

BANCO CREFISA S.A.

Relatório do auditor independente

Demonstrações contábeis  
Em 30 de junho de 2021

BANCO CREFISA S.A.

Demonstrações contábeis  
Em 30 de junho de 2021

Conteúdo

Relatório da Administração

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis

Balancos patrimoniais

Demonstrações do resultado

Demonstrações do resultado abrangente

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Demonstrações dos fluxos de caixa

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

## **Relatório da administração**

Em cumprimento às disposições legais e estatutárias, submetemos à apreciação de Vossas Senhorias as demonstrações contábeis do Banco Crefisa S.A., referentes ao semestre findo em 30 de junho de 2021, bem como o Relatório dos Auditores Independentes.

### **Principais destaques:**

O Banco Crefisa S.A., obteve um lucro líquido de R\$ 688 mil (R\$ 5.913 mil em 2020), correspondente a R\$ 2,03 (R\$ 17,42 em 2020) por lote de mil ações, uma rentabilidade sobre o Patrimônio Líquido de 0,47% (4,23% em 2020). O patrimônio líquido atingiu R\$ 147.285 mil (R\$ 146.596 mil em 2020).

O índice de Basileia do Conglomerado Prudencial foi de 61,51% (60,14% em 2020).

### **Auditor Independente:**

A BDO RCS Auditores Independentes é a empresa de auditoria externa contratada para o exame das demonstrações contábeis do Banco Crefisa S.A.

A política adotada atende aos princípios que preservam a independência do auditor de acordo com os critérios estabelecidos na legislação brasileira.

### **Agradecimentos:**

O Banco Crefisa S.A., agradece aos acionistas, clientes, colaboradores, correspondentes, prestadores de serviços e parceiros pelo apoio, empenho, confiança e dedicação.

São Paulo, 30 de agosto de 2021.

## RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos  
Acionistas e Administradores do  
Banco Crefisa S.A.  
São Paulo - SP

### Opinião sobre as demonstrações contábeis

Examinamos as demonstrações contábeis do Banco Crefisa S.A. ("Banco"), que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2021, e as respectivas demonstrações do resultado e do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais práticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Banco Crefisa S.A. em 30 de junho de 2021, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN).

### Base para opinião sobre as demonstrações contábeis

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis". 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 (CFC), e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

### Ênfases

#### Transações com partes relacionadas

Conforme Nota Explicativa nº 12, no semestre findo em 3º de junho de 2021, o Banco realizou operações significativas com partes relacionadas. Caso fossem realizados com terceiros, as condições e os resultados poderiam ser diferentes daqueles advindos de operações com partes relacionadas. Nossa opinião não contém modificação em função deste assunto.

### Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis e o relatório do auditor

A Administração do Banco é responsável por essas outras informações que compreendem o "Relatório da Administração".

Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o "Relatório da Administração" e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler o “Relatório da Administração” e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de maneira relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de maneira relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no “Relatório da Administração”, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a respeito.

### Responsabilidades da Administração e da governança pelas demonstrações contábeis

A Administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN) e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis, 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 contábeis, 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 e Administração do Banco são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

### Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis.

Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais;
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos do Banco;
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela Administração;

- Concluimos sobre a adequação do uso, pela Administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional do Banco. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar o Banco a não mais se manter em continuidade operacional;
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

São Paulo, 30 de agosto de 2021.

# BANCO CREFISA S.A.

## Balancos patrimoniais

Em 30 de junho de 2021 e 31 de dezembro de 2020

(Valores expressos em milhares de Reais)

	Nota explicativa	2021	2020
Ativo			
Circulante		530.612	492.162
Disponibilidades	4	70.442	315.605
Caixa e depósitos bancários		446	604
Aplicações no mercado aberto		69.996	315.001
Instrumentos financeiros		243.392	171.873
Títulos e valores mobiliários	5.1	186.591	150.672
Carteira própria		181.165	145.272
Vinculados à prestação de garantias		5.426	5.400
Relações interfinanceiras		11.254	6.352
Pagamentos e recebimentos a liquidar		3.303	195
Créditos vinculados - Depósitos no Banco Central		7.799	5.959
Correspondentes		152	198
Operações de crédito	5.2 a	45.547	14.849
Setor privado		46.691	15.539
Provisão para perda estimada associada ao risco de crédito		(1.144)	(690)
Outros créditos		215.864	3.769
Rendas a receber		76	62
Diversos	7	215.820	3.737
Provisão para outros créditos de liquidação duvidosa	5.2 a	(32)	(30)
Outros valores e bens	6	914	915
Bens não de uso próprio		667	667
Provisões para desvalorizações		(667)	(667)
Despesas antecipadas		914	915
Não circulante		111.230	56.897
Instrumentos financeiros		86.939	33.228
Operações de crédito	5.2 a	86.939	33.228
Setor privado		91.316	37.597
Provisão para perda estimada associada ao risco de crédito		(4.377)	(4.369)
Outros créditos		14.330	14.150
Diversos	7	14.336	14.162
Provisão para outros créditos de liquidação duvidosa	5.2 a	(6)	(12)
Outros valores e bens	6	7.882	8.141
Bens não de uso próprio		7.575	7.575
Provisões para desvalorizações		(297)	(297)
Despesas antecipadas		604	863
Investimentos		11	11
Outros investimentos		11	11
Imobilizado de uso		9	16
Outras imobilizações de uso		527	16
Depreciações acumuladas		(518)	-
Intangível		2.059	1.351
Ativos intangíveis		2.595	1.351
Amortizações acumuladas		(536)	-
Total do ativo		641.842	549.059

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

# BANCO CREFISA S.A.

## Balanços patrimoniais

Em 30 de junho de 2021 e 31 de dezembro de 2020

(Valores expressos em milhares de Reais)

	Nota explicativa	2021	2020
Passivo			
Circulante		488.946	394.093
Depósitos e demais instrumentos financeiros		249.162	201.339
Depósitos	8	244.718	201.190
Depósitos à vista		244.717	160.411
Depósitos interfinanceiros		-	40.368
Depósitos a prazo		-	409
Outros depósitos		1	2
Relações interfinanceiras		4.311	-
Recebimentos e pagamentos a liquidar		4.311	-
Relações interdependências	25 a	133	149
Recursos em trânsito de terceiros		133	149
Outras obrigações		239.784	192.754
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados		241	41
Fiscais e previdenciárias		1.788	1.244
Diversas	9	237.755	191.469
Não circulante		5.611	8.370
Depósitos e demais instrumentos financeiros	8	-	24
Depósitos		-	24
Depósitos a prazo		-	24
Outras obrigações		5.573	8.319
Fiscais e previdenciárias		1.139	1.177
Diversas	9	4.434	7.142
Resultados de exercícios futuros		38	27
Resultados de exercícios futuros		38	27
Patrimônio líquido	11	147.285	146.596
Capital - De domiciliados no país		344.320	344.320
Prejuízos acumulados		(197.035)	(197.724)
Total do passivo		641.842	549.059

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis.



