-executivos ligados à Odebrecht. Como consequência, conforme mencionado na Nota Explicativa 30.d, foi instaurado processo administrativo pelo Banco Central em 15 de junho de 2018, em que foram apresentadas as manifestações e contestações do Banco. Da mesma forma cabe relatar, como descrito na Nota Explicativa 18.a, que o Banco foi autuado pela Receita Federal do Brasil, no final de 2018, referente a IRPJ, CSLL e IRRF, vinculados ao Processo Administrativo nº 16327-721.025/2018-35, lavrado em razão da glosa de despesas que compuseram a base dos referidos tributos. O débito foi objeto de parcelamento formalizado perante a Receita Federal do Brasil, o qual está sendo quitado regularmente.

Ainda no decorrer do processo de elaboração das demonstrações financeiras, em 8 de maio de 2019, o Banco foi alvo da 61ª fase da Operação Lava Jato, denominada Disfarçes de Mamom, na qual o Ministério Público Federal e a Polícia Federal investigam operações de lavagem de dinheiro relacionadas com integrantes do "Setor de Operações Estruturadas" do Grupo Odebrecht, que resultou em mandado de busca e apreensão na sede do Banco para apurar eventuais contratos de prestação de serviços irregulares.

Ressalte-se que a investigação diz respeito a transações específicas relacionadas à área de câmbio, onde foram denunciados dois ex-administradores, sendo um ex-Diretor de Câmbio e outro ex-Diretor Geral Administrativo, bem como um ex-prestador de serviços, que tiveram suas prisões decretadas.

## **Banco Paulista S.A.**

Notas explicativas às demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e 2017  
(Em milhares de reais)

### **2. Apresentação das demonstrações financeiras--Continuação**

A partir desse fato, o Banco, desconhecedor de quaisquer atos ilícitos, passou por uma reestruturação, sendo constituída uma nova Administração que adotou providências no sentido de auxiliar as autoridades e minimizar os impactos sobre o Banco, quais sejam: destituição dos diretores denunciados que foram alvo de buscas e apreensões; suspensão do contrato de prestação de serviços com o terceiro envolvido; fornecimento de informações/documentações a órgãos externos; alterações estatutárias como a renúncia do Diretor Presidente, além de adoção de programa de integridade que consiste na adoção de medidas de fortalecimento da governança e de compliance, tais como gestão, controle, auditoria e transparência das informações.

Considerando os acontecimentos, a Administração do Banco decidiu por constituir um Comitê de Investigação, composto pelo escritório Felsberg Advogados e por membros independentes, para supervisionar e conduzir tal investigação, zelando pelo sigilo de todas as informações, documentos e relatórios produzidos pela equipe de investigação. O processo investigativo encontra-se em andamento, pois é necessário que se proceda uma revisão extensa da documentação relacionada ao tema, que inclui entrevistas com pessoas relevantes e análises financeiras relacionadas a transações específicas.

Com base nas atividades realizadas até a data de aprovação das demonstrações financeiras de 31 de dezembro de 2018, não houve apontamento, seja do Conselho de Administração ou do Comitê de Investigação sobre existência de qualquer novo evento. O processo investigativo é minucioso e abrangente, motivo pelo qual se torna difícil uma estimativa para a sua conclusão. Contudo, existe o empenho e colaboração para que se encerre o mais breve possível.

O objetivo é apurar os fatos que já estavam sendo tratados em procedimento administrativo perante o Banco Central. É importante salientar que o Banco já havia concluído uma auditoria interna em julho de 2017 e que passou a implementar políticas, procedimentos e controles internos mais rigorosos, de forma compatível com o seu porte e volume de operações, a fim de cumprir com as obrigações de PLD e zelar por um programa de Compliance efetivo e estruturado, passando por novos mecanismos de controle a partir de 2016 e desde 2018 já implementou ações como: a) revisão do sistema de governança, b) criação de um Canal de Ética, c) contratação de consultorias independentes e de novos profissionais para reforçar os departamentos, d) sistema de monitoramento de transações e, e) novos procedimentos internos de obtenção e verificação de informação de clientes, fornecedores e parceiros.

## Banco Paulista S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e 2017

(Em milhares de reais)

### 2. Apresentação das demonstrações financeiras--Continuação

O Banco continua acompanhando e apoiando o processo de investigação das autoridades competentes até a sua conclusão e avaliando, sistematicamente, qualquer nova informação que possa demandar providências adicionais.

- (d) De acordo com o pronunciamento técnico CPC 23 - Políticas contábeis, mudanças de estimativas e retificação de erros - (Resolução CMN nº 4007/11) os valores correspondentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2017 estão sendo reapresentado devido ao reconhecimento dos efeitos dos ajustes de períodos anteriores, originados na atualização de Precatórios Próprios, registrados no Grupo de Outros Créditos.

#### Balancos patrimoniais:

	Divulgação Anterior 2017	Ajustes	Saldo Ajustado 2017
<b>Ativo</b>			
<b>Realizável a longo prazo</b>	<b>660.770</b>	<b>(8.206)</b>	<b>652.564</b>
Outros créditos (nota 12)	49.649	(8.206)	41.443
<b>Total do ativo</b>	<b>2.796.865</b>	<b>(8.206)</b>	<b>2.788.659</b>
<b>Passivo</b>			
<b>Exigível a longo prazo</b>	<b>426.927</b>	<b>(1.641)</b>	<b>425.286</b>
Outras obrigações (nota 18c)	11.034	(1.641)	9.393
<b>Patrimônio líquido</b>	<b>241.222</b>	<b>(6.565)</b>	<b>234.657</b>
Reservas de lucros	31.222	(6.565)	24.657
<b>Total do passivo</b>	<b>2.796.865</b>	<b>(8.206)</b>	<b>2.788.659</b>

#### Demonstrações do resultado:

	Divulgação Anterior 2017	Ajustes	Saldo Ajustado 2017
<b>Outras receitas (despesas) operacionais</b>	<b>(140.311)</b>	<b>(179)</b>	<b>(140.490)</b>
Outras receitas operacionais (nota 23)	12.836	(179)	12.657
<b>Lucro líquido do exercício</b>	<b>52.102</b>	<b>(179)</b>	<b>51.923</b>
<b>Lucro por lote de mil ações - R\$</b>	<b>182,67</b>	<b>-</b>	<b>182,04</b>

## Banco Paulista S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e 2017

(Em milhares de reais)

### 2. Apresentação das demonstrações financeiras--Continuação

#### Demonstrações das mutações do patrimônio líquido:

	<b>Divulgação Anterior 2016</b>	<b>Ajustes</b>	<b>Saldo Ajustado 2016</b>
Reserva legal	6.932	(320)	6.612
Reserva estatutária	11.549	(6.066)	5.483
<b>Patrimônio líquido</b>	<b>208.743</b>	<b>(6.386)</b>	<b>202.357</b>

	<b>Divulgação Anterior 2017</b>	<b>Ajustes</b>	<b>Saldo Ajustado 2017</b>
Reserva legal	9.438	(329)	9.109
Reserva estatutária	21.784	(6.236)	15.548
<b>Patrimônio líquido</b>	<b>241.222</b>	<b>(6.565)</b>	<b>234.657</b>

#### Demonstrações dos fluxos de caixa:

	<b>Divulgação Anterior 2017</b>	<b>Ajustes</b>	<b>Saldo Ajustado 2017</b>
<b>Lucro líquido ajustado do exercício</b>	<b>79.558</b>	<b>(179)</b>	<b>79.379</b>
<b>Lucro líquido do exercício</b>	<b>52.102</b>	<b>(179)</b>	<b>51.923</b>
Redução / (aumento) em outros créditos	104.554	270	104.824
(Redução) / aumento em outras obrigações	(18.005)	(54)	(18.059)
Aplicações em investimentos	(40)	(37)	(77)

## **Banco Paulista S.A.**

Notas explicativas às demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e 2017

(Em milhares de reais)

### **3. Sumário das principais práticas contábeis**

#### a) Apuração do resultado

As receitas e despesas são apropriadas pelo regime de competência, observando-se o critério *pro rata* dia para as de natureza financeira. As taxas e comissões recebidas são reconhecidas durante o período de prestação de serviços (regime de competência).

As receitas e despesas de natureza financeira são calculadas com base no método exponencial. As operações com taxas prefixadas são registradas pelo valor de resgate e as receitas e despesas correspondentes ao período futuro são registradas em conta redutora dos respectivos ativos e passivos. As operações com taxas pós-fixadas são atualizadas até a data do balanço através dos índices pactuados. Taxas e comissões decorrentes de operações com terceiros, tais como corretagens, são reconhecidas quando o serviço ou operação for realizada.

#### b) Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa, conforme Resolução nº 3.604/08 inclui dinheiro em caixa, depósitos bancários, investimentos de curto prazo de alta liquidez, com risco insignificante de mudança de valor e limites, com prazo de vencimento igual ou inferior a 90 dias.

#### c) Aplicações interfinanceiras de liquidez

As operações prefixadas são registradas pelo valor de resgate, deduzido das rendas pertencentes ao período futuro, e as pós-fixadas pelo valor de custo acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço, deduzidos de provisão para desvalorização, quando aplicável. As aplicações em operações compromissadas são classificadas em função de seus prazos de vencimento, independentemente dos prazos de vencimento dos papéis que lastreiam as operações.

## **Banco Paulista S.A.**

Notas explicativas às demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e 2017

(Em milhares de reais)

### **3. Sumário das principais práticas contábeis--Continuação**

#### d) Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos

De acordo com o estabelecido pela Circular nº 3.068/01, os títulos e valores mobiliários integrantes da carteira são classificados em três categorias distintas, conforme a intenção da Administração, quais sejam:

- Títulos para negociação;
- Títulos disponíveis para venda; e
- Títulos mantidos até o vencimento.

