

**BANCO CREFISA S.A.**

**Relatório do auditor independente**

**Demonstrações contábeis  
Em 31 de dezembro de 2020**

**BANCO CREFISA S.A.**

**Demonstrações contábeis  
Exercício findo em 31 de dezembro de 2020**

**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 aos exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019, bem como o Relatório dos Auditores Independentes.

### **Principais destaques:**

O Banco Crefisa S.A., obteve um lucro líquido de R\$ 6.812 mil (R\$ 9.655 mil em 2019), correspondente a R\$ 20,07 (R\$ 28,45 em 2019) por lote de mil ações, uma rentabilidade sobre o Patrimônio Líquido de 4,87% (7,42% em 2019). O patrimônio líquido atingiu R\$ 146.596 mil (R\$ 139.784 mil em 2019).

O índice de Basileia do Conglomerado Prudencial foi de 59,49% (59,40% em 2019).

### **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, 24 de março 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 31 de dezembro de 2020, e as respectivas demonstrações do resultado e do resultado abrangente, 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 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 31 de dezembro de 2020, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BCB).

### 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.

### 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.

**Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis  
Em 31 de dezembro de 2020 e 31 de dezembro de 2019  
(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)**

---

**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;

**BANCO CREFISA S.A.**

**Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis  
Em 31 de dezembro de 2020 e 31 de dezembro de 2019  
(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)**

---

- 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 março de 2021.



**BDO RCS Auditores Independentes SS  
CRC 2 SP 013846/O-1**

**Francisco de Paula dos Reis Júnior  
Contador CRC 1 SP 139268/O-6**

# BANCO CREFISA S.A.

## Balances patrimoniais

Em 31 de dezembro de 2020 e 2019

(Valores expressos em milhares de Reais)

	Nota explicativa	2020	2019
<b>Ativo</b>			
<b>Circulante</b>		<b>492.162</b>	<b>259.055</b>
Disponibilidades	4	315.605	70.145
Instrumentos financeiros		171.873	186.230
Títulos e valores mobiliários	6.1	150.672	162.541
Carteira própria		145.272	157.285
Vinculados à prestação de garantias		5.400	5.256
Relações interfinanceiras		6.352	4.040
Pagamentos e recebimentos a liquidar		195	3.210
Créditos vinculados - Depósitos no Banco Central		5.959	807
Correspondentes		198	23
Operações de crédito		14.849	19.649
Setor privado	6.2 a	15.539	21.187
Provisão para perda estimada associada ao risco de crédito	6.2 a	(690)	(1.538)
Outros créditos		3.769	2.162
Rendas a receber		62	9
Diversos	8	3.737	2.156
Provisão para outros créditos de liquidação duvidosa	6.2 a	(30)	(3)
Outros valores e bens	7	915	518
Bens não de uso próprio		667	667
Provisões para desvalorizações		(667)	(667)
Despesas antecipadas		915	518
<b>Não circulante</b>		<b>56.897</b>	<b>18.285</b>
Instrumentos financeiros		33.228	72
Operações de crédito		33.228	72
Setor privado	6.2 a	37.597	4.463
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	6.2 a	(4.369)	(4.391)
Outros créditos		14.150	8.230
Diversos	8	14.162	8.231
Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa	6.2 a	(12)	(1)
Outros valores e bens	7	8.141	9.911
Bens não de uso próprio		7.575	8.827
Provisões para desvalorizações		(297)	(297)
Despesas antecipadas		863	1.381
Investimentos		11	11
Outros investimentos		11	11
Imobilizado de uso		16	34
Outras imobilizações de uso		16	551
Depreciações acumuladas		-	(517)
Intangível		1.351	27
Ativos intangíveis		1.351	540
Amortizações acumuladas		-	(513)
<b>Total do ativo</b>		<b>549.059</b>	<b>277.340</b>

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

# BANCO CREFISA S.A.

## Balanços patrimoniais

Em 31 de dezembro de 2020 e 2019

(Valores expressos em milhares de Reais)

	Nota explicativa	2020	2019
<b>Passivo</b>			
<b>Circulante</b>		<b>394.093</b>	<b>130.004</b>
<b>Depósitos e demais instrumentos financeiros</b>		<b>201.339</b>	<b>123.417</b>
<b>Depósitos</b>	9	<b>201.190</b>	<b>123.351</b>
Depósitos à vista		160.411	45.940
Depósitos interfinanceiros		40.368	77.009
Depósitos a prazo		409	402
Outros depósitos		2	-
<b>Relações interdependências</b>	26 a	<b>149</b>	<b>66</b>
Recursos em trânsito de terceiros		149	66
<b>Outras obrigações</b>		<b>192.754</b>	<b>6.587</b>
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados		41	-
Fiscais e previdenciárias		1.244	4.086
Diversas	10	191.469	2.501
<b>Não circulante</b>		<b>8.370</b>	<b>7.552</b>
<b>Depósitos e demais instrumentos financeiros</b>		<b>24</b>	<b>554</b>
<b>Depósitos</b>	9	<b>24</b>	<b>554</b>
Depósitos a prazo		24	554
<b>Outras obrigações</b>		<b>8.319</b>	<b>6.997</b>
Fiscais e previdenciárias		1.177	-
Diversas	10	7.142	6.997
<b>Resultados de exercícios futuros</b>		<b>27</b>	<b>1</b>
Resultados de exercícios futuros		27	1
<b>Patrimônio líquido</b>	12	<b>146.596</b>	<b>139.784</b>
Capital - De domiciliados no país		344.320	344.320
Prejuízos acumulados		(197.724)	(204.536)
<b>Total do passivo</b>		<b>549.059</b>	<b>277.340</b>