# BANCO CREFISA S.A.

## Demonstrações do resultado

Semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

	Nota explicativa	2021	2020
Receitas da intermediação financeira		13.975	9.167
Operações de crédito	13	8.073	3.585
Operações com títulos e valores mobiliários	5.1 d	5.061	4.557
Resultado de operações de câmbio	15	841	1.025
Despesas da intermediação financeira		(653)	(399)
Operações de captação no mercado	15	(197)	(1.123)
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	5.2 d	(456)	724
Resultado bruto da intermediação financeira		13.322	8.768
Outras (despesas)/receitas operacionais		(12.578)	(743)
Receitas de prestação de serviços	16.1	78.587	5.452
Rendas de tarifas bancárias	16.2	1.524	1.540
Despesas de pessoal	17	(395)	(530)
Outras despesas administrativas	18	(85.272)	(5.712)
Despesas tributárias	19	(8.538)	(1.119)
Outras receitas operacionais	20	4.663	608
Outras despesas operacionais	21	(3.147)	(982)
Resultado operacional antes da tributação sobre o lucro e participações		744	8.025
Resultado não operacional		9	-
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações		753	8.025
Imposto de Renda e Contribuição Social	22	(17)	(2.067)
Imposto de Renda		(7)	(1.226)
Contribuição Social		(10)	(841)
Participações estatutárias no lucro		(48)	(45)
Lucro líquido do semestre		688	5.913
Número de ações (em milhares)	11	339.394	339.394
Lucro por lote de mil ações (R\$)		2,03	17,42

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

# BANCO CREFISA S.A.

Demonstrações do resultado abrangente  
Semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020  
(Valores expressos em milhares de Reais)

---

	2021	2020
Lucro líquido do semestre	688	5.913
Outros resultados abrangentes	-	-
Resultado abrangente do semestre	<u>688</u>	<u>5.913</u>

---

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

---

# BANCO CREFISA S.A.

## Demonstrações das mutações do patrimônio líquido (Valores expressos em milhares de Reais)

	Capital social	(Prejuízos)/lucros líquidos acumulados	Total
Saldos em 1º de janeiro de 2020	344.320	(204.536)	139.784
Lucro líquido do semestre	-	5.913	5.913
Saldos em 30 de junho de 2020	344.320	(198.623)	145.697
Mutação do semestre	-	5.913	5.913
Saldos em 1º de janeiro de 2021	344.320	(197.723)	146.597
Lucro líquido do semestre	-	688	688
Saldos em 30 de junho de 2021	344.320	(197.035)	147.285
Mutação do semestre	-	688	688

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

# BANCO CREFISA S.A.

## Demonstrações dos fluxos de caixa Semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020 (Valores expressos em milhares de Reais)

	2021	2020
Fluxos de caixa das atividades operacionais		
Lucro líquido do semestre	688	5.913
Ajustes para reconciliar o lucro líquido		
Provisão/(reversão) provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	211	(736)
Provisão para outros créditos de liquidação duvidosa	214	11
Provisão para desvalorização de outros valores e bens	-	7
Depreciações e amortizações	(15)	17
Reversão de provisão para riscos	(2.784)	-
Atualização monetária-depósitos judiciais e contingências	23	(94)
(Prejuízo)/lucro líquido ajustado do semestre	(1.663)	5.118
(Redução)/aumento líquido nos ativos e passivos operacionais		
Títulos e valores mobiliários	(35.919)	(2.860)
Relações interfinanceiras e interdependências	(4.902)	(2.836)
Operações de crédito	(84.620)	6.157
Outros créditos	(212.489)	(3.140)
Outros valores e bens	260	259
Depósitos	43.504	41.507
Relações interfinanceiras e interdependências	4.295	3.866
Outras obrigações	47.045	49.243
Resultado de exercícios futuros	11	2.463
Caixa (aplicado nas)/proveniente das atividades operacionais	(244.478)	99.777
Fluxo de caixa das atividades de investimentos		
Alienação de imobilizado de uso	22	-
Aplicações Intangível	(707)	-
Aquisição de imobilizado de uso	-	(500)
Caixa líquido aplicado nas atividades de investimentos	(685)	(500)
(Redução)/aumento líquido de caixa e equivalentes de caixa	(245.163)	99.277
Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre	315.605	70.145
Caixa e equivalentes de caixa no final do semestre	70.442	169.422
(Redução)/aumento líquido de caixa e equivalentes de caixa	(245.163)	99.277

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

1. Contexto operacional

O Banco Crefisa S.A. ("Banco"), sediado à rua Canadá, nº 390 - São Paulo - SP, tem por objeto a prática de operações ativas, passivas e acessórias inerentes aos bancos comerciais, ofertando crédito consignado, antecipação de fornecedores, operando como Banco pagador de benefícios do INSS, prestando serviços de assessoria e consultoria financeira e inclusive de câmbio, de acordo com as disposições legais e regulamentares em vigor.

2. Base de elaboração e apresentação das demonstrações contábeis

As demonstrações contábeis do Banco Crefisa S.A. foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN) e com a Lei das Sociedades por Ações Lei nº6.404/1976, com observância das normas e instruções do Conselho Monetário Nacional (CMN) e do Banco Central do Brasil (BACEN), apresentadas em conformidade com a Resolução BCB nº 2/2020. As demonstrações contábeis foram preparadas com base na continuidade operacional, que pressupõe que o Banco Crefisa conseguirá manter suas ações e cumprir suas obrigações de pagamento nos próximos exercícios.

A Administração declara que as divulgações realizadas nas demonstrações contábeis evidenciam todas as informações relevantes, utilizadas na sua gestão e que as práticas contábeis foram aplicadas de maneira consistente entre os períodos.

A elaboração das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições financeiras, requer que a administração use de julgamento na determinação e registro de estimativas contábeis, quando for o caso. Ativos e passivos significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem: a provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito e outras provisões. Os valores definitivos das transações envolvendo essas estimativas somente são conhecidos por ocasião da sua liquidação.

Essas demonstrações contábeis estão apresentadas em Real, que é a moeda funcional do Banco. Todos os saldos foram arredondados para milhar mais próximo, exceto quando indicado de outra forma.

As demonstrações contábeis foram elaboradas com base no custo histórico e, quando aplicável, mensuração a valor justo, conforme descrito nas principais práticas contábeis a seguir.

As demonstrações contábeis referentes ao semestre findo em 30 de junho de 2021, foram aprovadas pela Administração em 30 de agosto de 2021.