Os títulos para negociação são apresentados no ativo circulante, independentemente dos respectivos vencimentos e compreendem os títulos adquiridos com o propósito de serem ativos e frequentemente negociados. São avaliados pelo valor de mercado, sendo o resultado desta valorização ou desvalorização computado ao resultado.

Os títulos disponíveis para a venda representam os títulos que não foram adquiridos para frequente negociação e são utilizados, dentre outros fins, para reserva de liquidez, garantias e proteção contra riscos. Os rendimentos auferidos segundo as taxas de aquisição, bem como as possíveis perdas permanentes são computados ao resultado. Estes títulos são avaliados ao valor de mercado, sendo o resultado da valorização ou desvalorização contabilizado em contrapartida à conta destacada do patrimônio líquido (deduzidos os efeitos tributários), o qual será transferido para o resultado no momento da sua realização.

Os títulos mantidos até o vencimento referem-se aos títulos adquiridos para os quais a Administração tem a intenção e capacidade financeira de mantê-los em carteira até o vencimento. São avaliados pelo custo de aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos. Caso apresentem perdas permanentes, estas são imediatamente computadas no resultado.

## **Banco Paulista S.A.**

Notas explicativas às demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e 2017  
(Em milhares de reais)

### **3. Sumário das principais práticas contábeis--Continuação**

#### **d) Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos--Continuação**

Os instrumentos financeiros derivativos compostos por operações de futuro, operações a termo e operações de *swap* são contabilizados de acordo com os seguintes critérios:

- *Operações de futuros* - o valor dos ajustes a mercado é diariamente contabilizados em conta de ativo ou passivo e apropriados diariamente como receita ou despesa;
- *Operações a termo* - pelo valor final do contrato deduzido da diferença entre esse valor e o valor de mercado do bem ou direito, reconhecendo as receitas e despesas em razão da fluência dos contratos até a data do balanço;
- *Operações de swap* - o diferencial a receber ou a pagar é contabilizado a valor de mercado em conta de ativo ou passivo, respectivamente, apropriado como receita ou despesa *pro rata* até a data do balanço.

As operações com instrumentos financeiros derivativos não considerados como *hedge accounting* são avaliadas, na data do balanço, a valor de mercado, contabilizando a valorização ou a desvalorização em conta de receita ou despesa, no resultado do período.

#### **e) Negociação e intermediação de valores**

Representa a intermediação de operações realizadas nas bolsas de valores, registradas pelo valor do compromisso assumido em nome de seus clientes. A corretagem é reconhecida ao resultado pelo regime de competência.

#### **f) Operações de crédito e provisão para créditos de liquidação duvidosa**

As operações de crédito (empréstimos e financiamentos) e outros créditos (direitos creditórios sem coobrigação) são registradas a valor presente, calculadas *pro rata* dia com base na variação do indexador e na taxa de juros pactuados, sendo atualizadas até o sexagésimo dia de atraso, observada a expectativa do recebimento.

As operações de crédito são classificadas de acordo com o julgamento da Administração quanto ao nível de risco, levando em consideração a conjuntura econômica, a experiência passada e os riscos específicos em relação à operação, aos devedores e garantidores, observando os parâmetros

## **Banco Paulista S.A.**

Notas explicativas às demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e 2017  
(Em milhares de reais)

### **3. Sumário das principais práticas contábeis--Continuação**

f) Operações de crédito e provisão para créditos de liquidação duvidosa--  
Continuação

estabelecidos pela Resolução nº 2.682/99, que requer análise periódica da carteira e sua classificação em 9 níveis, sendo “AA” (risco mínimo) e “H” (perda).

As rendas das operações de crédito com vencimento igual ou superior a 60 dias, independentemente de seu nível de risco, somente são reconhecidas como receita quando efetivamente recebidas.

As operações classificadas no nível “H” permanecem nessa classificação por 180 dias, quando então são baixadas contra a provisão existente e controladas, no mínimo por 5 anos, em contas de compensação, não mais figurando no balanço patrimonial.

As operações renegociadas são mantidas, no mínimo, no mesmo nível em que estavam classificadas antes da renegociação. As renegociações de operações de crédito, que já haviam sido baixadas contra a provisão e que estavam em contas de compensação, são classificadas no nível “H”, e os eventuais ganhos provenientes da renegociação somente são reconhecidos como receita quando efetivamente recebidos.

Para as operações com prazo superior a 36 meses o Banco se utiliza da prerrogativa de contagem de prazo em dobro prevista na Resolução nº 2.682/99 para determinação do nível de risco. A provisão para créditos de liquidação duvidosa, considerada suficiente pela Administração, atende ao requisito estabelecido pela Resolução nº 2.682/99, conforme demonstrado na Nota 9.

Os direitos creditórios da Paulista Companhia Securitizadora S.A. referem-se a operações de crédito vencidas que foram adquiridas sem coobrigação e foram registrados pelos seus valores nominais ou baseados em laudo de avaliação elaborado por empresa independente.

## **Banco Paulista S.A.**

Notas explicativas às demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e 2017

(Em milhares de reais)

### **3. Sumário das principais práticas contábeis--Continuação**

#### **g) Redução do valor recuperável de ativos não financeiros - (Impairment)**

O registro contábil de um ativo deve evidenciar eventos ou mudanças nas circunstâncias econômicas, operacionais ou tecnológicas, que possam indicar deterioração ou perda de seu valor recuperável. Quando tais evidências são identificadas e o valor contábil líquido excede o valor recuperável, é constituída uma provisão, ajustando o valor contábil líquido. Essas provisões são reconhecidas no resultado do período/exercício, conforme previsto na Resolução nº 3.566/08.

Os valores dos ativos não financeiros são revistos anualmente, exceto créditos tributários, cuja realização é avaliada semestralmente.

#### **h) Investimentos**

Os investimentos em controladas são avaliados pelo método de equivalência patrimonial.

Os demais investimentos são registrados pelo custo de aquisição, deduzidas de provisão para perdas, quando aplicável.

#### **i) Imobilizado, diferido e intangível**

Corresponde aos direitos que tenham como objeto bens corpóreos e incorpóreos, destinados à manutenção das atividades da Instituição ou exercido com essa finalidade.

Os bens do ativo imobilizado (bens corpóreos) estão registrados ao custo de aquisição. A depreciação do ativo imobilizado é calculada pelo método linear às taxas de 20% a.a. para veículos e sistemas de processamento de dados e 10% a.a. para os demais itens.

Os ativos intangíveis representam os direitos adquiridos que tenham por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção da sociedade ou exercidos com essa finalidade. São avaliados ao custo de aquisição, deduzido da amortização acumulada e perdas por redução do valor recuperável, quando aplicável. Os ativos intangíveis que possuem vida útil definida são amortizados considerando a sua utilização efetiva ou um método que reflita os seus benefícios econômicos, enquanto os de vida útil indefinida são testados anualmente quanto à sua recuperabilidade.

## **Banco Paulista S.A.**

Notas explicativas às demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e 2017  
(Em milhares de reais)

### **3. Sumário das principais práticas contábeis--Continuação**

j) Depósitos, captações no mercado aberto, recursos de aceites e emissões de títulos e obrigações por empréstimos e repasses

São demonstrados pelos valores das exigibilidades e consideram os encargos exigíveis até a data do balanço, reconhecidos em base *pro rata* dia sendo as de obrigações em moeda estrangeira atualizadas às taxas oficiais de câmbio, vigentes nas datas dos balanços. As captações no mercado aberto são classificadas no passivo circulante em função de seus prazos de vencimento, independentemente dos prazos de vencimento dos papéis que lastreiam as operações.

k) Imposto de renda e contribuição social

As provisões para o imposto de renda (IRPJ) e contribuição social (CSLL), quando devidas, são calculadas com base no lucro ou prejuízo contábil, ajustado pelas adições e exclusões de caráter permanente e temporária, sendo o imposto de renda determinado pela alíquota de 15%, acrescida de 10% sobre o lucro tributável excedente a R\$ 240 no exercício (R\$ 120 no semestre) e a contribuição social pela alíquota de 15% foi calculada até agosto de 2015. Para o período compreendido entre setembro de 2015 e dezembro de 2018, a alíquota da contribuição social foi alterada para 20%, conforme Lei nº 13.169/15, retornando à alíquota de 15% a partir de janeiro de 2019. Em relação a Paulista Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros S.A. o imposto de renda é determinado pela alíquota de 15%, acrescida de 10% sobre o lucro tributável excedente a R\$ 240 no exercício e a contribuição social pela alíquota de 9%.

Os créditos tributários de imposto de renda e contribuição social foram calculados sobre adições e exclusões temporárias. Em decorrência da alteração da alíquota da contribuição social, o Banco constituiu, em setembro de 2015, um complemento do crédito tributário, considerando as expectativas anuais de realização e as suas respectivas alíquotas vigentes em cada período, de acordo com o estudo técnico realizado e análises da Administração.

l) Operações de câmbio

São demonstradas pelos valores de realização, incluindo os rendimentos (em base *pro rata* dia), as variações cambiais auferidas, e provisão para perdas (quando aplicável), nos termos da Resolução nº 2.682/99.

## **Banco Paulista S.A.**

Notas explicativas às demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e 2017  
(Em milhares de reais)

### **3. Sumário das principais práticas contábeis--Continuação**

m) Ativos e passivos contingentes e obrigações legais, fiscais e previdenciárias

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação dos ativos e passivos contingentes, e obrigações legais são efetuados de acordo com os critérios definidos na Resolução nº 3.823/09 e Pronunciamento Técnico CPC 25, emitido pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), obedecendo aos seguintes critérios:

Contingências ativas - não são reconhecidas nas demonstrações financeiras, exceto quando da existência de evidências que propiciem a garantia de sua realização, sobre as quais não cabem mais recursos.