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

# BANCO CREFISA S.A.

## Demonstrações dos Resultados

Semestre e exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019

(Valores expressos em milhares de Reais)

	Nota explicativa	semestre findo em 31 de dezembro	exercício findo em 31 de dezembro	
		2020	2020	2019
<b>Receitas da intermediação financeira</b>		<b>36.607</b>	<b>45.412</b>	<b>16.274</b>
Operações de crédito	14	32.211	35.796	2.405
Operações com títulos e valores mobiliários	6.1 d	4.396	8.953	13.869
Resultado de operações de câmbio	17	-	663	-
<b>Despesas da intermediação financeira</b>		<b>(1.022)</b>	<b>(1.057)</b>	<b>(4.590)</b>
Operações de captação no mercado	15	(531)	(1.654)	(4.561)
Operações de empréstimos e repasses	16	-	-	(24)
Resultado de operações de câmbio	17	(363)	-	(539)
Provisão para perda estimada associada ao risco de crédito	6.2 d	(128)	597	534
<b>Resultado bruto da intermediação financeira</b>		<b>35.585</b>	<b>44.355</b>	<b>11.684</b>
<b>Outras (despesas)/receitas operacionais</b>		<b>(34.436)</b>	<b>(35.180)</b>	<b>1.926</b>
Receitas de prestação de serviços	18	29.713	35.201	9.517
Rendas de tarifas bancárias	18	1.428	2.931	4.277
Despesas de pessoal	19	(389)	(919)	(716)
Outras despesas administrativas	20	(34.868)	(40.580)	(8.646)
Despesas tributárias	21	(3.547)	(4.666)	(1.998)
Outras receitas operacionais	22	4.350	4.959	2.385
Outras despesas operacionais	23	(31.123)	(32.106)	(2.893)
<b>Resultado Operacional</b>		<b>1.149</b>	<b>9.175</b>	<b>13.610</b>
<b>Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações</b>		<b>1.149</b>	<b>9.175</b>	<b>13.610</b>
<b>Imposto de Renda e Contribuição Social</b>	24	<b>(231)</b>	<b>(2.299)</b>	<b>(3.850)</b>
Imposto de Renda		(121)	(1.347)	(2.393)
Contribuição Social		(110)	(952)	(1.457)
<b>Participações estatutárias no lucro</b>		<b>(19)</b>	<b>(64)</b>	<b>(105)</b>
<b>Lucro líquido do semestre/exercício</b>		<b>899</b>	<b>6.812</b>	<b>9.655</b>
Número de ações (em milhares)	12 a	339.394	339.394	339.394
Lucro por lote de mil ações (R\$)		2,65	20,07	28,45

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

# BANCO CREFISA S.A.

## Demonstrações do resultado abrangente

Semestre e exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019

(Valores expressos em milhares de Reais)

	semestre findo em	exercício findo em	
	31 de dezembro	31 de dezembro	
	2020	2020	2019
Lucro líquido do semestre/exercício	899	6.812	4.133
Outros resultados abrangentes	-	-	-
Resultado abrangente do semestre/exercício	899	6.812	4.133

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 acumulados	Total
Saldos em 1º de janeiro de 2019	344.320	(214.191)	130.129
Lucro líquido do exercício	-	9.655	9.655
Saldos em 31 de dezembro de 2019	344.320	(204.536)	139.784
Mutação do exercício	-	9.655	9.655
Saldos em 1º de janeiro de 2020	344.320	(204.536)	139.784
Lucro líquido do exercício	-	6.812	6.812
Saldos em 31 de dezembro de 2020	344.320	(197.724)	146.596
Mutação do exercício	-	6.812	6.812
Saldos em 01 de julho de 2020	344.320	(198.623)	145.697
Lucro líquido do semestre	-	899	899
Saldos em 31 de dezembro de 2020	344.320	(197.724)	146.596
Mutação do semestre	-	899	899

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

# BANCO CREFISA S.A.

## Demonstrações dos fluxos de caixa Semestre e exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019 (Valores expressos em milhares de Reais)