### 3. Resumo das principais práticas contábeis

#### (a) Resultado

O resultado é apurado de acordo com o regime de competência, que estabelece que as receitas e despesas, devem ser incluídas na apuração dos resultados dos períodos em que ocorrerem, sempre simultaneamente quando se correlacionarem, independentemente de recebimento ou pagamento.

As operações com taxas prefixadas são registradas pelo valor de resgate, e as receitas e despesas correspondentes ao período futuro são apresentadas em conta redutora dos respectivos ativos e passivos. As receitas e despesas de natureza financeira são contabilizadas pelo critério "pro-rata" dia e calculadas com base no método exponencial, exceto aquelas relativas a títulos descontados ou relacionadas a operações com o exterior, que são calculadas com base no método linear. As operações com taxas pós-fixadas ou indexadas a moedas estrangeiras são atualizadas até a data do balanço.

#### (b) Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa são representados por disponibilidades em moeda nacional, moeda estrangeira, aplicações interfinanceiras de liquidez, títulos e valores mobiliários - carteira própria e em depósitos interfinanceiros, cujo vencimento das operações na data da efetiva aplicação foi igual ou inferior a 90 dias e apresentam risco insignificante de mudança de valor justo, que são utilizados pelo Banco para gerenciamento de seus compromissos de curto prazo, conforme Resolução CMN nº 3.604/08.

#### (c) Aplicações interfinanceiras de liquidez

São registradas ao custo de aquisição, acrescidas dos rendimentos auferidos até a data do balanço, deduzidas de provisão para desvalorização, quando aplicável.

#### (d) Instrumentos financeiros

Os instrumentos financeiros do Banco Crefisa S.A. estão contemplados a seguir:

##### Títulos e valores mobiliários

Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados da seguinte forma:

- Títulos para negociação: adquiridos com o propósito de serem ativos e frequentemente negociados, são apresentados no ativo circulante e avaliados ao valor de mercado em contrapartida ao resultado do período;
- Títulos disponíveis para venda: que não se enquadram como para negociação nem como mantidos até o vencimento. São ajustados ao valor de mercado em contrapartida à conta destacada do patrimônio líquido deduzido dos efeitos tributários;
- Títulos mantidos até o vencimento: adquiridos com a intenção e capacidade financeira para sua manutenção em carteira até o vencimento. São avaliados pelos custos de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos em contrapartida ao resultado do período.

Operações de crédito e provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

As operações de crédito e outros créditos com característica de concessão de crédito são classificadas nos respectivos níveis de risco, observando: (i) os parâmetros estabelecidos pela Resolução nº 2.682/99 do CMN, que requer a sua classificação em nove níveis, sendo "AA" (risco mínimo) e "H" (risco máximo); e (ii) a avaliação da Administração quanto ao nível de risco. Essa avaliação, realizada periodicamente, considera a conjuntura econômica, a experiência passada e os riscos específicos e globais em relação às operações, aos devedores e garantidores.

Para as operações com prazo a decorrer superior a 36 meses, é realizada a contagem em dobro dos prazos conforme facultado pela Resolução nº 2.682/99 do CMN.

A atualização ("accrual") das operações de crédito vencidas, até o 59º dia é contabilizada em receita e a partir do 60º dia é vedado o reconhecimento de encargos de qualquer natureza.

As operações em atraso classificadas como nível "H" permanecem nessa classificação por seis meses, quando então são baixadas contra a provisão existente e controladas em conta de compensação por, no mínimo, cinco anos, não sendo mais registradas em contas patrimoniais.

As operações renegociadas são mantidas, no mínimo, no mesmo nível em que estavam classificadas. As renegociações que já haviam sido baixadas contra a provisão e que estavam em contas de compensação, são classificadas como nível "H" e as eventuais receitas provenientes da renegociação somente são reconhecidas quando efetivamente recebidas. Quando houver amortização significativa da operação ou quando novos fatos relevantes justificarem a mudança do nível de risco, poderá ocorrer a reclassificação da operação para categoria de menor risco.

A provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito é fundamentada na análise das operações efetuadas pela Administração para concluir quanto ao valor necessário para créditos de liquidação duvidosa, e leva em conta a conjuntura econômica, a experiência passada e os riscos específicos e globais das carteiras, bem como as normas e instruções do CMN e do Banco Central do Brasil.

#### Operações de câmbio

As operações de câmbio são demonstradas pelos valores de realização, incluindo os rendimentos e as variações cambiais (em base "pro-rata" dia) auferidas e a provisão para outros créditos de liquidação duvidosa, nos termos da Resolução CMN nº 2.682/99, quando aplicável.

#### (e) Investimentos

Os investimentos em títulos patrimoniais são demonstrados ao custo de aquisição, ajustados pela atualização patrimonial informada pelas instituições. Os demais investimentos estão demonstrados ao custo de aquisição, deduzidos das provisões para perdas, quando aplicável.

#### (f) Imobilizado

Demonstrado ao custo de aquisição, deduzido da depreciação acumulada. As depreciações são calculadas pelo método linear, com base em taxas anuais que contemplam a vida útil-econômica dos bens, sendo móveis, instalações e equipamentos de comunicação - 10% e o sistema de processamento de dados - 20%.

#### (g) Ativo intangível

Correspondem aos direitos adquiridos que tenham por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção do Banco ou exercidos com essa finalidade. Os ativos intangíveis com vida útil definida são amortizados no decorrer de um período estimado de benefício econômico. Compostos basicamente por softwares, que são registrados ao custo, deduzido da amortização pelo método linear durante a vida útil estimada (20% ao ano), a partir da data da sua disponibilidade para uso.

#### (h) Redução ao valor recuperável

O CPC 01 (R1) estabelece a necessidade de as entidades efetuarem uma análise periódica para verificar o grau de valor recuperável dos ativos não financeiros. Em 30 de junho de 2021 e 2020 não havia provisão para desvalorização de bens, além da provisão para desvalorização de bens não de uso próprio no montante de R\$ 964 (2020 - R\$ 964).



Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Em 30 de junho de 2021 e 31 de dezembro de 2020 e semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

---

(i) Imposto de Renda, Contribuição Social, PIS e COFINS

Provisionados às alíquotas abaixo demonstradas, consideram, para efeito das respectivas bases de cálculo, a legislação vigente pertinente a cada encargo.

Descrição	Índice (%)
Imposto de Renda	15,00
Adicional de Imposto de Renda	10,00
Contribuição social (a)	25,00
PIS	0,65
COFINS	4,00

A provisão para Imposto de Renda é constituída à alíquota de 15% sobre o lucro tributável, acrescida do adicional de 10% para o lucro tributável excedente a R\$ 120 no semestre (R\$ 240 no exercício) a provisão para contribuição social é constituída à alíquota de 20% sobre o lucro tributável (alterada de 15% para 20% a partir de 1º de março de 2020, promovida pela Emenda Constitucional nº 103, de 12 de novembro de 2019, artigo 32).