Contingências passivas - são reconhecidas nas demonstrações financeiras quando, baseado na opinião de assessores jurídicos e da Administração, for considerado provável o risco de perda de uma ação judicial ou administrativa, com uma provável saída de recursos para a liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes classificados como perdas possíveis pelos assessores jurídicos são apenas divulgados em notas explicativas, enquanto aquelas classificadas como perda remota não requerem provisão e divulgação.

Obrigações legais - fiscais e previdenciárias - referem-se a demandas judiciais onde estão sendo contestadas a legalidade e a constitucionalidade de alguns tributos (ou impostos e contribuições). O montante discutido é quantificado, registrado e atualizado mensalmente.

n) Despesas antecipadas

Correspondem, em sua maior parte, a valores pagos antecipadamente, relativos às despesas com comissões pagas na contratação de empréstimos e financiamentos, que estão sendo apropriadas ao resultado na rubrica "outras despesas operacionais", pelo mesmo prazo dos contratos que lhes deram origem, ou, integralmente, por ocasião da cessão desses créditos.

o) Lucro por ação

O lucro líquido por ação é calculado com base na quantidade de ações, na data do balanço.

## Banco Paulista S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e 2017

(Em milhares de reais)

### 4. Caixa e equivalentes de caixa

Em 31 de dezembro de 2018 e 2017, o caixa e equivalentes de caixa estavam assim representados:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Disponibilidades - Em moeda nacional	174.600	72.784
Disponibilidades - Em moeda estrangeira	163.542	266.201
Aplicações no mercado aberto (nota 5a)	1.121.745	1.046.452
<b>Caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>1.459.887</b>	<b>1.385.437</b>

### 5. Aplicações interfinanceiras de liquidez

#### a) Aplicações no mercado aberto

	<u>2018</u>		<u>2017</u>
	<u>1 a 30 dias</u>	<u>Total</u>	<u>Total</u>
<b>Aplicações no mercado aberto</b>			
<b>Posição bancada:</b>	<b>88.681</b>	<b>88.681</b>	234.397
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	3.560	3.560	183.341
Letras do Tesouro Nacional - LTN	70.000	70.000	51.056
	15.121	15.121	-
<b>Posição financiada:</b>	<b>1.033.064</b>	<b>1.033.064</b>	812.055
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	998.186	998.186	313.028
Letras do Tesouro Nacional - LTN	-	-	499.027
	34.878	34.878	-
<b>Total</b>	<b>1.121.745</b>	<b>1.121.745</b>	1.046.452

No exercício findo em 31 de dezembro de 2018, o resultado com operações compromissadas foi de R\$ 75.992 (R\$ 93.286 em 2017).

#### b) Aplicações em depósitos interfinanceiros

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Vencimento até 90 dias	1.506	-
Vencimento de 90 a 360 dias	-	31.802
<b>Total</b>	<b>1.506</b>	<b>31.802</b>

No exercício findo em 31 de dezembro de 2018, a renda com aplicações em depósitos interfinanceiros foi de R\$ 734 (R\$ 1.992 em 2017).

## Banco Paulista S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e 2017

(Em milhares de reais)

### 6. Títulos e valores mobiliários

#### a) Títulos e valores mobiliários - Composição por classificação

	2018		2017	
	Custo (i)	Mercado (ii)	Custo (i)	Mercado (ii)
<b>Títulos para negociação</b>				
<b>Carteira própria - livres</b>	<b>32.089</b>	<b>33.581</b>	67.526	67.860
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	977	977	427	427
Letras do Tesouro Nacional - LTN	372	375	-	-
Notas do Tesouro Nacional - NTN	597	615	138	140
Títulos da Dívida Agrária - TDA	4	3	5	4
Cotas de Fundos de Investimento	15.366	15.366	31.141	31.141
Certificado de Recebíveis do Agronegócio - CRA	4.492	4.492	19.613	19.084
Ações de Companhias Abertas	1.253	2.725	1.251	2.314
Debêntures	-	-	329	325
Aplicações em TVM no exterior	9.027	9.027	7.111	7.111
Certificado de Recebíveis Imobiliários - CRI	1	1	7.511	7.314
<b>Total de títulos para negociação</b>	<b>32.089</b>	<b>33.581</b>	67.526	67.860
<b>Títulos disponíveis para venda</b>				
<b>Carteira própria - livres</b>	<b>197.614</b>	<b>197.671</b>	142.059	143.687
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	174.273	174.301	74.763	74.779
Letras do Tesouro Nacional - LTN	241	242	2.078	2.078
Notas do Tesouro Nacional - NTN	671	698	30.695	32.445
Títulos da Dívida Agrária - TDA	24	19	514	370
Cotas de Fundos de Investimento	22.405	22.411	34.009	34.015
<b>Vinculados a operações compromissadas</b>	<b>162.211</b>	<b>162.234</b>	152.678	152.715
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	162.211	162.234	152.678	152.715
<b>Vinculados à prestação de garantias</b>	<b>151.612</b>	<b>151.635</b>	146.564	146.590
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	127.952	127.975	124.326	124.368
Cotas de Fundos de Investimento	23.660	23.660	22.238	22.222
<b>Total de títulos disponíveis para venda</b>	<b>511.437</b>	<b>511.540</b>	441.301	442.992
<b>Total</b>	<b>543.526</b>	<b>545.121</b>	508.827	510.852

(i) Valor de custo

Nos casos de títulos de renda fixa, refere-se ao custo de aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço; para as ações, considera-se o custo de aquisição.

## Banco Paulista S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e 2017

(Em milhares de reais)

### 6. Títulos e valores mobiliários--Continuação

#### a) Títulos e valores mobiliários - Composição por classificação--Continuação

##### (ii) Valor de mercado

O valor de mercado dos títulos públicos é apurado segundo divulgações nos boletins diários informado pela ANBIMA - Associação Brasileira das Entidades de Mercados Financeiros e de Capitais. As ações e as debêntures são avaliadas pela cotação de fechamento do último dia em que foram negociadas na Bolsa de Valores. Os títulos privados são registrados pelo seu valor de custo, acrescido diariamente dos rendimentos incorridos e ajustado ao valor de mercado. As cotas de Fundos são atualizadas pelo valor da cota divulgado pelo Administrador.

#### b) Títulos e valores mobiliários - Composição por vencimento

	2018				Total	2017 Total
	Sem vencimento	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	Acima de 3 anos		
<b>Títulos para negociação</b>						
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	-	-	-	977	977	427
Letras do Tesouro Nacional - LTN	-	-	375	-	375	-
Notas do Tesouro Nacional - NTN	-	142	-	473	615	140
Títulos da Dívida Agrária - TDA	-	-	1	2	3	4
Ações de Companhias Abertas	2.725	-	-	-	2.725	2.314
Aplicações em TVM no exterior	-	-	9.027	-	9.027	7.111
Certificado de Recebíveis Imobiliários - CRI	-	-	-	1	1	7.314
Certificado de Recebíveis do Agronegócio - CRA	-	-	4.492	-	4.492	19.084
Debêntures	-	-	-	-	-	325
Cotas de Fundo de Investimento	-	-	-	15.366	15.366	31.141
<b>Total de títulos para negociação (i)</b>	<b>2.725</b>	<b>142</b>	<b>13.895</b>	<b>16.819</b>	<b>33.581</b>	67.860
<b>Títulos disponíveis para venda</b>						
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	-	-	310.282	154.228	464.510	351.862
Letras do Tesouro Nacional - LTN	-	-	242	-	242	2.078
Notas do Tesouro Nacional - NTN	-	-	687	11	698	32.445
Títulos da Dívida Agrária - TDA	-	-	2	17	19	370
Cotas de Fundo de Investimento	-	-	-	46.071	46.071	56.237
<b>Total de títulos disponíveis para venda (i)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>311.213</b>	<b>200.327</b>	<b>511.540</b>	442.992
<b>Total</b>	<b>2.725</b>	<b>142</b>	<b>325.108</b>	<b>217.146</b>	<b>545.121</b>	510.852

(i) Na distribuição dos prazos, foram considerados os vencimentos dos papéis, independentemente de sua classificação contábil.

No exercício findo em 31 de dezembro de 2018, a renda com aplicações com títulos e valores mobiliários foi de R\$ 59.459 (R\$ 53.102 em 2017).

## Banco Paulista S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e 2017

(Em milhares de reais)

### 7. Instrumentos financeiros derivativos

O Banco participa de operações envolvendo instrumentos financeiros derivativos, registrados em contas patrimoniais e de compensação, que se destinam prioritariamente a administrar a sua exposição global de risco.

A comercialização de instrumentos financeiros derivativos com as contrapartes é precedida de uma avaliação dos riscos de crédito envolvidos.

Os valores registrados nas contas patrimoniais relativos aos instrumentos financeiros derivativos, em 31 de dezembro de 2018 e 2017, incluído os ajustes ao valor de mercado, são demonstrados a seguir:

	2018				2017			
	Valor referencial	Ativo	Passivo	Líquido	Valor referencial	Ativo	Passivo	Líquido
Termos (NDF)	321.366	2.221	-	2.221	53.845	978	-	978
Total	321.366	2.221	-	2.221	53.845	978	-	978

#### a) Composição analítica das operações (NDF)

Descrição	Valor referencial	Valor patrimonial a receber / (a pagar)
<b>Termo</b>		
USD x EUR	64.312	2.127
USD x CAD	5.944	245
USD x AUD	3.343	53
USD x GBP	8.497	285
USD x JPY	3.856	(62)
USD x CHF	2.546	38
USD x NOK	138	-
USD x NZD	694	(10)
USD x XAU	25.448	(2.091)
USD x MXN	151	8
Real x USD	206.437	1.628
<b>Total</b>	<b>321.366</b>	<b>2.221</b>

#### b) Os instrumentos financeiros derivativos possuem os seguintes vencimentos:

Descrição	2018			Total	2017
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses		Total
Contratos a termo - NDF	2.449	(228)	-	2.221	978

## Banco Paulista S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e 2017

(Em milhares de reais)

### 7. Instrumentos financeiros derivativos--Continuação

A determinação dos valores de mercado de tais instrumentos financeiros derivativos é baseada nas cotações divulgadas pelas bolsas especializadas, e em alguns casos, são utilizadas técnicas de precificação.