	semestre findo em	exercício findo em	
	31 de dezembro	31 de dezembro	
	2020	2020	2019
<b>Fluxos de caixa das atividades operacionais</b>			
Lucro líquido do semestre/exercício	899	6.812	9.655
<b>Ajustes para reconciliar o lucro líquido</b>			
Provisão/(reversão) para provisão para perda estimada associada ao risco de crédito	89	(647)	(438)
Provisão/(reversão) para outros créditos de liquidação duvidosa	27	38	(90)
Provisão para desvalorização de outros valores e bens	5	12	6
Depreciações e amortizações	18	35	41
Provisão para riscos	(10)	(10)	1.233
Atualização monetária-depósitos judiciais e contingências	(55)	(149)	(291)
Provisão imposto de renda e contribuição social	(231)	(2.299)	(3.850)
<b>Lucro líquido ajustado do semestre/exercício</b>	<b>742</b>	<b>3.792</b>	<b>6.266</b>
<b>(Redução)/aumento líquido nos ativos e passivos operacionais</b>			
Títulos e valores mobiliários	14.717	11.857	(9.161)
Relações interfinanceiras e interdependências	524	(2.312)	(3.423)
Operações de crédito	(33.866)	(27.709)	3.083
Outros créditos	(4.425)	(7.565)	(2.100)
Outros valores e bens	1.114	1.373	(1.402)
Depósitos	35.802	77.309	25.022
Relações interfinanceiras e interdependências	(3.783)	83	29
Obrigações por empréstimos e repasses	-	-	(1.378)
Outras obrigações	138.636	189.947	5.490
Resultado de exercícios futuros	(2.437)	26	(1.003)
<b>Caixa proveniente das atividades operacionais</b>	<b>147.024</b>	<b>246.801</b>	<b>21.423</b>
<b>Fluxo de caixa das atividades de investimentos</b>			
Aquisição de imobilizado de uso	(841)	(1.341)	-
<b>Caixa líquido aplicado nas atividades de investimentos</b>	<b>(841)</b>	<b>(1.341)</b>	<b>-</b>
Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamentos	-	-	-
<b>Aumento líquido de caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>146.183</b>	<b>245.460</b>	<b>21.423</b>
Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre / exercício	169.422	70.145	48.722
Caixa e equivalentes de caixa no final do semestre / exercício	315.605	315.605	70.145
<b>Aumento líquido de caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>146.183</b>	<b>245.460</b>	<b>21.423</b>

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

**1. Contexto operacional**

O Banco Crefisa S.A. (“Banco”), sediado à rua Canadá, n° 390 - São Paulo - SP, tem por objeto a prática de operações ativas, passivas e acessórias inerentes aos bancos comerciais, inclusive de câmbio, de acordo com as disposições legais e regulamentares em vigor.

**2. Base de elaboração e apresentação das demonstrações contábeis**

As Demonstrações Financeiras 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 financeiras 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 autorização para a conclusão das Demonstrações Financeiras foi dada pela Administração em 24 de março de 2021.

**Mudanças na apresentação das demonstrações financeiras**

A partir de janeiro de 2020, as alterações advindas da Resolução CMN nº 4.720/2019 e Circular BACEN nº 3.959/2019, posteriormente consolidadas na Resolução BCB nº 2/2020, foram incluídas nas Demonstrações Financeiras, do Banco Crefisa S.A. O objetivo principal dessas normas é trazer similaridade com as diretrizes de apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as normas internacionais de contabilidade, International Financial Reporting Standards (IFRS). Desta forma, o Banco realizou mudanças na apresentação das Demonstrações Financeiras de 31 de dezembro de 2020, atendendo aos requerimentos das respectivas normas, onde destacamos que as principais alterações implementadas foram: as contas do Balanço Patrimonial apresentadas por ordem de liquidez e exigibilidade (conforme artigo 23º da Resolução BCB nº 2/2020, por entender que essa forma de apresentação proporcionará informação mais relevante e confiável para o usuário); os saldos do Balanço Patrimonial do período estão apresentados comparativamente com os do final do exercício social imediatamente anterior e as demais demonstrações estão comparadas com os mesmos períodos do exercício social anterior para as quais foram apresentadas; e a inclusão da Demonstração do Resultado Abrangente. Apresentamos a reconciliação dos saldos apresentados com modificações de saldos ou nomenclatura em períodos anteriores como segue:

**Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis**  
**Em 31 de dezembro de 2020 e 31 de dezembro de 2019**  
**(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)**

<u>Classificação do COSIF</u>	<u>31.12.2019</u>	<u>01.01.2020</u>	<u>Nova Classificação</u>
Títulos e valores mobiliários	162.541	162.541	Instrumentos Financeiros
Relações interfinanceiras	4.040	4.040	Instrumentos Financeiros
Operações de crédito	19.649	19.649	Instrumentos Financeiros
Depósitos	123.351	123.351	Depósitos e demais instrumentos financeiros
Relações interdependências	66	66	Depósitos e demais instrumentos financeiros

Em aderência ao processo de convergência às normas internacionais de contabilidade, são adotados pronunciamentos, orientações e interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), homologados pelo CMN e pelo BACEN, quando aplicável, na data de sua entrega em vigor, quais sejam:

- Resolução CMN nº 3.566/08 - CPC 01 (R1) - Redução ao valor recuperável de ativos;
- Resolução CMN nº 3.604/08 - CPC 03 (R2) - Demonstração do fluxo de caixa;
- Resolução CMN nº 4.636/18 - CPC 05 (R1) - Divulgação sobre partes relacionadas;
- Resolução CMN nº 3.823/09 - CPC 25 - Provisões, passivos contingentes e ativos contingentes;
- Resolução CMN nº 3.973/11 - CPC 24 - Eventos subsequentes;
- Resolução CMN nº 3.989/11 - CPC 10 (R1) - Pagamento baseado em ações;
- Resolução CMN nº 4.007/11 - CPC 23 - Políticas contábeis, mudança de estimativa e retificação de erro;
- Resolução CMN nº 4.144/12 - CPC 00 (R1) - Emitido pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), aplicável onde não conflitam com as normas emitidas pelo Conselho Monetário Nacional (CMN) ou pelo Banco Central do Brasil - BACEN;
- Resolução CMN nº 4.424/15 - CPC 33 (R1) - Benefícios a empregados;
- Resolução CMN nº 4.524/16 - CPC 02 (R2) - Efeitos das mudanças nas taxas de câmbio e conversão de demonstrações contábeis;
- Resolução CMN nº 4.534/16 - CPC 04 (R1) - Ativo Intangível;
- Resolução CMN nº 4.535/16 - CPC 27 - Ativo Imobilizado;
- Resolução CMN nº 4.748/19 - CPC 46 - Mensuração do valor justo.