Em virtude da publicação da Emenda Constitucional nº 103, de 12 de novembro de 2019, a alíquota da contribuição social sobre o lucro líquido (CSLL) foi majorada de 15% a 20%, a partir de 1º de março de 2020.

Os créditos tributários de imposto de renda e contribuição social são calculados sobre as diferenças temporárias, ainda não contabilizados em junho de 2021.

(a) A alíquota da CSLL para os bancos de qualquer espécie, as instituições financeiras, pessoas jurídicas de seguros privados e as de capitalização (pessoas jurídicas do setor financeiro) foi majorada em 5% para o período-base compreendido entre 1 de julho de 2021 e 31 de dezembro de 2021, nos termos da Lei 14.183/2021 (resultado da conversão em Lei da Medida Provisória (MP) 1.034/2021).

(j) Provisões, ativos e passivos contingentes e obrigações legais

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação das contingências ativas e passivas e obrigações legais são efetuados de acordo com as determinações estabelecidas no CPC 25, aprovado pela Resolução CMN nº 3.823/09:

(i) Ativos contingentes - não são reconhecidos nas demonstrações contábeis, exceto quando da existência de evidências que propiciem a garantia de sua realização, sobre as quais não cabem mais recursos;

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Em 30 de junho de 2021 e 31 de dezembro de 2020 e semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

---

- (ii) Provisões - são reconhecidas nas demonstrações contábeis 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;
- (iii) Passivos contingentes - classificados como perdas possíveis pelos assessores jurídicos são apenas divulgados em notas explicativas, enquanto aqueles classificados como perda remota não requerem provisão e divulgação;
- (iv) Obrigações legais - fiscais e previdenciárias - referem-se às demandas judiciais, que estão sendo contestadas a legalidade e a constitucionalidade de alguns tributos e contribuições. Os montantes discutidos são integralmente registrados nas demonstrações contábeis e atualizados de acordo com a legislação fiscal.

(k) Outros ativos e passivos circulantes e não circulantes

Os ativos estão demonstrados pelos valores de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias auferidos (em base "pro-rata" dia) e provisão para perda, quando julgada necessária. Os passivos demonstrados incluem os valores conhecidos e calculáveis, acrescidos dos encargos e das variações monetárias incorridas (em base "pro-rata" dia).

(l) Partes relacionadas

A divulgação de informações sobre as partes relacionadas é efetuada em consonância a Resolução CMN no. 3.750/09, que determinou a adoção do Pronunciamento Técnico - CPC 05, do Comitê de Pronunciamentos Contábeis, referente a divulgação de informações sobre as partes relacionadas.

(m) Uso de estimativas

A preparação das demonstrações contábeis exige que a Administração efetue estimativas e adote premissas, no melhor de seu julgamento, que afetam os montantes de certos ativos e passivos, financeiros ou não, receitas e despesas e outras transações, tais como: (i) as taxas de depreciação do ativo imobilizado; (ii) amortização de itens do intangível; (iii) provisão para perdas com operações de crédito e passivos contingentes; (iv) impairment dos ativos não financeiros; e (v) ajuste a mercado de aplicações financeiras e instrumentos financeiros derivativos. Os valores de eventual liquidação destes ativos e passivos, financeiros ou não, podem vir a ser diferentes dos valores apresentados com base nestas estimativas.

## Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Em 30 de junho de 2021 e 31 de dezembro de 2020 e semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

## (n) Resultado recorrente e não recorrente

Resultado não recorrente é o resultado que esteja relacionado com as atividades atípicas do Banco e não esteja previsto para ocorrer com frequência nos exercícios futuros. O resultado recorrente corresponde as atividades típicas do Banco e tem previsibilidade de ocorrer com frequência nos exercícios futuros. No semestre findo em 30 de junho de 2021 e 2020, não houve resultados não recorrentes.

## (o) Eventos subsequentes

Correspondem aos eventos ocorridos entre a data-base das demonstrações contábeis e a data de autorização para sua emissão, compostos por:

- Eventos que originam ajustes: são aqueles que evidenciam condições que já existiam na data-base de autorização para sua emissão;
- Eventos que não originam ajustes: são aqueles que evidenciam condições que não existiam na data-base das demonstrações contábeis.

## 4. Disponibilidades

Caixa e equivalentes de caixa:

	2021	2020
Caixa e Depósitos bancários	446	604
Aplicações interfinanceiras de liquidez (nota explicativa nº 4.1 (a))	69.996	315.001
<b>Total</b>	<b>70.442</b>	<b>315.605</b>

## 4.1. Aplicações interfinanceiras de liquidez

## (a) Composição

	2021	2020
Aplicações no mercado aberto		
Lastro em títulos públicos (Nota Explicativa nº4)(i)		
Letras financeiras do Tesouro - LFT	-	249.996
Letras do tesouro nacional - LTN	-	65.005
Notas do tesouro nacional - NTN	69.996	-
<b>Total</b>	<b>69.996</b>	<b>315.001</b>

(i) Os prazos de vencimentos dos títulos que lastreiam as operações compromissadas variam entre os meses de maio de 2023 a janeiro de 2025.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis  
Em 30 de junho de 2021 e 31 de dezembro de 2020 e semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020  
(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

## (b) Resultado de aplicações interfinanceiras de liquidez

	<u>30/06/2021</u>	<u>30/06/2020</u>
Aplicações interfinanceiras de liquidez (Nota Explicativa nº 5.1 (d))	3.001	1.698

## 5. Instrumentos financeiros

## 5.1. Títulos e valores mobiliários

A composição da carteira de títulos e valores mobiliários está classificada na categoria "para negociação" e "mantidos até o vencimento" por tipo de papel, demonstrada pelo seu valor de custo e de mercado e por prazo de vencimento.

## (a) Composição por classificação

	<u>2021</u>		<u>2020</u>	
	Valor do custo amortizado	Valor de mercado / contábil	Valor do custo amortizado	Valor de mercado / contábil
Carteira própria e vinculada - livres				
Letras financeiras do tesouro - LFTs	181.507	181.165	145.289	145.272
Debêntures (i)	2.500	-	2.494	-
Vinculados à prestação de garantias				
Letras financeiras do tesouro - LFTs	5.437	5.426	5.401	5.400
<b>Total</b>	<u>189.444</u>	<u>186.591</u>	<u>153.184</u>	<u>150.672</u>
Circulante	-	186.591	-	150.672
Não circulante	-	-	-	-

(i) Trata-se de conversão de créditos em debêntures, emitidas pela Q1 Comercial de Roupas S.A. conforme termos do Plano de recuperação Extrajudicial da emissora, subscrição ocorrida em 28 de junho de 2017, totalmente provisionadas.