#### c) Instrumentos financeiros derivativos - mercado futuro

O Banco possui operações de instrumentos financeiros derivativos efetuadas no mercado futuro - B3, tais operações são exclusivamente atreladas a índices futuros de moedas estrangeiras e possuem em 31 de dezembro de 2018, o valor referencial de R\$ 300.176 (R\$ 80.587 em 2017), tendo sido apurado um ajuste a receber de R\$ 779 (em 2017 a receber R\$ 20).

Todas as operações com derivativos realizadas pelo Banco são registradas na B3. Os contratos futuros de DI e de moedas estrangeiras são utilizados, principalmente, como instrumentos para limitação de taxas de captação, em função de descasamentos de prazos, moedas, e/ou indexadores, com as operações ativas.

#### d) Margem de garantia

São dados como margem em garantia para a realização das operações com instrumentos financeiros derivativos, os ativos apresentados a seguir:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	<b>37.581</b>	95.851
Cotas de Fundos	<b>25.979</b>	13.123
	<b>63.560</b>	108.974

#### e) Resultado com instrumentos financeiros derivativos

Os resultados obtidos com as operações com instrumentos financeiros derivativos, nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e 2017, estão demonstrados a seguir:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Futuros	<b>(15.857)</b>	18.567
Operações a termo - NDF	<b>10.391</b>	(6.786)
	<b>(5.466)</b>	11.781

## **Banco Paulista S.A.**

Notas explicativas às demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e 2017  
(Em milhares de reais)

### **8. Gerenciamento de riscos**

#### Apetite de Risco

A Diretoria é a responsável pela aprovação das diretrizes e limites do apetite de risco, desempenhando suas responsabilidades com o apoio do Comitê de Riscos e Controles e do Chief Risk Officer (CRO).

Os limites de apetite de risco são monitorados frequentemente e reportados ao Comitê de Riscos e Controles e à Diretoria, que orientaram a tomada de medidas preventivas de forma a garantir que as exposições estejam alinhadas à estratégia do Banco Paulista e Socopa.

Há uma estrutura de gestão e controle dos riscos centralizada e independente das unidades de negócio, que estabelece limites e mecanismos de mitigação de risco, além de estabelecer processos e instrumentos para medir, monitorar e controlar os riscos.

O Banco utiliza três componentes para a organização das atividades relacionadas ao gerenciamento de riscos: contexto operacional e de negócio; estrutura de governança; e organograma funcional das áreas.

- Contexto operacional e de negócio, com o objetivo de identificar, analisar, avaliar, tratar, comunicar e monitorar riscos;
- Estrutura de governança, composta por comitês e fóruns colegiados, especializados e com agenda periódica, com formalização das decisões relevantes; e
- Estrutura organizacional, que tem por base a definição de atribuições específicas, que asseguram segregação e independência de funções.

O Banco adota um gerenciamento integrado de riscos, das necessidades mínimas de capital e da capacidade financeira da instituição. Os riscos são decompostos segundo sua natureza: de liquidez; de crédito; de mercado; operacional; e gestão de capital.

## **Banco Paulista S.A.**

Notas explicativas às demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e 2017  
(Em milhares de reais)

### **8. Gerenciamento de riscos--Continuação**

#### Tipos de Riscos:

##### a) Risco de Liquidez

O risco de liquidez tem origem da instituição não ser capaz de honrar eficientemente suas obrigações esperadas e inesperadas, correntes e futuras, sem afetar suas operações diárias e sem incorrer em perdas significativas. Para fazer frente a este risco, o Banco avalia periodicamente suas exposições e define o volume de 'colchão' de segurança, ou liquidez mínima, que deve ser constituído e mantido pela Instituição.

O gerenciamento do risco de liquidez tem por objetivo o provimento de *funding* e a gestão das aplicações e captações nos horizontes de curto e de longo prazos. No horizonte de curto prazo, é priorizada a diversificação de fontes de captação. No horizonte de longo prazo, é priorizado o casamento temporal entre captações e aplicações. As práticas adotadas estão aderentes aos critérios estabelecidos pela Resolução 4.557/17 do CMN.

##### b) Risco de Crédito

O risco de crédito tem origem na perda do não cumprimento pelo tomador, emissor ou contraparte de suas respectivas obrigações financeiras nos termos pactuados. Para fazer frente a este risco, o Banco avalia periodicamente suas exposições e o *rating* de crédito de seus clientes e contrapartes, estabelecendo limites e constituindo garantias para fazer frente e permitir a cobertura das eventuais perdas potenciais pela Instituição.

O gerenciamento do risco de crédito tem por objetivo a prévia avaliação do grau de risco, o acompanhamento da diversificação e a constituição suficiente de garantias, que possibilitem a minimização de perdas financeiras incorridas pela Instituição. As práticas adotadas estão aderentes aos critérios estabelecidos pela Resolução 4.557/17 do CMN.

##### c) Risco de Mercado

O risco de mercado tem origem na possibilidade de perdas resultantes de flutuações nos valores de mercado das posições detidas pela instituição financeira. Essas perdas podem ser sujeitas às paridades cambiais, das taxas de juros, dos preços de ações, dos índices de preços e dos preços de mercadorias (*commodities*).

## **Banco Paulista S.A.**

Notas explicativas às demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e 2017  
(Em milhares de reais)

### **8. Gerenciamento de riscos--Continuação**

O gerenciamento de riscos busca balancear seus objetivos de negócio, na carteira Banking e Trading, considerando, dentre outros: conjuntura política, econômica e de mercado, perfil da carteira e a capacidade de atuar em mercados específicos. As práticas adotadas estão aderentes aos critérios estabelecidos pela Resolução 4.557/17 do CMN.

#### d) Risco Operacional

O risco operacional tem origem em fraudes, internas ou externas, demandas trabalhistas e segurança deficiente do local de trabalho, práticas inadequadas relativas a clientes, produtos e serviços, danos a ativos físicos próprios ou em uso pela instituição, situações que acarretem a interrupção das atividades da instituição e as falhas em sistemas, processos ou infraestrutura de tecnologia da informação. Para fazer frente a este risco, o Banco compila e categoriza periodicamente estes eventos, monitorando a eficácia dos planos de melhoria adotados para minimizar a sua recorrência.

O gerenciamento do risco operacional tem por objetivo a captura organizada de informações sobre as fragilidades nos processos operacionais e a avaliação e a adoção de planos de melhoria correspondentes. As práticas adotadas estão aderentes aos critérios estabelecidos pela Resolução 4.557/17 do CMN.

#### e) Gestão de Capital

O gerenciamento de capital conta com processo prospectivo para o monitoramento e o controle do capital da Instituição, incluindo o planejamento e a projeção de metas de necessidade de capital, consistentemente com o plano orçamentário e as metas e estratégias comerciais e de negócio, para a cobertura dos riscos decorrentes.

Por capital deve-se entender o conjunto de recursos de longo prazo, próprios e de terceiros, subdividindo-se em Nível I (Capital Principal e Capital Complementar) e Nível II (Instrumentos Híbridos), e que foram enquadrados e autorizados pelo BACEN especificamente para este fim, e que possibilitem a absorção dos riscos e a apuração e a observância dos índices e limites de alavancagem exigidos. As práticas adotadas estão aderentes à Resolução 4.557/17 do CMN.

## Banco Paulista S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e 2017

(Em milhares de reais)

### 9. Operações de crédito

Em 31 de dezembro de 2018 e 2017, as operações de crédito estão compostas como demonstrado a seguir:

a) Por tipo de operação

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
<b>Operações de crédito:</b>		
Empréstimos e títulos descontados	412.260	315.077
Financiamentos - Cédulas de crédito à exportação	135.964	129.716
	<u>548.224</u>	<u>444.793</u>
<b>Outros créditos:</b>		
Direitos creditórios sem coobrigação (nota 12b)	72.175	49.796
	<u>72.175</u>	<u>49.796</u>
<b>Total das operações de crédito</b>	<u>620.399</u>	<u>494.589</u>
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(12.058)	(9.465)
Provisão para outros créditos de liquidação duvidosa	(604)	(783)
<b>Total da provisão para créditos de liquidação duvidosa</b>	<u>(12.662)</u>	<u>(10.248)</u>
	<u>607.737</u>	<u>484.341</u>

b) Por setor de atividade

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Setor privado		
Indústria	172.998	171.941
Comércio	184.371	125.791
Serviços	244.532	180.128
Pessoas físicas	18.498	16.729
Total	<u>620.399</u>	<u>494.589</u>

c) Por faixa de vencimento

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Parcelas vencidas	4.709	3.284
Parcelas vincendas		
até 90 dias	92.000	110.473
de 91 dias a 180 dias	138.688	118.654
de 181 dias a 360 dias	141.901	86.105
acima de 360 dias	243.101	176.073
Total	<u>620.399</u>	<u>494.589</u>