Não foram adotadas as normas emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), relacionadas ao processo de convergência contábil internacional e aprovadas pela Comissão de Valores Mobiliários (CVM), ainda não recepcionadas pelo BACEN. Os efeitos dos pronunciamentos CPC 10 - Pagamento baseado em ações e CPC 33 - Benefícios a empregados, não foram

**Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis  
Em 31 de dezembro de 2020 e 31 de dezembro de 2019  
(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)**

---

aplicados nestas demonstrações contábeis, por não existirem transações relacionadas a essas práticas contábeis.

As demonstrações contábeis referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2020, foram aprovadas pela Administração em 24 de março 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 Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa (PCLD)**

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.

**Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis  
Em 31 de dezembro de 2020 e 31 de dezembro de 2019  
(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)**

---

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 Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa (PCLD) 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%.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis  
Em 31 de dezembro de 2020 e 31 de dezembro de 2019  
(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

---

**(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 31 de dezembro de 2020 e 2019 não havia provisão para desvalorização de bens, além da provisão para desvalorização de bens não de uso próprio no montante de R\$ 964 (2019 - R\$ 964).

**(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	20,00
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).

**(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:

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis  
Em 31 de dezembro de 2020 e 31 de dezembro de 2019  
(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

---

- (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;
- (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

**Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis**  
**Em 31 de dezembro de 2020 e 31 de dezembro de 2019**  
**(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)**

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.

**(n) Resultado recorrente e não recorrente**

Resultado não recorrente é o resultado que esteja relacionado com as atividades atípicas da instituição e não esteja previsto para ocorrer com frequência nos exercícios futuros. O resultado recorrente corresponde as atividades típicas da instituição e tem previsibilidade de ocorrer com frequência nos exercícios futuros. Os resultados recorrentes e não recorrentes estão apresentados na nota 27b.

**(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 e
- . Eventos que não originam ajustes: são aqueles que evidenciam condições que não existiam na data-base das demonstrações contábeis.

**4. Caixa e equivalentes de caixa**

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Disponibilidades	604	1.052
Aplicações interfinanceiras de liquidez (Nota Explicativa 5 (a))	315.001	69.093
<b>Total</b>	<b><u>315.605</u></b>	<b><u>70.145</u></b>

**5. Aplicações interfinanceiras de liquidez**

**(a) Composição**

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
<b>Aplicações no mercado aberto</b>		
Lastro em títulos públicos (i) (Nota Explicativa nº 4)		
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	249.996	37.490
Letras do tesouro nacional - LTN	65.005	1.601
Notas do tesouro nacional - NTN	-	30.002
<b>Total</b>	<b><u>315.001</u></b>	<b><u>69.093</u></b>

**Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis**  
**Em 31 de dezembro de 2020 e 31 de dezembro de 2019**  
**(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)**

- (i) Os prazos de vencimentos dos títulos que lastreiam as operações compromissadas variam entre os meses de março de 2021 a janeiro de 2024.

**(b) Resultado de aplicações interfinanceiras de liquidez**

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Aplicações interfinanceiras de liquidez (Nota Explicativa nº 6.1 (d))	4.556	4.697

**6. Instrumentos financeiros**

**6.1. Títulos e valores mobiliário**

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>2020</u>		<u>2019</u>	
	Valor do custo amortizado	Valor de mercado / contábil	Valor do custo amortizado	Valor de mercado / contábil
<b>Carteira própria e vinculada livres</b>				
Letras financeiras do tesouro - LFTs	145.289	145.272	157.283	157.285
Debêntures (i)	2.494	-	2.482	-
<b>Vinculados à prestação de garantias</b>				
Letras financeiras do tesouro - LFTs	5.401	5.400	5.256	5.256
<b>Total</b>	<u>153.184</u>	<u>150.672</u>	<u>165.021</u>	<u>162.541</u>
Circulante	-	150.672	-	162.541
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>2020</u>	<u>2019</u>
<b>Público - Governo federal</b>		
Títulos para negociação	150.672	146.626
Mantidos até o vencimento	-	15.915
<b>Total</b>	<u>150.672</u>	<u>162.541</u>

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis  
Em 31 de dezembro de 2020 e 31 de dezembro de 2019  
(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

## (c) Composição por prazo de vencimento

	2020			2019		
	Até 360 dias	Acima 360 dias	Total	Até 360 dias	Acima 360 dias	Total
<b>Títulos públicos</b>						
Letras financeiras do tesouro LFT's	150.672	-	150.672	162.541	-	162.541
<b>Total</b>	<b>150.672</b>	<b>-</b>	<b>150.672</b>	<b>162.541</b>	<b>-</b>	<b>162.541</b>

## (d) Resultado de operações com títulos e valores mobiliários e aplicações interfinanceiras de liquidez

	2020	2019
Aplicações interfinanceiras de liquidez (Nota Explicativa n 5 (b))	4.556	4.697
Rendas de títulos de renda fixa	4.397	9.172
<b>Total</b>	<b>8.953</b>	<b>13.869</b>