## (b) Composição por emissor

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Público - Governo federal		
Títulos para negociação	186.591	150.672
Mantidos até o vencimento	-	-
<b>Total</b>	<u>186.591</u>	<u>150.672</u>



Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis  
Em 30 de junho de 2021 e 31 de dezembro de 2020 e semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020  
(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

## (b) Composição por vencimento

	2021	2020
Operações vencidas	7.400	92
Operações a vencer:		
Até 90 dias	123.578	4.099
De 91 a 360 dias	130.357	13.073
Acima de 360 dias	84.371	38.086
Total	<u>345.706</u>	<u>55.350</u>

## (c) Composição da carteira de crédito por setor de atividade

Setor	2021	2020
Indústria	1.465	13.314
Comércio	-	1.113
Serviços	720	6.030
Pessoas físicas	343.521	34.893
Total	<u>345.706</u>	<u>55.350</u>

A provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito está assim distribuída:

Nível de risco	Percentual da provisão (%)	2021				2020	
		Operações vencidas	Operações a vencer	Total	Provisão	Total Operações	Provisão
AA	-	-	208.529	208.529	-	800	-
A	0,5	-	118.111	118.111	(591)	36.833	(184)
B	1	503	59	562	(6)	91	(1)
C	3	2.223	11.982	14.205	(426)	12.872	(386)
D	10	133	601	734	(73)	190	(19)
E	30	109	-	109	(33)	1	-
F	50	-	-	-	-	1	(1)
G	70	85	-	85	(59)	173	(121)
H	100	4.347	24	4.371	(4.372)	4.389	(4.389)
		<u>7.400</u>	<u>339.306</u>	<u>345.706</u>	<u>(5.559)</u>	<u>55.350</u>	<u>(5.101)</u>

## (d) Provisão para operações de crédito

	2021	2020
Saldos iniciais	5.101	5.933
Constituição/reversão líquida	456	(597)
Créditos baixados para prejuízo/revertidos	2	(235)
Saldos finais	<u>5.559</u>	<u>5.101</u>

## (e) Créditos renegociados

No semestre findo em 30 de junho de 2021, houve créditos renegociados no montante de R\$ 2.834 (R\$ 8.536 em 2020).

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis  
Em 30 de junho de 2021 e 31 de dezembro de 2020 e semestres findos em 30 de  
junho de 2021 e 2020  
(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

## (f) Recuperação de créditos baixados para prejuízo

No semestre, houve recuperação de créditos baixados para prejuízo no montante de R\$ 57 (R\$ 30.040 em 2020).

## 6. Outros valores e bens

	2021	2020
Bens não de uso próprio		
Imóvel	7.278	7.278
Terreno	297	297
Máquinas e equipamentos	667	667
Provisão para desvalorização	(964)	(964)
Subtotal	<u>7.278</u>	<u>7.278</u>
Despesas antecipadas		
Despesas antecipadas	1.518	1.778
Subtotal	<u>1.518</u>	<u>1.778</u>
Total	<u><u>8.796</u></u>	<u><u>9.056</u></u>
Circulante	914	915
Não circulante	7.882	8.141

## 7. Outros créditos - diversos

	2021	2020
Títulos e créditos a receber (nota explicativa nº 5.2 (a)(ii))	206.979	1.134
Depósito judicial PIS (nota explicativa nº 10 (a))	2.810	2.791
Depósitos judiciais trabalhistas e cíveis (i)	11.479	10.882
Adiantamentos diversos	64	65
Impostos e contribuições a compensar	1.942	403
Devedores por compra de valores e bens	720	1.080
Devedores diversos - país	6.162	1.544
Total	<u>230.156</u>	<u>17.899</u>
Circulante	215.820	3.737
Não circulante	14.336	14.162

(i) Referem-se a valores depositados judicialmente em reclamações trabalhistas e ações cíveis (vide nota explicativa nº10 (b)).

(ii) Refere-se a operações de antecipação a fornecedores de clientes do Banco.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis  
Em 30 de junho de 2021 e 31 de dezembro de 2020 e semestres findos em 30 de  
junho de 2021 e 2020  
(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

## 8. Depósitos no país

Abertura dos depósitos, captações e repasses por vencimento:

Depósitos e captações	2021				Total	2020
	Prazos (dias)					
	Sem vencimento	Até 90	De 91 a 360	Acima de 360		
À vista	244.717	-	-	-	244.717	160.411
Interfinanceiros	-	-	-	-	-	40.368
À prazo	-	-	-	-	-	433
Outros depósitos	1	-	-	-	1	2
Total de depósitos	244.718	-	-	-	244.718	201.214
Total de depósitos e captação	244.718	-	-	-	244.718	201.214
Circulante					244.718	201.190
Não circulante					-	24

## 9. Outras obrigações - diversas

	2021	2020
Provisões para pagamentos a efetuar - pessoal	82	108
Provisão para contingência fiscal - PIS	-	2.791
Provisões para ações trabalhistas e cíveis (nota explicativa nº 10 (b)) (i)	4.434	4.351
Provisão sobre fianças prestadas (ii)	2	17
Provisão para publicação de balanço	79	55
Obrigações por transações de pagamento	23	711
Obrigações por serviços de instituidores de arranjo	174	283
Obrigações por convênios oficiais	132.962	91.646
Obrigações por credores diversos - cartões	2.415	850
Outras obrigações - Banco pagador INSS (iii)	101.332	92.741
Outras	686	5.058
Total	242.189	198.611
Circulante	237.755	191.469
Não circulante	4.434	7.142

- (i) O Banco constituiu provisões para contingências trabalhistas R\$ 83 cujo prognóstico de perdas contemplam causas prováveis (vide nota explicativa nº 10 (b));
- (ii) Em atendimento a Resolução do CMN nº 4.512 de 28 de julho de 2016, foi constituída provisão para desvalorização sobre fianças como segue:

Tipo de Garantia	Rating	2021		2020	
		Valor Garantido	Provisão	Valor Garantido	Provisão
Vinculado a licitações, leilões, prestação de serviços e execução de obra	AA	998	-	998	-
Aval ou fiança em processo judicial e administrativo de natureza fiscal	AA A	27.032 370	- (2)	17.987 3.376	- (17)
Total		28.400	(2)	22.361	(17)



## Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Em 30 de junho de 2021 e 31 de dezembro de 2020 e semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

- (iii) O Banco tornou-se parte integrante do grupo de instituições financeiras autorizadas a realizar pagamentos de benefícios concedidos pelo Instituto Nacional da Seguridade Social (INSS), o saldo constante nesta conta representa o valor a ser repassado aos beneficiários.