## Banco Paulista S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e 2017  
(Em milhares de reais)

### 9. Operações de crédito--Continuação

#### d) Composição da carteira por nível de risco

Nível	Saldos da carteira					
	2018				2017	
	Curso normal	Vencidas	Total	%	Total	%
A	35.739	-	35.739	5,76	12.015	2,43
B	472.967	6.719	479.686	77,32	358.841	72,56
C	90.548	1.080	91.628	14,77	112.535	22,75
D	759	1.965	2.724	0,44	1.330	0,27
E	5.697	1.800	7.497	1,21	9.452	1,91
F	-	1.078	1.078	0,17	203	0,04
G	-	563	563	0,09	200	0,04
H	-	1.484	1.484	0,24	13	-
	<b>605.710</b>	<b>14.689</b>	<b>620.399</b>	<b>100,00</b>	<b>494.589</b>	<b>100,00</b>

Nível	Provisão						
	2018				2017		
	% de provisão	Curso normal	Vencidas	Total	%	Total	%
A	0,5	178	-	178	1,41	60	0,59
B	1,0	4.730	67	4.797	37,89	3.588	35,01
C	3,0	2.717	32	2.749	21,71	3.376	32,94
D	10,0	76	196	272	2,15	133	1,30
E	30,0	1.709	540	2.249	17,76	2.836	27,67
F	50,0	-	539	539	4,25	102	1,00
G	70,0	-	394	394	3,11	140	1,37
H	100,0	-	1.484	1.484	11,72	13	0,12
		<b>9.410</b>	<b>3.252</b>	<b>12.662</b>	<b>100,00</b>	<b>10.248</b>	<b>100,00</b>

#### e) Movimentação da provisão para créditos de liquidação duvidosa

	2018	2017
Saldo no início do exercício	10.248	10.054
Constituições líquidas	2.823	1.323
Baixas de créditos contra prejuízo	(409)	(1.129)
Saldo no final do exercício	<b>12.662</b>	<b>10.248</b>

#### f) Créditos renegociados e recuperados

Os créditos renegociados, no exercício findo em 31 de dezembro de 2018, totalizam R\$ 8.271 (R\$ 10.672, em 2017).

Os créditos recuperados, no exercício findo em 31 de dezembro de 2018, totalizam R\$ 2.097 (R\$ 2.090, em 2017).

## Banco Paulista S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e 2017

(Em milhares de reais)

### 9. Operações de crédito--Continuação

#### g) Cessões de crédito

Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e 2017 não foram realizadas cessões de operações de crédito com coobrigação.

#### h) Rendas com operações de crédito

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Empréstimos e títulos descontados	49.036	58.717
Financiamentos	16.337	15.332
Recuperação de créditos baixados como prejuízo	2.097	2.090
Adiantamentos a depositantes	169	272
Total do resultado com operações de crédito	<u>67.639</u>	<u>76.411</u>

### 10. Rendas a receber

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Taxas administrativas de fundos	3.277	2.627
Corretagens de câmbio a receber	730	703
IR fundos e clubes	521	398
	<u>4.528</u>	<u>3.728</u>

## Banco Paulista S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e 2017

(Em milhares de reais)

### 11. Carteira de câmbio

<b>Ativo</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
<b>Circulante</b>		
Câmbio comprado a liquidar	144.804	76.835
Direitos sobre venda de câmbio	113.373	115.697
Adiantamentos em moeda estrangeira e nacional recebidos	(229)	(8.447)
	<b>257.948</b>	<b>184.085</b>
<b>Passivo</b>		
<b>Circulante</b>		
Câmbio vendido a liquidar	108.100	120.447
Obrigações por compra de câmbio	144.014	76.108
	<b>252.114</b>	<b>196.555</b>

### 12. Outros créditos

#### a) Negociação e intermediação de valores

	<b>2018</b>		<b>2017</b>	
	<b>Outros Créditos</b>	<b>Outras Obrigações</b>	<b>Outros Créditos</b>	<b>Outras Obrigações</b>
Caixa de registro e liquidação	3.069	138	5.372	1.535
Bolsas - Depósito em garantia	21.507	-	18.799	-
Op. com mercadorias e ativos financeiros a liquidar	481	-	-	1.429
Devedores/credores - Conta "Liquidações pendentes"	4.600	130.931	1.963	104.837
Operações com empréstimos em ouro	-	48.228	-	41.723
Comissões e corretagens a pagar	-	1.752	-	853
	<b>29.657</b>	<b>181.049</b>	<b>26.134</b>	<b>150.377</b>

#### b) Diversos

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
<b>Circulante</b>		
Impostos a compensar	26.458	23.031
Adiantamento para pagamento de nossa conta	-	254
Créditos tributários (nota 25b)	4.471	21.332
Devedores diversos no país (ii)	81.939	24.507
Devedores por depósitos em garantia (nota 30b)	902	5.955
Títulos e créditos a receber (i)	72.175	57.546
Outros	414	341
	<b>186.359</b>	<b>132.966</b>

## Banco Paulista S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e 2017

(Em milhares de reais)

### 12. Outros créditos--Continuação

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
<b>Realizável a longo prazo</b>		
Créditos tributários (nota 25b)	<b>25.626</b>	13.371
Devedores por depósito em garantia (nota 30b)	<b>23.886</b>	26.348
Títulos e créditos a receber (i)	<b>6.535</b>	1.699
Outros	<b>25</b>	25
	<b><u>56.072</u></b>	<b><u>41.443</u></b>

(i) Inclui o montante de R\$ 72.175 (R\$ 49.796 em 2017) relativo a Direitos Creditórios sem coobrigação (nota 9a);

(ii) Recursos antecipados de câmbio e taxas de custódia de fundos.

### 13. Outros valores e bens

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
<b>Circulante</b>		
Bens não de uso - Veículos / imóveis / máquinas	<b>3.162</b>	2.983
Despesas antecipadas	<b>172</b>	139
	<b><u>3.334</u></b>	<b><u>3.122</u></b>

### 14. Ativos intangíveis

	<b>Taxa de amortização</b>	<b>Custo</b>	<b>Amortização</b>	<b>31/12/2018</b>	<b>31/12/2017</b>
Software	20%	6.484	(4.302)	2.182	699
Outros intangíveis (*)	-	4.000	-	4.000	5.400
	-	<b><u>10.484</u></b>	<b><u>(4.302)</u></b>	<b><u>6.182</u></b>	<b><u>6.099</u></b>

(\*) Referente à compra de marcas, domínio e endereços eletrônicos, manuais e procedimentos, incluindo todos os direitos autorais para a exploração de novo produto.

## Banco Paulista S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e 2017

(Em milhares de reais)

### 15. Depósitos

	2018				Total	2017
	Sem vencimento	1 a 90 dias	91 a 360 dias	Acima de 360 dias		Total
A vista - Moeda nacional	121.063	-	-	-	121.063	86.063
A vista - Moeda estrangeira	37.510	-	-	-	37.510	47.514
Interfinanceiros	-	5.808	644	-	6.452	40.106
A prazo	-	139.320	208.206	359.582	707.108	640.609
	<b>158.573</b>	<b>145.128</b>	<b>208.850</b>	<b>359.582</b>	<b>872.133</b>	<b>814.292</b>

No exercício findo em 31 de dezembro de 2018, as despesas com “Depósitos” foram de R\$ 48.976 (R\$ 66.936 em 2017) e as despesas com o “Fundo Garantidor de Crédito” foram R\$ 1.055 (R\$ 1.269 em 2017). (nota 20)

### 16. Captações no mercado aberto

	2018	2017
<b>Carteira própria</b>		
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	143.036	102.885
	<b>143.036</b>	102.885
<b>Carteira de terceiros</b>		
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	998.186	313.028
Letras do Tesouro Nacional - LTN	-	499.027
Notas do Tesouro Nacional - NTN	34.878	-
	<b>1.033.064</b>	812.055
<b>Total</b>	<b>1.176.100</b>	<b>914.940</b>

No exercício findo em 31 de dezembro de 2018, as despesas com “Captações no Mercado aberto” foram de R\$ 74.178 (R\$ 90.950 em 2017). (nota 20)

## Banco Paulista S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e 2017

(Em milhares de reais)

### 17. Obrigações por empréstimos e repasses e Recursos de aceites e emissão de títulos

	2018					Total	2017
	Sem vencimento	1 a 90 dias	De 91 a 180 dias	De 181 a 360 dias	Acima de 360 dias		Total
<b>Obrigações por empréstimos</b>							
Empréstimos no exterior (i)	-	29.241	5.956	-	-	35.197	29.104
<b>Obrigações por repasses</b>							
Repasses do país - Instituições Oficiais (ii)	8.471	-	-	-	-	8.471	9.425
<b>Recursos de aceites e emissão de títulos</b>							
Obrigações por emissões de Letras de Créditos do Agronegócio - LCA (iii)	-	7.689	28.252	9.300	30.604	75.845	69.007
Obrigações por emissões de Letras de Créditos Imobiliários - LCI (iv)	-	-	8.207	12.484	-	20.691	37.223
Obrigações por emissões de Letras Financeiras (v)	-	-	-	-	1.008	1.008	-
	<b>8.471</b>	<b>36.930</b>	<b>42.415</b>	<b>21.784</b>	<b>31.612</b>	<b>141.212</b>	<b>144.759</b>

- (i) Os empréstimos no exterior são efetuados com intuito de terem seus recursos destinados a aplicações em operações de câmbio, estão sujeitos a taxas de juros prefixadas. A taxa praticada foi de 4,5% a 4,75% ao ano, dependendo dos volumes, prazos e condições de mercado;
- (ii) Repasses do país referem-se a recursos oriundos do Ministério das Cidades e Órgãos Conveniados (Órgãos Públicos Estaduais, Municipais, Distrito Federal e Cooperativas de Habitação), no âmbito do Programa Nacional de Subsídio à Habitação de Interesse Social - PSH;
- (iii) Referem-se a Letras de Crédito do Agronegócio (LCA). A taxa praticada foi de 85% a 100% do CDI;
- (iv) Referem-se as Letras de Créditos Imobiliários com o acionista majoritário do Banco;
- (v) Referem-se as Letras Financeiras (LF). A taxa praticada foi de 115,5% do CDI com vencimento em 08/11/2021.