## 6.2. Operações de crédito

## (a) Composição total da carteira

	2020						
	Crédito			Provisões			
	Até 1 ano	Acima de 1 ano	Total Bruto	Até 1 ano	Acima de 1 ano	Total	Total líquido
<b>Carteira de crédito</b>							
Empréstimos e títulos descontados	15.539	37.597	53.136	(690)	(4.369)	(5.059)	48.077
<b>Total de operações de crédito</b>	<b>15.539</b>	<b>37.597</b>	<b>53.136</b>	<b>(690)</b>	<b>(4.369)</b>	<b>(5.059)</b>	<b>48.077</b>
<b>Carteira de outros créditos</b>							
Títulos e créditos a receber	1.726	488	2.214	(30)	(12)	(42)	2.172
<b>Total de outros créditos (Nota Explicativa nº 8)</b>	<b>1.726</b>	<b>488</b>	<b>2.214</b>	<b>(30)</b>	<b>(12)</b>	<b>(42)</b>	<b>2.172</b>
	2019						
	Crédito			Provisões			
	Até 1 ano	Acima de 1 ano	Total Bruto	Até 1 ano	Acima de 1 ano	Total	Total líquido
<b>Carteira de crédito</b>							
Empréstimos e títulos descontados	10.028	4.463	14.491	(1.203)	(4.391)	(5.594)	8.897
Financiamentos	11.159	-	11.159	(335)	-	(335)	10.824
<b>Total de operações de crédito</b>	<b>21.187</b>	<b>4.463</b>	<b>25.650</b>	<b>(1.538)</b>	<b>(4.391)</b>	<b>(5.929)</b>	<b>19.721</b>
<b>Carteira de outros créditos</b>							
Valores a receber relativos a transações de pagamentos	145	-	145	-	-	-	145
Títulos e créditos a receber	555	209	764	(3)	(1)	(4)	760
<b>Total de outros créditos (Nota Explicativa nº 8)</b>	<b>700</b>	<b>209</b>	<b>909</b>	<b>(3)</b>	<b>(1)</b>	<b>(4)</b>	<b>905</b>

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis  
Em 31 de dezembro de 2020 e 31 de dezembro de 2019  
(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

**(b) Composição por vencimento**

	2020	2019
Operações vencidas	92	248
Operações a vencer		
Até 90 dias	4.099	10.093
De 91 a 360 dias	13.073	11.546
Acima de 360 dias	38.086	4.672
<b>Total</b>	<b>55.350</b>	<b>26.559</b>

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

Setor	2020	2019
Indústria	13.314	12.847
Comércio	1.113	1.077
Serviços	6.030	12.551
Pessoas físicas	34.893	84
<b>Total</b>	<b>55.350</b>	<b>26.559</b>

A Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa (PCLD) está assim distribuída:

Nível de risco	Percentual da provisão (%)	2020				2019	
		Operações vencidas	Operações a vencer	Total	Provisão	Total	Provisão
AA	-	-	800	800	-	145	-
A	0,5	19	36.814	36.833	(184)	1.711	(8)
B	1	1	90	91	(1)	50	(1)
C	3	-	12.872	12.872	(386)	12.189	(366)
D	10	3	187	190	(19)	7.621	(762)
E	30	1	-	1	-	3	(1)
F	50	1	-	1	(1)	71	(35)
G	70	31	142	173	(121)	30	(21)
H	100	36	4.353	4.389	(4.389)	4.739	(4.739)
		92	55.258	55.350	(5.101)	26.559	(5.933)

**(d) Provisão para operações de crédito**

	2020	2019
Saldos iniciais	5.933	7.177
Constituição/reversão líquida	(597)	(534)
Créditos baixados para prejuízo/revertidos	(235)	(710)
<b>Saldos finais</b>	<b>5.101</b>	<b>5.933</b>

**(e) Créditos renegociados**

No exercício findo em 31 de dezembro de 2020, houve créditos

## BANCO CREFISA S.A.

### Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis Em 31 de dezembro de 2020 e 31 de dezembro de 2019 (Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

renegociados no montante de R\$ 8.536 (R\$ 12.059 em 2019).

#### (f) Recuperação de créditos baixados para prejuízo

No semestre, houve recuperação de créditos baixados para prejuízo no montante de R\$ 30.040 (R\$ 13 em 2019).

## 7. Outros valores e bens

	2020	2019
<b>Bens não de uso próprio</b>		
Imóvel	7.278	8.530
Terreno	297	297
Máquinas e equipamentos	667	667
Provisão para desvalorização	(964)	(964)
<b>Subtotal</b>	<b>7.278</b>	<b>8.530</b>
<b>Despesas antecipadas</b>		
Despesas antecipadas	1.778	1.899
<b>Subtotal</b>	<b>1.778</b>	<b>1.899</b>
<b>Total</b>	<b>9.056</b>	<b>10.429</b>
Circulante	915	518
Não circulante	8.141	9.911

## 8. Outros créditos - diversos

	2020	2019
Valores a receber relativos a transações de pagamento (Nota Explicativa nº 7 (a))	-	145
Títulos e créditos a receber (Nota Explicativa nº 6.2 (a))	1.134	764
Depósito judicial PIS (Nota Explicativa nº 11 (a))	2.791	2.751
Depósitos judiciais trabalhistas e cíveis (i)	10.882	5.271
Adiantamentos diversos	65	8
Impostos e contribuições a compensar	403	1.328
Devedores por compra de valores e bens	1.080	-
Devedores diversos - país	1.544	120
<b>Total</b>	<b>17.899</b>	<b>10.387</b>
Circulante	3.737	2.156
Não circulante	14.162	8.231

(i) Referem-se a valores depositados judicialmente em reclamações trabalhistas e ações cíveis (vide Nota Explicativa 11 (b)).