## 10. Provisões, ativos e passivos contingentes e obrigações legais

## (a) Provisão para contingências fiscais

- PIS: o Banco ajuizou mandado de segurança para assegurar o direito de calcular e recolher PIS de acordo com a Lei Complementar nº 07/70, em relação aos fatos geradores ocorridos após março de 2006 ou, subsidiariamente, garantir o direito de recolher PIS somente com base em suas receitas provenientes da prestação de serviços, compensando-se os valores indevidamente recolhidos desde julho de 2003, nos termos das Leis nºs 9.430/96 e 9.250/95, por ser a Lei nº 9.718/98 não aplicável às instituições financeiras. O processo foi classificado como obrigação legal, tendo provisões e depósitos judiciais, conforme demonstrado:

	2021		2020	
	Provisão (i)	Depósito judicial	Provisão	Depósito judicial
SalDOS iniciais	2.791	2.791	2.751	2.751
Atualização	2	19	40	40
Reversão (i)	(2.793)	-	-	-
SalDOS finais	-	2.810	2.791	2.791

- (i) Refere-se reversão de provisões para contingências fiscais, reclassificada de risco de perda provável para possível, com base na avaliação de seus assessores jurídicos.

## (b) Provisões para processos trabalhistas e cíveis

Ações trabalhistas ajuizadas por ex-funcionários, pleiteando verbas trabalhistas que entendem devidas. Os processos de natureza cível em sua maioria pleiteando a revisão de cláusulas contratuais firmando com o Banco. As causas com risco de perda prováveis trabalhistas foram provisionadas, conforme demonstrado:

	2021		2020	
	Ações cíveis	Ações trabalhistas	Ações cíveis	Ações trabalhistas
SalDOS iniciais	-	4.351	10	4.221
Constituição	-	83	-	130
Reversão	-	-	(10)	-
SalDOS finais	-	4.434	-	4.351
Depósito judicial	4.234	7.245	4.124	6.758

(c) Passivos contingentes classificados como risco de perda possível

Ações trabalhistas no montante de R\$ 13.736 (R\$ 6.973 em 2020) que foram pleiteados direitos trabalhistas, em especial horas extras e reflexos com depósitos judiciais no montante R\$ 7.245 (R\$ 2.507 em 2020); Ações cíveis no valor de R\$ 21.675 (R\$ 31.265 em 2020), em sua maioria, pleiteando a revisão de cláusulas de contratos firmados com o Banco, em especial encargos, juros e multa, para os quais existem depósitos judiciais no montante de R\$ 4.234 (R\$ 4.234 em 2020); Ações fiscais no montante de R\$ 161 (R\$ 230 em 2020) e depósitos judiciais no valor de R\$ 2.722 (R\$ 85 em 2020).

(d) Outras informações

Desmutualização dos títulos patrimoniais da CETIP: o Banco possui processo administrativo no valor de R\$ 473 que tem por objeto apurar ganho tributável, auferido em julho de 2008, na alegada devolução de patrimônio social decorrente do processo conhecido como desmutualização da CETIP - Câmara de Custódia e Liquidação ("CETIP Associação").

## 11. Patrimônio líquido

(a) Capital social

O Capital Social está representado por 339.394.940 ações ordinárias, sem valor nominal, totalmente integralizadas no montante de R\$ 344.320.

(b) Reserva de lucros

Conforme determinado na Lei nº 6.404/76, a reserva legal é constituída por 5% do lucro líquido do exercício, limitada a 20% do capital social. No semestre findo em 30 de junho de 2021, não houve a constituição dessa reserva em função dos prejuízos acumulados.

(c) Dividendos e juros sobre o capital próprio

Aos acionistas, são assegurados dividendos mínimos de 5% sobre o lucro líquido anual ajustado na forma da legislação em vigor. A distribuição dos dividendos está sujeita à deliberação em Assembleia Geral de Acionistas. No semestre findo em 30 de junho de 2021, não houve a distribuição de dividendos e juros sobre o capital próprio em função dos prejuízos acumulados.

BANCO CREFISA S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Em 30 de junho de 2021 e 31 de dezembro de 2020 e semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

12. Transações com partes relacionadas

(a) Remuneração do pessoal-chave da Administração

O Banco não possui despesa própria com seu pessoal-chave da Administração por utilizar a estrutura operacional do Grupo na execução de suas atividades.

(b) Outras partes relacionadas

As transações com partes relacionadas estão refletidas nas seguintes contas:

	Ativo		Resultado	
	2021	2020	2021	2020
Depósitos interfinanceiro				
Crefisa S.A. - Crédito, Financiamento e Investimentos	-	60.965	(9)	(1.069)
Comissões sobre fianças a receber				
Crefisa S.A. - Crédito, Financiamento e Investimentos.	34	-	83	-
Adobe Assessoria Serviços Cadastrais S.A.	12	-	29	-
Crefipar Participações e Empreendimentos S.A.	1	-	2	-
	<u>47</u>	<u>60.965</u>	<u>105</u>	<u>(1.069)</u>
	Passivo		Resultado	
Depósitos à vista / Prestação de serviços				
Diretoria e Acionistas	866	70	-	-
Crefisa Seguros S.A.	110	123	-	-
City Serviços Aéreos S.A.	87	136	-	-
Crefipar Participações e Empreendimentos S.A.	2.395	8.239	2	2
Crefisa S.A. - Crédito, Financiamento e Investimentos.	111.877	36.609	76.919	4.797
JR Participações e Investimentos S.A.	6	9	-	-
Adobe Assessoria Serviços Cadastrais S.A.	14.030	29.642	207	100
Panda Agência de Publicidade Ltda.	7.005	8.537	1	1
RL Participações e Empreendimentos	2.541	100	-	-
Sedona Cobrança e Assessoria S.A.	1.548	165	-	-
Sociedade Educacional das Américas S.A.	22.197	10.825	24	188
Toscana Telemarketing e Serviços S.A.	1.322	4.251	12	8
Dr. Fam Clínica Médica S.A.	241	-	-	-
Dr. Pet Clínica Veterinária S.A.	180	-	-	-
Correspondente Bancário				
Adobe Assessoria Serviços Cadastrais S.A.	-	-	(829)	-
Despesas com serviços de cobrança				
Toscana Telemarketing e Serviços S.A.	-	-	(501)	-
Receitas de serviços de cobrança				
Crefisa S.A. - Crédito, Financiamento e Investimentos.	-	-	2.022	-
Sociedade Educacional das Américas S.A.	-	-	28	-
	<u>164.405</u>	<u>98.706</u>	<u>77.884</u>	<u>5.096</u>

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis  
Em 30 de junho de 2021 e 31 de dezembro de 2020 e semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020  
(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