No exercício findo em 31 de dezembro de 2018, as despesas com “Recursos de Aceites e emissão de Títulos” foram de R\$ 5.762 (R\$ 8.853 em 2017). (nota 20)

## Banco Paulista S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e 2017  
(Em milhares de reais)

### 18. Outras obrigações

#### a) Fiscais e previdenciárias

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
<b>Circulante</b>		
Impostos e contribuições a recolher (i)	18.305	7.617
Provisão para impostos e contribuições diferidos (nota 25b)	104	786
Impostos e contribuições sobre os lucros	<u>11.628</u>	<u>1.238</u>
	<u>30.037</u>	<u>9.641</u>
<b>Exigível a longo prazo</b>		
Impostos e contribuições a recolher (i)	36.293	-
Provisão para impostos e contribuições diferidos (nota 25b)	<u>6.059</u>	<u>6.986</u>
	<u>42.352</u>	<u>6.986</u>

(i) Referem-se a autos de infração de IRPJ, CSLL e IRRF, no valor de R\$ 43.528, vinculados ao Processo Administrativo nº 16327-721.025/2018-35, lavrados em razão da glosa de despesas que compuseram a base dos referidos tributos. O débito foi objeto de parcelamento em 60 meses formalizado perante a Receita Federal do Brasil, o qual está sendo quitado regularmente.

#### b) Dívidas subordinadas

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
<b>Circulante</b>		
Dívidas subordinadas elegíveis à capital (i)	-	38.351
<b>Exigível a longo prazo</b>		
Dívidas subordinadas elegíveis à capital (i) (nota 26)	<u>29.060</u>	<u>27.056</u>
	<u>29.060</u>	<u>65.407</u>

(i) Referem-se a Letras Financeiras, com cláusulas de subordinação, correspondente aos instrumentos elegíveis ao Nível II autorizados em conformidade com a Resolução nº 4.192/13, com prazo total de 6 anos. A taxa remuneratória desta operação é de 115,00% do CDI.

No exercício findo em 31 de dezembro de 2018, as despesas com “Dívidas Subordinadas” foram de R\$ 3.420 (R\$ 6.758 em 2017). (nota 20)

## Banco Paulista S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e 2017

(Em milhares de reais)

### 18. Outras obrigações--Continuação

#### c) Diversas

	<b>2018</b>	2017 (reapresentado)
<b>Circulante</b>		
Comissões a pagar sobre operações de câmbio	1.592	946
Despesas de pessoal	2.087	1.177
Provisões para pagamentos a efetuar	11.522	18.761
Pendências a regularizar - Câmbio	15.406	16.144
Corretagens a creditar - Câmbio	2.100	3.700
Encargos sobre recursos recebidos - PSH	9	142
Provisões para fianças prestadas (nota 27)	681	593
Outras despesas administrativas	754	588
Taxa depositária do Tesouro Nacional	1.618	1.670
Imposto retido de terceiros (i)	-	42.315
Provisões sobre valores a receber	55	-
Outros valores a pagar	3.848	975
	<b>39.672</b>	<b>87.011</b>
<b>Exigível a longo prazo</b>		
Provisões para pagamentos a efetuar	106	134
Provisões para passivos contingentes - Trabalhistas (nota 30b)	921	795
Provisões para passivos contingentes - Cíveis (nota 30b)	6.137	4.190
Provisões para passivos contingentes - Fiscais (nota 30b) (ii)	5.657	4.128
Provisões para passivos contingentes - Outros (nota 30b)	6.661	-
Honorários advocatícios a pagar	-	69
Outros	-	77
	<b>19.482</b>	<b>9.393</b>

(i) IRRF de Terceiros, cujo recolhimento ocorreu em 04/01/2018;

(ii) O Banco Central, através da Carta-circular 3.782/2016, determinou a reclassificação contábil das Provisões para Contingências durante o Exercício de 2017.

## Banco Paulista S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e 2017  
(Em milhares de reais)

### 19. Patrimônio líquido

#### a) Capital Social

Em 31 de dezembro de 2018 o capital social totalmente subscrito e integralizado de R\$ 193.500 (R\$ 177.000 em 2017), é representado por 298.031.760 ações nominativas (285.231.760 em 2017), sem valor nominal, divididas em 149.015.880 (142.615.880 em 2017) ações ordinárias e 149.015.880 (142.615.880 em 2017) ações preferenciais.

Conforme Assembleia Geral Extraordinária de 21 de dezembro de 2018 foi deliberada a elevação do Capital Social de R\$ 193.500 para R\$ 206.300, com integralização em dinheiro pelos acionistas no montante de R\$ 12.800, correspondentes à emissão de 6.400.000 ações ordinárias e 6.400.000 ações preferencias, sem valor nominal, todas nominativas. Esse aumento foi aprovado pelo Banco Central do Brasil em 10 de janeiro de 2019.

#### b) Participação de não controladores

A participação de não controladores consiste na consolidação da Paulista Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros, conforme Resolução nº 4.280/13 do Conselho Monetário Nacional, visto que possui controle operacional efetivo comum exercido pela instituição líder do conglomerado financeiro (Banco Paulista S.A.).

#### c) Dividendos e juros sobre capital próprio

O Estatuto Social estabelece dividendo mínimo obrigatório de 25% sobre o lucro líquido do exercício, calculado nos termos da legislação societária. No exercício de 2018 foram pagos juros sobre o capital próprio no valor de R\$ 15.107 (R\$ 14.000 em 2017) e distribuição de dividendos no valor de R\$ 4.000 (R\$ 23.374 em 2017). O pagamento de JCP gerou uma redução de R\$ 6.798 nos impostos.

	2018		2017
	Reserva Estatutária	Lucros / Prejuízos acumulados	Total
	Securitizadora	Banco	Total
Juros sobre o Capital Próprio	-	15.107	15.107
Dividendos	4.000	-	4.000

## Banco Paulista S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e 2017  
(Em milhares de reais)

### 19. Patrimônio líquido--Continuação

d) Reservas de lucros e prejuízos acumulados

Conforme Resolução nº 3.605/08, o lucro apurado e não distribuído no exercício deve ser destinado à conta de reserva de lucros. Em 31 de dezembro de 2018 o prejuízo auferido no exercício foi de R\$ 433 (lucro de R\$ 51.923 em 2017).

e) Reserva legal

O Banco deve destinar 5% do lucro líquido de cada exercício social para a reserva legal, que não poderá exceder a 20% do capital integralizado.

f) Reserva estatutária

O Banco deve destinar 10% (dez por cento) do lucro líquido para constituição de reserva estatutária, destinada a assegurar adequada margem operacional à Sociedade, até o limite de 100% (cem por cento) do capital social.

### 20. Despesas de captação no mercado

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Depósitos a prazo (nota 15)	<b>43.392</b>	65.948
Captações no mercado aberto (nota 16)	<b>77.652</b>	90.950
Contribuições ao Fundo Garantidor de Crédito - FGC	<b>1.055</b>	1.269
Depósitos interfinanceiros (nota 15)	<b>1.867</b>	988
Letras financeiras (nota 18b e 26)	<b>3.420</b>	6.758
Letras de Créditos do Agronegócio - LCA (nota 17 e 26) (i)	<b>4.044</b>	4.970
Letras de Créditos Imobiliários - LCI (nota 17 e 26) (ii)	<b>1.718</b>	3.883
Variações cambiais de depósitos em moedas estrangeiras	<b>243</b>	-
	<u><b>133.391</b></u>	<u>174.766</u>

(i) Do montante, R\$ 3.846 (R\$ 824 em 2017) referem-se às despesas com partes relacionadas;

(ii) Referem-se às despesas com partes relacionadas.

## Banco Paulista S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e 2017

(Em milhares de reais)

### 21. Receitas de prestação de serviços

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Corretagens em operações em bolsas	19.399	13.605
Comissão de colocação de títulos	5.885	6.486
Corretagens de câmbio	3.869	3.650
Tarifas de operações de câmbio	6.638	4.527
Tarifas de serviços bancários	55.830	46.103
Serviços de custódia (i)	58.316	50.779
Administração de fundos de investimento	35.495	29.593
Outros serviços	4.566	3.945
	<u>189.998</u>	<u>158.688</u>

(i) A partir de julho/2017, os Serviços de Custódia e Controladoria de Fundos passaram a ser executados pela sua subsidiária integral SOCOPA.