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis  
Em 31 de dezembro de 2020 e 31 de dezembro de 2019  
(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

## 9. Depósitos no país

Abertura dos depósitos, captações e repasses por vencimento:

Depósitos e captações	2020				Total	2019
	Sem vencimento	Prazos (dias)				
		Até 90	De 91 a 360	Acima de 360		
À vista	160.411	-	-	-	160.411	45.940
Interfinanceiros	-	40.368	-	-	40.368	77.009
À prazo	-	6	172	255	433	956
Outros depósitos	2	-	-	-	2	-
<b>Total de depósitos</b>	<b>160.413</b>	<b>40.374</b>	<b>172</b>	<b>255</b>	<b>201.214</b>	<b>123.905</b>
<b>Total de depósitos e captação</b>	<b>160.413</b>	<b>40.374</b>	<b>172</b>	<b>255</b>	<b>201.214</b>	<b>123.905</b>
Circulante					201.190	123.351
Não circulante					24	554

## 10. Outras obrigações - diversas

	2020	2019
Provisões para pagamentos a efetuar - pessoal	108	36
Provisão de serviços de terceiros	-	-
Provisão para contingência fiscal - PIS	2.791	-
Provisões para ações trabalhistas e cíveis (nota 11 (b)) (i)	4.351	6.982
Provisão sobre fianças prestadas (ii)	17	15
Provisão para publicação de balanço	55	-
Obrigações por transações de pagamento	711	1.781
Obrigações por serviços de instituidores de arranjo	283	-
Obrigações por convênios oficiais	91.646	-
Obrigações por credores diversos - cartões	850	-
Outras obrigações - Banco pagador INSS (iii)	92.741	-
Outras	5.058	684
<b>Total</b>	<b>198.611</b>	<b>9.498</b>
Circulante	191.469	2.501
Não circulante	7.142	6.997

- (i) O Banco reverteu provisões para contingências de processos cíveis R\$ 10, e constituiu provisões para contingências trabalhistas R\$ 69 cujo prognóstico de perdas contemplam causas prováveis (vide Nota 11b);
- (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	2020		2019	
		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	17.987	-	24	-
	A	3.376	(17)	2.631	(13)
	B	-	-	180	(2)
<b>Total</b>		<b>22.361</b>	<b>(17)</b>	<b>3.833</b>	<b>(15)</b>

**Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis**  
**Em 31 de dezembro de 2020 e 31 de dezembro de 2019**  
**(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.

## 11. 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:

	2020		2019	
	Provisão	Depósito judicial	Provisão	Depósito judicial
Saldos iniciais	2.751	2.751	2.659	2.659
Atualização	40	40	92	92
Saldos finais	<u>2.791</u>	<u>2.791</u>	<u>2.751</u>	<u>2.751</u>

### (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:

	2020		2019	
	Ações cíveis	Ações trabalhistas	Ações cíveis	Ações trabalhistas
Saldos iniciais	10	4.221	328	3.022
Constituição	-	130	10	2.610
Reversão	(10)	-	(328)	(1.411)
Saldos finais	<u>-</u>	<u>4.351</u>	<u>10</u>	<u>4.221</u>
Depósito judicial	4.124	6.758	326	4.945

**(c) Passivos contingentes classificados como risco de perda possível**

Ações trabalhistas no montante de R\$ 6.973 (R\$ 2.600 em 2019) que foram pleiteados direitos trabalhistas, em especial horas extras e reflexos com depósitos judiciais no montante R\$ 2.507 (R\$ 1.946 em 2019); Ações cíveis no valor de R\$ 31.265 (R\$ 11.516 em 2019), 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 (R\$ 326 em 2019); Ações fiscais no montante de R\$ 230 (R\$ 0 em 2019) e depósitos judiciais no valor de R\$ 85 (R\$ 0 em 2019).

**(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”).

**12. 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.

**(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.

## BANCO CREFISA S.A.

### Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis Em 31 de dezembro de 2020 e 31 de dezembro de 2019 (Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

---

#### 13. 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:

	Passivo		Resultado	
	2020	2019	2020	2019
<b>Depósitos interfinanceiro</b>				
Crefisa S.A. - Crédito, Financiamento e Investimentos	40.368	77.009	(1.482)	(4.424)
<b>Depósitos à vista / Prestação de serviços</b>				
Diretoria e Acionistas	192	36	-	-
Crefisa Seguros S.A.	111	158	-	-
City Serviços Aéreos S.A.	53	50	-	-
Crefipar Participações e Empreendimentos S.A.	3.819	4.266	3	2
Crefisa S.A. - Crédito, Financiamento e Investimentos.	62.880	21.896	33.329	8.212
JR Participações e Investimentos S.A.	7	18	-	-
Adobe Assessoria Serviços Cadastrais S.A.	32.854	4.687	339	274
Panda Agência de Publicidade Ltda	11.623	3.599	2	2
RL Participações e Empreendimentos	2.186	70	-	-
Sedona Cobrança e Assessoria S.A.	1.568	96	-	-
Sociedade Educacional das Américas S.A.	14.984	5.431	418	143
Toscana Telemarketing e Serviços S.A.	3.436	1.963	20	18
Dr. Fam Clínica Médica S.A.	10	-	-	-
Dr. Pet Clínica Veterinária S.A.	10	-	-	-
<b>Correspondente Bancário</b>				
Adobe Assessoria Serviços Cadastrais S.A.	-	-	(192)	(59)
<b>Serviços de cobrança</b>				
Toscana Telemarketing e Serviços S.A.	-	-	(12)	-
<b>Cessão de Créditos</b>				
Sedona Cobrança e Assessoria S.A.	-	-	1.495	-
	<b>174.101</b>	<b>119.279</b>	<b>33.920</b>	<b>4.168</b>