## 13. Receita da intermediação financeira - operações de crédito

	<u>30/06/2021</u>	<u>30/06/2020</u>
Rendas de empréstimos	7.904	2.245
Rendas de direitos creditórios descontados	112	92
Rendas de financiamentos à exportação	-	210
Recuperação de créditos baixados como prejuízo	57	1.038
Total	<u>8.073</u>	<u>3.585</u>

## 14. Despesa da intermediação financeira - operações de captação no mercado

	<u>30/06/2021</u>	<u>30/06/2020</u>
Despesas de depósitos interfinanceiros	9	1.069
Despesas de depósitos a prazo	2	12
Despesas de operações compromissadas	2	-
Contribuição ao Fundo Garantidor de Créditos - FGC	184	42
Total	<u>197</u>	<u>1.123</u>

## 15. Resultado de operações de câmbio

	<u>30/06/2021</u>	<u>30/06/2020</u>
Despesas de operações de câmbio - outras	(452)	(424)
Receita de variação cambial	1.340	1.587
Despesa de variação cambial	(47)	(138)
Total	<u>841</u>	<u>1.025</u>

## 16. Receitas de prestação de serviços e rendas de tarifas bancárias

## 16.1. Receita de prestação de serviços

	<u>30/06/2021</u>	<u>30/06/2020</u>
Receitas de prestação de serviços		
Garantias prestadas	124	36
Serviços prestados a ligadas (i)	77.193	5.142
Outros serviços	1.270	274
Total	<u>78.587</u>	<u>5.452</u>

(i) Refere-se basicamente a serviços prestados a Crefisa S.A - Crédito e Financiamento e Investimentos

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis  
Em 30 de junho de 2021 e 31 de dezembro de 2020 e semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020  
(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

## 16.2. Receita de tarifas bancárias

	<u>30/06/2021</u>	<u>30/06/2020</u>
Rendas de tarifas bancárias	1.524	1.540
Total	<u>1.524</u>	<u>1.540</u>

## 17. Despesas de pessoal

	<u>30/06/2021</u>	<u>30/06/2020</u>
Proventos	278	163
Encargos sociais	76	107
Benefícios	41	31
Honorários	-	229
Total	<u>395</u>	<u>530</u>

## 18. Despesas administrativas

	<u>30/06/2021</u>	<u>30/06/2020</u>
Despesas de serviços de terceiros	1.814	840
Despesas de serviços técnicos especializados	461	257
Despesas de processamento de dados	2.299	1.104
Despesas de comunicações	244	168
Despesas de amortização e depreciação	15	17
Despesas de serviços do sistema financeiro	1.910	1.055
Despesas de serviço de vigilância e segurança	-	102
Despesas de manutenção e conservação de bens	-	22
Despesas de processos e custos judiciais	646	290
Despesas de publicações	25	55
Despesas de tarifas INSS (i)	75.749	1.172
Despesas de aluguéis	903	555
Despesas de água, energia e gás	61	-
Despesas de material	65	-
Despesas de licença de uso de aquisição (ii)	1.062	-
Outras despesas	18	75
Total	<u>85.272</u>	<u>5.712</u>

(i) Refere-se a tarifa paga a Instituto Nacional da Seguridade Social (INSS) pelos pagamentos de benefícios.

(ii) Refere-se a licença de uso das bandeiras de cartões e processamento de uso de cartões.

## 19. Despesas tributárias

	<u>30/06/2021</u>	<u>30/06/2020</u>
Despesas de ISSQN	3.970	341
Despesas de contribuição ao COFINS	3.842	585
Despesas de contribuição ao PIS	624	95
Despesas com Impostos Federais	102	98
Total	<u>8.538</u>	<u>1.119</u>

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis  
Em 30 de junho de 2021 e 31 de dezembro de 2020 e semestres findos em 30 de  
junho de 2021 e 2020  
(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

## 20. Outras receitas operacionais

	<u>30/06/2021</u>	<u>30/06/2020</u>
Reversão de provisões para contingências (i)	2.793	-
Recuperação de encargos e despesas	1	1
Atualização de depósito judicial	120	120
Recuperação de créditos baixados para prejuízo	101	9
Variação cambial	48	84
Processos Judiciais	-	38
Títulos e créditos a receber - com característica de concessão de crédito - Antecipação a fornecedores	1.589	241
Incentivos meio de pagamento eletrônico (ii)	-	115
Outras	11	-
Total	<u>4.663</u>	<u>608</u>

(ii) Refere-se reversão de provisões para contingências fiscais, reclassificada de risco de perda provável para possível, com base na avaliação de seus assessores jurídicos.

## 21. Outras despesas operacionais

	<u>30/06/2021</u>	<u>30/06/2020</u>
Constituições/atualizações de riscos fiscais e trabalhistas (i)	85	87
Descontos concedidos	17	771
Despesas com serviços Associados a transações de pagamentos	1	47
Prejuízos operacionais no pagamento de benefícios do INSS	1.333	-
Despesas com repasses INSS	1.683	-
Outras despesas operacionais	28	77
Total	<u>3.147</u>	<u>982</u>

(i) O Banco constituiu provisões para contingências de processos fiscais e trabalhistas cujo diagnóstico de perdas contemplam causas prováveis e possíveis.

## 22. Imposto de Renda e Contribuição Social

Os encargos com Imposto de Renda e Contribuição Social incidentes sobre as operações são demonstrados a seguir:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Resultado antes da tributação s/lucro e deduzidas as participações	705	7.980
Expectativa de crédito de IRPJ e CSLL	(318)	(3.340)
Efeito do IRPJ e da CSLL sobre as diferenças permanentes	(600)	(347)
Despesas não dedutíveis	(600)	(347)
Efeito do IRPJ e da CSLL sobre as diferenças temporárias sem constituição de crédito tributário	-	-
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(316)	(44)
Reversão da provisão para créditos de liquidação duvidosa	132	801
Provisão para riscos fiscais e cíveis	1.256	(11)
Provisão para riscos trabalhistas	(37)	(27)
Outras diferenças temporárias	(149)	(7)
Compensação de prejuízo fiscal e base negativa	10	892
Incentivo fiscal e adicional do IR	5	16
Total do crédito (despesa) de IR e CS	<u>(17)</u>	<u>(2.067)</u>

### Créditos tributários não constituídos

Em 30 de junho de 2021, créditos tributários não constituídos somam R\$ 68.628 (R\$ 81.844 em 2020), sendo R\$ 35.504 (R\$ 46.604 em 2020) sobre diferenças temporárias e R\$ 35.124 (R\$ 35.240 em 2020), sobre prejuízo fiscal e base negativa de contribuição social.

A base para os créditos tributários totaliza o montante de R\$ 152.507 (R\$ 181.875 em 2020), sendo R\$ 74.454 (R\$ 103.564 em 2020) sobre diferenças temporárias e R\$ 78.053 (R\$ 78.311 em 2020), sobre prejuízo fiscal e base negativa de contribuição social.