### 22. Outras despesas administrativas

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Transportes de numerários - Câmbio	57.730	58.760
Transportes de numerários - Outros	2.051	2.095
Serviços técnicos especializados	31.477	27.655
Processamento de dados	32.149	24.558
Aluguéis	5.969	5.718
Sistema financeiro	25.149	18.208
Comunicações	1.513	2.231
Serviços de terceiros	2.914	2.843
Emolumentos cartorários	1.340	1.159
Serviços de vigilância e segurança	227	276
Materiais	263	281
Propaganda e publicidade	1.405	839
Promoções e relações públicas	219	207
Outras	10.058	7.262
	<u>172.464</u>	<u>152.092</u>

## Banco Paulista S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e 2017

(Em milhares de reais)

### 23. Outras receitas operacionais

	<u>2018</u>	<u>2017</u> (reapresentado)
Recuperação de encargos e despesas	1.926	2.988
Recuperação de créditos baixados em prejuízo	49	20
Encargos sobre saldos devedores de clientes	390	198
Rendas de garantias prestadas	308	320
Impostos a compensar de IRPJ e CSLL	4.696	1.593
Variações monetárias ativas	74	160
Juros sobre precatórios do tesouro nacional (*)	1.874	205
Variações monetárias sobre depósitos judiciais (nota 30b)	197	282
Variações monetárias sobre garantias	107	460
Outras receitas de fundos	6	433
Reversão de provisões de despesas (i)	4.568	390
Reversão de provisões para riscos fiscais	-	734
Reversão de provisões de fianças	48	347
Juros sobre capital - Ações	71	46
Receitas de verbas indenizatórias previdenciárias	1.176	-
Variações cambiais de depósitos em moeda estrangeiras	7.030	-
Reversão indedutível	1.243	-
Reversão de provisão de contingências (nota 30b)	416	-
Outras	2.018	4.481
	<u>26.197</u>	<u>12.657</u>

(\*) Em 2017, saldo reapresentado devido ao reconhecimento dos efeitos dos ajustes de períodos anteriores, originados na atualização de Precatórios Próprios.

(i) Composto substancialmente reversões de provisões com Contingências (nota 30b).

## Banco Paulista S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e 2017  
(Em milhares de reais)

### 24. Outras despesas operacionais

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Consultorias para operações de crédito	13.336	11.197
Despesas com operações de ouro	2.318	3.118
Provisão para perdas com clientes	1.405	211
Despesas com recuperações de contratos de CDC	2.475	3.200
Cartão pré-pago	780	805
Amortizações e depreciações	1.340	1.289
Tarifas interbancárias	694	1.679
Despesas financeiras - PSH	550	378
Comissões sobre contratos de financiamentos	21	158
Assessoria financeira - Câmbio fácil	91	1.664
Provisão sobre fianças prestadas	135	141
Outras despesas - Controladoria de fundos	-	1.322
Atualizações monetárias de depósitos judiciais	88	279
Contingências - Judiciais e legais (ii)	14.144	2.409
Provisão para honorários advocatícios	161	-
Despesas do auto de infração da Receita Federal (nota 18a) (iii)	43.528	-
Prejuízos com cessão de créditos consignados	377	2.312
Despesas de fundos	1.895	609
Tarifa de agente de compensação	180	180
Taxa de performance	152	-
Multas - CVM (i)	828	1.911
Multas - BSM	80	-
Taxa de custódia de fundos	348	478
Despesas com atualizações de precatórios	2.016	34
Despesas de descontos concedidos em renegociações	4.606	-
Valores não dedutíveis	1.762	-
Outras	853	1.011
	<u>94.163</u>	<u>34.385</u>

(i) O Banco Paulista realiza a atividade de "Controladoria dos Fundos". Estas multas referem-se ao atraso na entrega das Demonstrações Financeiras de Fundos de Investimento;

(ii) Substancialmente refere-se a processo cível no montante de R\$ 5.142 e processo CVM no montante de R\$ 6.661 (nota 30b);

(iii) Referem-se a autos de infração de IRPJ, CSLL e IRRF vinculados ao Processo Administrativo nº 16327-721.025/2018-35, lavrados em razão da glosa de despesas que compuseram a base dos referidos tributos. O débito foi objeto de parcelamento formalizado perante a Receita Federal do Brasil, o qual está sendo quitado regularmente.

## Banco Paulista S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e 2017

(Em milhares de reais)

### 25. Imposto de Renda e Contribuição Social

#### a) Conciliação das despesas das provisões do Imposto de Renda e da Contribuição Social

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Resultado antes da tributação sobre lucro e participações	<b>45.512</b>	89.103
(-) Juros sobre o capital próprio (nota 19c)	<b>(15.107)</b>	(14.000)
(-) Participações nos lucros	<b>(3.101)</b>	(4.836)
Resultado antes da tributação e depois das participações	<b>27.304</b>	70.267
Adições e exclusões temporárias	<b>24.624</b>	(62.282)
Ajuste ao mercado de títulos e valores mobiliários	<b>573</b>	6.217
Provisão para créditos de liquidação duvidosa (nota 9e)	<b>2.422</b>	(69.843)
Provisão para riscos fiscais	<b>9.057</b>	787
Outras adições e exclusões temporárias	<b>12.572</b>	557
Adições e exclusões permanentes	<b>36.818</b>	2.475
Outras adições e exclusões permanentes (i)	<b>36.818</b>	2.475
Base de cálculo	<b>88.746</b>	10.460
Imposto de renda / Contribuição social	<b>39.903</b>	7.868
Deduções - Incentivos fiscais	<b>(1.141)</b>	(277)
Imposto de renda e contribuição social (*)	<b>38.762</b>	7.591
Ativo fiscal diferido	<b>4.082</b>	24.753
Total de Imposto de Renda e Contribuição Social	<b>42.844</b>	32.344

(\*) Alíquotas vigentes: (i) de 25% para o imposto de renda; (ii) de 20% para a contribuição social de acordo com a Lei nº 13.169/15 (Banco Paulista S.A. e Socopa Corretora Paulista S.A.) e 9% de contribuição social para a Paulista Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros S.A.

(i) Referem-se a autos de infração de IRPJ, CSLL e IRRF vinculados ao Processo Administrativo nº 16327-721.025/2018-35 (nota 18.a), lavrados em razão da glosa de despesas que compuseram a base dos referidos tributos. O débito foi objeto de parcelamento formalizado perante a Receita Federal do Brasil, o qual está sendo quitado regularmente.

## Banco Paulista S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e 2017  
(Em milhares de reais)

### 25. Imposto de Renda e Contribuição Social--Continuação

#### b) Créditos tributários

Os créditos tributários apresentaram as seguintes movimentações no exercício:

	31/12/2017	Constituição	Realização/ Reversão (ii)	31/12/2018
Provisão para outros créditos de liquidação duvidosa	18.535	1.129	(2.045)	17.619
Provisão para riscos fiscais e contingências (i)	6.101	2.816	(4.188)	4.729
Ajuste de valor a mercado TVM - Negociação / Disponível para venda	923	-	(422)	501
Prejuízo fiscal e base negativa de CSLL	1.372	-	(287)	1.085
<b>Total dos Créditos Tributários (iii)</b>	<b>26.931</b>	<b>3.945</b>	<b>(6.942)</b>	<b>23.934</b>

(i) Efetuada reclassificação contábil no período entre obrigação diferida e passivo fiscal no montante de R\$ 1.619;

(ii) Reversão de crédito tributário majorado em 5% de acordo com a Lei nº 13.169/15;

(iii) Os créditos tributários são compostos dos seguintes valores:

	2018	2017
Outros Créditos Diversos - Créditos Tributários (nota 12b)	30.097	34.703
Outras Obrigações - Provisão Para impostos e contribuições Diferidos (nota 18a)	(6.163)	(7.772)
<b>Total dos Créditos Tributários</b>	<b>23.934</b>	<b>26.931</b>

Os créditos tributários serão compensados dentro do prazo permitido pela Resolução nº 3.355/06. A compensação depende da natureza do crédito gerado. Os créditos tributários de impostos e contribuições foram constituídos somente sobre diferenças temporariamente indedutíveis.

O valor presente dos créditos tributários em 31 de dezembro de 2018 é de R\$ 22.350, tendo sido utilizadas as taxas do CDI/B3 apuradas para os respectivos períodos. Créditos tributários são avaliados periodicamente, tendo como parâmetro a geração de lucro tributável para fins de imposto de renda e contribuição social em montante que justifique a ativação de tais valores.

A Administração, com base nas suas projeções de resultados, que contemplam os desenvolvimentos do plano de negócios, considera que deverá auferir resultados tributáveis, dentro do prazo regulamentar, para absorver os créditos tributários registrados nas demonstrações financeiras. Essa estimativa é periodicamente revisada, de modo que eventuais alterações na perspectiva de recuperação desses créditos sejam tempestivamente consideradas nas demonstrações financeiras.

## Banco Paulista S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e 2017

(Em milhares de reais)

### 25. Imposto de Renda e Contribuição Social--Continuação

#### b) Créditos tributários--Continuação

A realização dos créditos tributários está estimada da seguinte forma:

	2019	2020	Total
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	1.901	15.718	17.619
Provisão para riscos fiscais e para contingências	983	3.746	4.729
Ajuste a valor a mercado TVM - Negociação / Disponível para venda	501	-	501
Outras	543	542	1.085
<b>Total</b>	<b>3.928</b>	<b>20.006</b>	<b>23.934</b>
<b>Valor Presente</b>	<b>3.690</b>	<b>18.660</b>	<b>22.350</b>

### 26. Transações com partes relacionadas

As transações com partes relacionadas foram efetuadas em condições de mercado, no tocante a encargos e prazos, e são compostas por:

	Ativo (passivo)		Receita (despesa)	
	2018	2017	2018	2017
Depósitos à vista	(9.938)	(8.265)	-	-
Disponibilidade em moedas estrangeiras	(273)	(4.273)	-	-
Depósitos a prazo	(133.257)	(112.668)	(26.021)	(18.342)
Letra financeira - Dívida subordinada (nota 18b)	(29.060)	(27.056)	(3.420)	(6.758)
Letra de Crédito Imobiliário - LCI (nota 17 e 20)	(20.691)	(37.223)	(1.718)	(3.883)
Letra de Créditos Agronegócio - LCA (nota 17 e 20)	(72.449)	(65.612)	(3.846)	(4.146)

Além das operações acima discriminadas, a Socopa firmou um contrato de convênio de rateio com o Banco das despesas comuns, sendo R\$ 11.270 (R\$ 6.837 em 2017).