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis  
Em 31 de dezembro de 2020 e 31 de dezembro de 2019  
(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

**14. Receita da intermediação financeira - operações de crédito**

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Rendas de adiantamento a depositante	1	-
Rendas de empréstimos	4.299	1.209
Rendas de direitos creditórios descontados	208	114
Rendas de financiamentos à exportação	210	1.052
Rendas de financiamentos rurais	-	17
Recuperação de créditos baixados como prejuízo	31.078	13
<b>Total</b>	<b><u>35.796</u></b>	<b><u>2.405</u></b>

**15. Despesa da intermediação financeira - operações de captação no mercado**

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Despesas de depósitos interfinanceiros	1.482	4.424
Despesas de depósitos a prazo	15	84
Despesas de operações compromissadas	-	1
Contribuição ao Fundo Garantidor de Créditos - FGC	157	52
<b>Total</b>	<b><u>1.654</u></b>	<b><u>4.561</u></b>

**16. Resultado de operações de empréstimos e repasses**

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Despesas de repasses - outras instituições oficiais	-	24
<b>Total</b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>24</u></b>

**17. Resultado de operações de câmbio**

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Despesas de operações de câmbio - outras	(876)	(664)
Receita de variação cambial	1.723	257
Despesa de variação cambial	(184)	(132)
<b>Total</b>	<b><u>663</u></b>	<b><u>(539)</u></b>

**BANCO CREFISA S.A.****Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis  
Em 31 de dezembro de 2020 e 31 de dezembro de 2019  
(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)****18. Receitas de prestação de serviços e rendas de tarifas bancárias**

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Garantias prestadas	124	83
Rendas de antecipação de adquirência	150	338
Serviços prestados a ligadas	34.111	8.651
Rendas de tarifas bancárias	2.931	445
Outros serviços	816	4.277
<b>Total</b>	<b><u>38.132</u></b>	<b><u>13.794</u></b>

**19. Despesas de pessoal**

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Proventos	397	460
Encargos sociais	189	176
Benefícios	71	80
Honorários	262	-
<b>Total</b>	<b><u>919</u></b>	<b><u>716</u></b>

**20. Despesas administrativas**

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Despesas de serviços de terceiros	593	112
Despesas de serviços técnicos especializados	883	389
Despesas de processamento de dados	2.835	1.691
Despesas de transporte	1	1
Despesas de comunicações	299	274
Despesas de amortização e depreciação	35	41
Despesas de serviços do sistema financeiro	7.572	1.952
Despesas de serviço de vigilância e segurança	175	310
Despesas de manutenção e conservação de bens	44	46
Despesas de processos e custos judiciais	700	175
Despesas de publicações	103	28
Despesas de tarifas INSS	23.473	-
Despesas de aluguéis	1.371	-
Despesas de adquirência	1.923	3.334
Outras despesas	573	293
<b>Total</b>	<b><u>40.580</u></b>	<b><u>8.646</u></b>

**21. Despesas Tributárias**

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Despesas de ISSQN	1.882	669
Despesas de contribuição ao COFINS	2.231	1.023
Despesas de contribuição ao PIS	363	166
Outras	190	140
<b>Total</b>	<b><u>4.666</u></b>	<b><u>1.998</u></b>

**Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis**  
**Em 31 de dezembro de 2020 e 31 de dezembro de 2019**  
**(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)**

**22. Outras receitas operacionais**

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Reversão de provisões para contingências	10	1.739
Recuperação de encargos e despesas	1	2
Atualização de depósito judicial	189	292
Recuperação de créditos baixados para prejuízo	1.574	-
Variação cambial	141	112
Processos Judiciais	38	-
TCR c/ caract. s/ coob - Antec. Fornecedores	228	-
Incentivos meio de pagamento eletrônico	2.700	240
Descontos obtidos	78	-
<b>Total</b>	<b><u>4.959</u></b>	<b><u>2.385</u></b>

**23. Outras despesas operacionais**

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Constituições/atualizações de riscos fiscais e trabalhistas	3	2.735
Descontos concedidos	30.700	-
Despesas c/ serv. Assoc. trans. de pagto.	64	-
Despesas na alienação de BNDU	51	-
Outras despesas operacionais	1.288	158
<b>Total</b>	<b><u>32.106</u></b>	<b><u>2.893</u></b>

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

**24. Imposto de Renda e Contribuição Social**

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

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
<b>Resultado antes do IR e da CS</b>	<b>9.111</b>	<b>13.505</b>
Expectativa de crédito de IRPJ e CSLL	(3.849)	(5.402)
Efeito do IRPJ e da CSLL sobre as diferenças permanentes		
Despesas não dedutíveis	(13.617)	30
Efeito do IRPJ e da CSLL sobre as diferenças temporárias sem constituição de crédito tributário		
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(158)	(209)
Reversão da provisão para créditos de liquidação duvidosa	14.375	422
Provisão para riscos fiscais e cíveis	(13)	90
Provisão para riscos trabalhistas	(58)	(480)
Outras diferenças temporárias	(10)	(1)
Compensação de prejuízo fiscal e base negativa	999	1.665
Incentivo fiscal e adicional do IR	32	35
<b>Total do crédito (despesa) de IR e CS</b>	<b><u>(2.299)</u></b>	<b><u>(3.850)</u></b>

### **Créditos tributários não constituídos**

Em 31 de dezembro de 2020, créditos tributários não constituídos somam R\$ 68.313 (R\$ 74.265 em 2019), sendo R\$ 33.179 (R\$ 42.089 em 2019) sobre diferenças temporárias e R\$ 35.134 (R\$ 32.176 em 2019), sobre prejuízo fiscal e base negativa de contribuição social.