## 23. Gerenciamento de riscos e de capital

### a. Gerenciamento de riscos

Em linha com a legislação vigente, o Conglomerado Prudencial Crefisa, que compreende a Crefisa S.A. Crédito, Financiamento e Investimentos e o Banco Crefisa S.A., possui estrutura de gerenciamento de riscos, segregada das áreas de negócios, compatível com o grau de complexidade e nível de risco das suas operações. O processo de gerenciamento de riscos é suportado por metodologias, políticas e procedimentos que definem as diretrizes para identificar, avaliar, monitorar, reportar e mitigar os principais riscos que o Conglomerado está exposto, em acordo com os níveis descritos na sua Declaração de Apetite por Riscos, desempenhando importante papel para seu crescimento sustentável.

Assim como é fundamental o gerenciamento individualizado de cada risco, também se avalia o impacto da interação entre os riscos, de modo a combinar a rentabilidade das operações com níveis de riscos, dando suporte na definição de estratégias e na tomada de decisão pela alta administração.

Os riscos são segregados em financeiros (crédito, mercado e IRRBB e liquidez) e não financeiros (operacional, socioambiental e de continuidade dos negócios) conforme o modo de mensuração de sua exposição.

#### Risco de crédito

O risco de crédito está associado ao não cumprimento, pelo tomador do recurso, de suas obrigações nos termos pactuados; à redução de remunerações ou ganhos esperados em operações de crédito; à reestruturação de instrumentos financeiros; ou aos custos para recuperação de exposições caracterizadas como ativos problemáticos.

#### Risco de mercado e IRRBB

O risco de mercado tem origem na flutuação das taxas de juros e das cotações de moeda na carteira de negociação; já o IRRBB vem do impacto de movimentos adversos das taxas de juros na carteira bancária.

#### Risco de liquidez

O risco de liquidez vem da possibilidade de o Banco não ser capaz de honrar suas obrigações sem comprometer seu caixa ou de negociar seus ativos a preço de mercado sem incorrer em perdas significativas.

#### Risco operacional

O risco operacional está associado à falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas e sistemas ou de eventos externos que impactem o alcance dos objetivos do Banco.

#### Risco socioambiental

O risco socioambiental vem da possibilidade de perdas decorrentes de danos socioambientais e seus efeitos em outros riscos.

#### Risco de continuidade de negócios

O risco de continuidade de negócios tem origem na interrupção de serviços relevantes para o Conglomerado. O gerenciamento de continuidade de negócios fornece alicerces para que o Banco seja capaz de responder eficazmente a essas situações, de modo a salvaguardar suas atividades, estabelecendo estratégias para permitir a recuperação de dados e sistemas dentro de um prazo aceitável.

#### b. Gerenciamento de capital

O gerenciamento de capital do Conglomerado tem o objetivo de estabelecer uma base sólida de capital que viabilize o desenvolvimento dos negócios e operações do Banco, de acordo com seu plano estratégico, através de um processo contínuo de monitoramento e controle da sua suficiência, suportado por governança que estabelece diretrizes para assegurar a adequação aos limites regulatórios.



O índice de suficiência do capital é apurado segundo os critérios estabelecidos pelas Resoluções CMN nº 4.192/2013 e nº 4.193/2013, que tratam do cálculo do Patrimônio de Referência (PR) em relação aos Ativos Ponderados pelo Risco (RWA). O escopo de consolidação utilizado como base para a verificação dos limites operacionais é o Conglomerado Prudencial, tendo como instituição líder a Crefisa S/A Crédito, Financiamento e Investimento. O Índice de Basileia apurado em 30 de junho de 2021 foi 61,5% e o Índice de Imobilização foi de 0,76%.

Adicionalmente, para fazer frente aos riscos assumidos para o cumprimento dos seus objetivos estratégicos e, em linha com a regulação vigente, o Conglomerado elabora anualmente plano de capital para os próximos três anos, considerando projeções de crescimento da sua carteira de crédito e demais ativos. Durante o 1º semestre de 2021 o plano se mostrou aderente à estratégia da instituição.

Complementarmente, avalia-se a suficiência de capital em cenários de estresse para os principais riscos que a instituição está exposta. Em 30 de junho de 2021, o índice de suficiência de capital ficou em 40,7%, mostrando que o Conglomerado está preparado para momentos de estresse.

Além disso, o Conglomerado também avalia a suficiência de capital considerando o impacto de diversas combinações de cenários de choques paralelos pré-definidos nas taxas de juros da carteira bancária, onde o índice na mesma data base ficou em 52%.

O relatório completo sobre a estrutura de gerenciamento de riscos e capital está disponível no endereço eletrônico [www.crefisa.com.br](http://www.crefisa.com.br)

#### 24. Informações complementares

- (a) Relações interdependências - Recursos em trânsito de terceiros, no passivo, referem-se a ordens recebidas no exterior a cumprir de clientes, no montante de R\$ 133 (R\$ 149 em 2020);
- (b) Resultados de exercícios futuros referem-se a comissões recebidas sobre garantias prestadas e a retenção de rendas sobre operações de crédito, a serem diferidas pelo prazo dos contratos, no montante de R\$ 38 (R\$ 27 em 2020);
- (c) As garantias prestadas a terceiros, compreendendo avais, fianças e outras garantias, totalizam R\$ 28.400 (R\$ 22.361 em 2020) e estão registradas em conta de compensação. No semestre findo em 30 de junho de 2021 não existem valores de avais e fianças honradas a terceiros.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis  
Em 30 de junho de 2021 e 31 de dezembro de 2020 e semestres findos em 30 de  
junho de 2021 e 2020  
(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

---

25. Outros assuntos

(a) Efeitos do Coronavírus nas demonstrações contábeis

A Administração do Banco tem acompanhado atentamente os impactos do Coronavírus nos mercados de capitais mundiais e, em especial, no mercado brasileiro. Nesse sentido, dentre os diversos riscos e incertezas aos quais o Banco está exposto, a Administração avaliou os possíveis eventos econômicos que pudessem impactar o Banco, tais como os relacionados as estimativas contábeis e mensuração dos seus ativos e passivos. Até o momento não tivemos impacto relevante em seus resultados, entretanto, houve uma maior atenção na avaliação de crédito e nas concessões para as operações com pessoas jurídicas.

26. Eventos subsequentes

Não ocorreram eventos subsequentes relevantes que merecessem qualquer menção no respectivo relatório e/ou que pudessem alterar ou impactar os saldos das demonstrações contábeis.

---

Leila Mejdalani Pereira  
Diretora Presidente

---

José Roberto Lamacchia  
Diretor Superintendente

---

Ivan Dumont Silva  
Diretor

---

Márcio Felipini  
Contador-TC- CRC 1SP 197.370/O-2