## Banco Paulista S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e 2017

(Em milhares de reais)

### 26. Transações com partes relacionadas--Continuação

#### a) Remuneração do pessoal-chave da Administração

Anualmente, quando da realização da Assembleia Geral Ordinária, é fixado o montante global anual de remuneração dos Administradores, conforme determina o Estatuto Social do Banco. O Banco incorreu nos seguintes benefícios de curto prazo aos Administradores:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Remuneração fixa	<b>18.611</b>	15.844
Encargos sociais	<b>4.187</b>	3.565
<b>Total</b>	<b><u>22.798</u></b>	<b><u>19.409</u></b>

O Banco não oferece benefícios de longo prazo, de pós-emprego, de rescisão de contrato de trabalho ou remuneração baseada em ações para o pessoal-chave da Administração.

### 27. Avais, fianças e garantias concedidas a terceiros

A responsabilidade por avais, fianças e garantias prestadas a terceiros, incluindo as coobrigações sobre créditos cedidos, em 31 de dezembro de 2018, correspondiam a R\$ 23.027 (R\$ 21.554 em 2017), com provisão constituída para possíveis perdas, no montante de R\$ 681 (R\$ 593 em 2017).

### 28. Custódia de valores

Encontram-se custodiadas na B3, em nome de clientes, 4.826.600 mil ações (1.698.644 mil ações em 2017), registradas em conta de compensação pelo valor unitário referencial de R\$ 1,00 cada.

## Banco Paulista S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e 2017  
(Em milhares de reais)

### 29. Administração de recursos de terceiros

Em 31 de dezembro de 2018, a Corretora administrava R\$ 32.827.256 (R\$ 25.371.613 em 2017) de recursos de terceiros, conforme demonstrado a seguir:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Fundos de investimentos em participações	1.741.948	4.848.188
Fundos de investimento em direitos creditórios	9.377.693	6.709.357
Fundos de investimento em direitos creditórios - Não padronizados	11.290.150	5.869.413
Fundos de investimento multimercados	4.376.360	4.534.977
Fundos de investimento multimercados - Exterior	2.818.045	1.714.795
Fundos de investimentos imobiliários	740.318	564.634
Fundos de investimentos em ações	369.292	255.784
Fundos de investimentos em cotas FIDC	1.208.495	496.165
Fundos de investimentos em renda fixa	132.056	290.494
Clubes de investimentos	37.350	63.612
Carteiras administradas	735.549	24.194
Subtotal	<u>32.827.256</u>	<u>25.371.613</u>
Aplicações em fundos e clubes de investimentos administrados pela própria Corretora	<u>(5.717.988)</u>	<u>(3.557.367)</u>
Total líquido de recursos de terceiros	<u>27.109.268</u>	<u>21.814.246</u>

### 30. Ativos e passivos contingentes e obrigações legais, fiscais e previdenciárias

#### a) Ativos contingentes

Em 31 de dezembro de 2018 e de 2017, não existem ativos contingentes contabilizados.

## **Banco Paulista S.A.**

Notas explicativas às demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e 2017

(Em milhares de reais)

### **30. Ativos e passivos contingentes e obrigações legais, fiscais e previdenciárias--Continuação**

#### b) Passivos contingentes classificados como perdas prováveis e obrigações legais

##### b.1) *Provisões trabalhistas*

São compostas, principalmente, por demandas movidas por ex-funcionários com pedidos de horas extras e por ex-funcionários de empresas terceirizadas com pedido de reconhecimento de vínculo empregatício e pagamento das respectivas verbas indenizatórias. Os valores das contingências são provisionados de acordo com as análises individuais do valor potencial de perda para as ações individualmente, considerando o estágio atual do processo, o posicionamento dos tribunais em relação à matéria discutida e o parecer de consultores jurídicos externos. O valor indicado como risco provável de perda com estimativa confiável é provisionado integralmente e acrescido de encargos.

##### b.2) *Provisões cíveis*

São compostas, principalmente, por processos cíveis relacionados às operações de CDC sendo danos morais e patrimoniais e outros processos com pedidos condenatórios. Para os processos relacionados a operações de CDC, cujos valores não são individualmente relevantes, o provisionamento é efetuado com base na média histórica de perdas relativas aos processos encerrados. A média histórica de perdas é revisada a cada seis meses. Para os demais processos cíveis, são efetuadas análises individuais do valor potencial de perda considerando o estágio atual do processo, o posicionamento dos tribunais em relação à matéria discutida e o parecer dos consultores jurídicos externos.

## Banco Paulista S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e 2017

(Em milhares de reais)

### 30. Ativos e passivos contingentes e obrigações legais, fiscais e previdenciárias--Continuação

#### b) Passivos contingentes classificados como perdas prováveis e obrigações legais-- Continuação

##### b.3) *Provisões fiscais e previdenciárias*

As provisões para processos fiscais e previdenciários são representadas por processos judiciais e administrativos, substancialmente, representado pela Emenda Constitucional 10/96, que visa assegurar (i) o direito ao recolhimento da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL) calculada à mesma alíquota aplicável as demais empresas não pertencentes ao seguimento financeiro; e (ii) afastar a exigência da CSLL sobre os lucros calculada à alíquota de 30% no período compreendido entre 01/01/1996 e 07/06/1996, durante o qual a empresa calculou e recolheu a CSLL à alíquota de 18% com base na Lei nº 9.249/95.

As movimentações das provisões para contingências e obrigações legais, ocorridas nos exercícios, estão a seguir apresentadas:

	Provisão para contingências				2018	2017
	Trabalhistas	Cíveis	Fiscais	Outros		
Saldo no início do exercício	795	4.190	4.128	-	9.113	8.168
Constituições	1.569	5.796	206	6.661	14.232	2.362
Realizações	-	(1.925)	(65)	-	(1.990)	-
Reversões	(1.443)	(2.085)	(416)	-	(3.944)	(1.417)
Reclassificações	-	-	1.804	-	1.804	-
Honorários	-	161	-	-	161	-
Saldo no final do exercício	921	6.137	5.657	6.661	19.376	9.113

	Depósitos judiciais				2018	2017
	Trabalhistas	Cíveis	Fiscais	Outros		
Saldo no início do exercício	231	2.320	6.778	22.974	32.303	28.278
Atualizações	-	-	197	(264)	(67)	744
Constituições	18	391	-	254	663	7.827
Reversões	(151)	(1.524)	-	(124)	(1.799)	(4.148)
Levantamentos	-	(292)	(1.161)	(4.859)	(6.312)	(398)
Saldo no final do exercício	98	895	5.814	17.981	24.788	32.303

## **Banco Paulista S.A.**

Notas explicativas às demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e 2017

(Em milhares de reais)

### **30. Ativos e passivos contingentes e obrigações legais, fiscais e previdenciárias--Continuação**

#### c) Passivos contingentes classificados como perdas possíveis

Em 31 de dezembro de 2018 as contingências passivas classificadas como perdas possíveis estão representadas por 34 processos (51 processos em 2017) de natureza cível que somam R\$ 9.354 (R\$ 11.749 em 2017), 7 processos (7 processos em 2017) de natureza trabalhista que somam R\$ 795 (R\$ 860 processos em 2017), e 26 processos (23 processo em 2017) de natureza fiscal que somam R\$ 3.969 (R\$ 5.822 em 2017), todos com base nos valores atribuídos aos respectivos processos pelas partes reclamantes (que não representam, necessariamente, o valor de uma possível perda) e estão representados, substancialmente, pelos seguintes processos:

- Ações revisionais de cláusulas de contratos de empréstimos e financiamentos;
- Ações indenizatórias, decorrentes da realização de operações financeiras;
- Ações trabalhistas.

#### d) Órgãos reguladores

Conforme mencionado na nota explicativa nº 2, existe um processo administrativo, aberto em 15 de junho de 2018, em curso no Banco Central em fase inicial, em que foram apresentadas as manifestações e contestações do Banco. Além disso, encontra-se em andamento inspeção da Secretaria da Receita Federal, aberta em 8 de fevereiro de 2018 sobre as declarações de imposto de renda do Banco para os anos-base de 2013 a 2015.

## Banco Paulista S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e 2017  
(Em milhares de reais)

### 31. Limites operacionais

O Patrimônio de Referência Exigido - PRE, obtido de acordo com os normativos em vigor, está demonstrado, a seguir:

<b>RWA e Índice Basiléia</b>	<b>31/12/2018</b>	<b>31/12/2017</b>
<b>PR</b>	<b>218.965</b>	226.220
<b>PR nível I</b>	<b>201.529</b>	209.986
<b>Capital Principal</b>	<b>201.529</b>	209.986
<b>PR nível II</b>	<b>17.436</b>	16.234
<b>RWA Cpad - Crédito</b>	<b>944.295</b>	791.640
<b>RWA Cam - Câmbio</b>	<b>35.184</b>	13.956
<b>RWA Trading - Juros, Commodities, Ações</b>	<b>1.517</b>	-
<b>RWA Opad - Operacional</b>	<b>500.363</b>	284.844
<b>RWA - Total</b>	<b>1.481.359</b>	1.090.440
<b>PR Mínimo</b>	<b>127.767</b>	100.866
<b>Índice de Basiléia (PR / RWA Total)</b>	<b>14,78%</b>	20,75%
<b>Índice Nível I (PR nível I / RWA Total)</b>	<b>13,60%</b>	19,26%
<b>Índice Capital Principal (CP / RWA Total)</b>	<b>13,60%</b>	19,26%

O índice da Basiléia, para a data-base de 31 de dezembro de 2018, apurado de acordo com o estabelecido na Resolução nº 2.099/94, com as alterações introduzidas pelas Resoluções nº 4.192/13 e 4.193/13, é de 14,78% para o Conglomerado Financeiro.