## **25. Gerenciamento de riscos e de capital**

### **a) Gerenciamento de riscos**

Em linha com a legislação vigente, a instituição 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 a instituição está exposta, 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 IRRB**

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 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 da instituição.

### **Risco de liquidez**

O risco de liquidez vem da possibilidade da instituição 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 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 a instituição. O gerenciamento de continuidade de negócios fornece alicerces para que a instituição 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 da instituição, 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.

Adicionalmente, para fazer frente aos riscos assumidos para o cumprimento dos 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 e, complementarmente, é avaliada a suficiência de capital em cenários de estresse para os principais riscos que a instituição está exposta: (i) Para a carteira de negociação, reduz-se o saldo das contas de Títulos e Valores Mobiliários no montante do deságio dos títulos considerando os cenários de estresse divulgados pela B3. Para a

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis  
Em 31 de dezembro de 2020 e 31 de dezembro de 2019  
(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

data base Dezembro/20, a redução do saldo é de 0,2% e o Índice de Basileia calculado com essa premissa é 58,2%. (ii) Para a carteira bancária (ou seja, a carteira de empréstimos do Conglomerado), é avaliado o impacto das duas piores variações da taxa de juros prefixados no capital, considerando cenários pré-definidos de choques nas curvas. Para a data base Dezembro/20, as maiores desvalorizações ocorreram para o Cenário Paralelo de Baixa (choque paralelo de -400 bps - redução paralela em 4% - em toda a extensão das curvas de juros Prefixadas) e para o Cenário Redução de Curto (choque de -500 bps - redução no curto prazo em 5% - sem choque na extensão restante das curvas de juros Prefixadas). Em ambos os casos o capital se mostrou suficiente, conforme apresentado na tabela a seguir.

Cenário 1	Impacto (R\$ Mil)	IB <sub>Stress</sub> Cenário 1	Cenário 2	Impacto (R\$ Mil)	IB <sub>Stress</sub> Cenário 2
Paralelo de Baixa (redução 4%)	-42.168	53,7%	Redução de Curto (redução no curto prazo 5%)	-35.999	54,1%

### Índices de Capital

Os índices de capital são apurados 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), respectivamente.

O escopo de consolidação utilizado como base para a verificação dos limites operacionais considera o Conglomerado Prudencial, tendo como instituição líder a Crefisa S/A Crédito, Financiamento e Investimento. O Índice de Basileia em 31 de dezembro de 2020 é de 59,49%.

O relatório completo sobre o gerenciamento dos riscos está disponível no endereço eletrônico [www.crefisa.com.br](http://www.crefisa.com.br)

### Análise de sensibilidade

O Banco avalia o comportamento da carteira em cenários de estresse por meio de choques nos indexadores. Tal procedimento permite realizar interferências sobre o risco das posições quando comparados aos patamares atuais dos preços de mercado e seu comportamento histórico. A análise de sensibilidade é efetuada e demonstrada no Conglomerado Prudencial.

## 26. 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\$ 149 (R\$ 66 em 2019);

**Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis  
Em 31 de dezembro de 2020 e 31 de dezembro de 2019  
(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)**

---

- (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\$ 27 (R\$ 1 em 2019);
- (c) As garantias prestadas a terceiros, compreendendo avais, fianças e outras garantias, totalizam R\$ 22.361 (R\$ 3.834 em 2019) e estão registradas em conta de compensação. No exercício findo em 31 de dezembro de 2020 não existem valores de avais e fianças honradas a terceiros.

## **27. Outros assuntos**

### **(a) Efeitos do Coronavírus nas demonstrações contábeis**

A Administração da Instituição 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 a Instituição está exposta, a Administração avaliou os possíveis eventos econômicos que pudessem impactar a Instituição, tais como os relacionados as estimativas contábeis e mensuração dos seus ativos e passivos. Até o momento não tivemos impacto relevante nos resultados da instituição, entretanto, tivemos uma maior atenção na avaliação de crédito e nas concessões para as operações com pessoas jurídicas.

### **(b) Resultados recorrentes e não recorrentes**

De acordo com a Resolução BCB n°. 2/2020 (Artigo 34) e política de avaliação e mensuração de eventos não recorrentes do Banco Crefisa, apresentaram os resultados recorrentes e não recorrentes dos períodos:

Nosso resultado contábil em 2020 foi de R\$ 6.812 e (R\$ 9.655 em 2.019) líquido de impostos, sem a existência de resultados não recorrentes.

## **28. 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.

**BANCO CREFISA S.A.**

**Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis  
Em 31 de dezembro de 2020 e 31 de dezembro de 2019  
(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)**

---

**Leila Mejdalani Pereira**  
Diretora Presidente

**José Roberto Lamacchia**  
Diretor Superintendente

**Ivan Dumont Silva**  
Diretor

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