

BANCO CREFISA S.A.

Relatório do auditor independente

Demonstrações contábeis  
Em 30 de junho de 2020

BANCO CREFISA S.A.

Demonstrações contábeis  
Semestre findo em 30 de junho 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 ao semestre findo em 30 de junho de 2020 e exercício findo em 31 de dezembro de 2019, bem como o Relatório dos Auditores Independentes.

### **Principais destaques:**

O Banco Crefisa S.A., obteve um lucro líquido de R\$ 5.913 mil (R\$ 4.133 mil em 2019), correspondente a R\$ 17,42 (R\$ 12,18 em 2019) por lote de mil ações, uma rentabilidade sobre o Patrimônio Líquido de 4,23% (3,18% em 2019). O patrimônio líquido atingiu R\$ 145.697 mil (R\$ 134.263 mil em 2019).

O índice de Basileia do Conglomerado Prudencial foi de 60,14% (56,16% 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.

## 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 2020, e as respectivas demonstrações do resultado e do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre e findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas 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 2020, 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.

### 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;



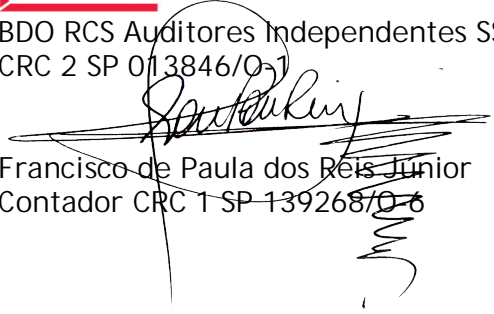
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

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, 25 de setembro de 2020.



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

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

# BANCO CREFISA S.A.

## Balanços patrimoniais

Em 30 de junho de 2020 e 31 de dezembro de 2019

(Valores expressos em milhares de Reais)

	Nota explicativa	2020	2019
Ativo			
Circulante		350.901	259.055
Caixa equivalente de caixa	4	169.422	70.145
Disponibilidades		623	1.052
Aplicações no mercado aberto	5	168.799	69.093
Instrumentos financeiros		177.404	186.230
Títulos e valores mobiliários	6.1	165.394	162.541
Carteira própria		160.046	157.285
Vinculados à prestação de garantias		5.348	5.256
Relações interfinanceiras		6.876	4.040
Pagamentos e recebimentos a liquidar		5.889	3.210
Créditos vinculados - Depósitos no Banco Central		954	807
Correspondentes		33	23
Operações de crédito		5.134	19.649
Setor privado	6.2 a	5.653	21.187
Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa	6.2 a	(519)	(1.538)
Outros créditos		2.435	2.162
Rendas a receber		9	9
Diversos	8	2.433	2.156
Provisão para outros créditos de liquidação duvidosa	6.2 a	(7)	(3)
Outros valores e bens	7	1.640	518
Bens não de uso próprio		667	667
Provisões para desvalorizações		(667)	(667)
Despesas antecipadas		1.640	518
Não circulante		29.337	18.285
Instrumentos financeiros		9.166	72
Operações de crédito		9.166	72
Setor privado	6.2 a	13.750	4.463
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	6.2 a	(4.584)	(4.391)
Outros créditos		11.086	8.230
Diversos	8	11.088	8.231
Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa	6.2 a	(2)	(1)
Outros valores e bens	7	8.530	9.911
Bens não de uso próprio		8.827	8.827
Provisões para desvalorizações		(297)	(297)
Despesas antecipadas		-	1.381
Investimentos		11	11
Outros investimentos		11	11
Imobilizado de uso		25	34
Outras imobilizações de uso		550	551
Depreciações acumuladas		(525)	(517)
Intangível		519	27
Ativos intangíveis		1.040	540
Amortizações acumuladas		(521)	(513)
Total do ativo		380.238	277.340

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

# BANCO CREFISA S.A.

## Balanços patrimoniais

Em 30 de junho de 2020 e 31 de dezembro de 2019

(Valores expressos em milhares de Reais)

	Nota explicativa	2020	2019
Passivo			
Circulante		224.983	130.004
Depósitos e demais instrumentos financeiros		169.320	123.417
Depósitos	9	165.388	123.351
Depósitos à vista		104.111	45.940
Depósitos interfinanceiros		60.965	77.009
Depósitos a prazo		312	402
Relações interfinanceiras		3.874	-
Recebimentos e pagamentos a liquidar		3.874	-
Relações interdependências	25 a	58	66
Recursos em trânsito de terceiros		58	66
Outras obrigações		55.663	6.587
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados		1	-
Fiscais e previdenciárias		2.792	4.086
Diversas	10	52.870	2.501
Não circulante		9.558	7.552
Depósitos e demais instrumentos financeiros		24	554
Depósitos	9	24	554
Depósitos a prazo		24	554
Outras obrigações		7.069	6.997
Diversas	10	7.069	6.997
Resultados de exercícios futuros		2.465	1
Resultados de exercícios futuros		2.465	1
Patrimônio líquido	12	145.697	139.784
Capital - De domiciliados no país		344.320	344.320
Prejuízos acumulados		(198.623)	(204.536)
Total do passivo		380.238	277.340

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 2020 e 2019 (Valores expressos em milhares de Reais)

	Nota explicativa	2020	2019
Receitas da intermediação financeira		9.167	8.367
Operações de crédito	15	3.585	1.321
Operações com títulos e valores mobiliários	6.1 d	4.557	7.046
Resultado de operações de câmbio	18	1.025	-
Despesas da intermediação financeira		(399)	(2.539)
Operações de captação no mercado	16	(1.123)	(2.396)
Operações de empréstimos e repasses	17	-	(13)
Resultado de operações de câmbio	18	-	(286)
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	6.2 d	724	156
Resultado bruto da intermediação financeira		8.768	5.828
Outras (despesas)/receitas operacionais		(743)	358
Receitas de prestação de serviços	19	5.452	4.652
Rendas de tarifas bancárias	19	1.540	2.546
Despesas de pessoal	20	(530)	(427)
Outras despesas administrativas	21	(5.712)	(4.459)
Despesas tributárias		(1.119)	(1.043)
Outras receitas operacionais	22	608	388
Outras despesas operacionais	23	(982)	(1.299)
Resultado operacional antes da tributação sobre o lucro e participações		8.025	6.186
Imposto de Renda e Contribuição Social	13	(2.067)	(1.964)
Imposto de Renda		(1.226)	(1.220)
Contribuição Social		(841)	(744)
Participações estatutárias no lucro		(45)	(89)
Lucro líquido do semestre		5.913	4.133
Número de ações (em milhares)	12 a	339.394	339.394
Lucro por lote de mil ações (R\$)		17,42	12,18

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 2020 e 2019 (Valores expressos em milhares de Reais)

---

	2020	2019
Lucro líquido do semestre	5.913	4.133
Outros resultados abrangentes	-	-
Resultado abrangente do semestre	<u>5.913</u>	<u>4.133</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 acumulados	Total
Saldos em 1º de janeiro de 2019	344.320	(214.190)	130.130
Lucro líquido do semestre	-	4.133	4.133
Saldos em 30 de junho de 2019	344.320	(210.057)	134.263
Mutação do semestre	-	4.133	4.133
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

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 2020 e 2019 (Valores expressos em milhares de Reais)

	2020	2019
Fluxos de caixa das atividades operacionais		
Lucro líquido do semestre	5.913	4.133
Ajustes para reconciliar o lucro líquido		
Reversão para operações de crédito	(736)	(98)
Provisão/(reversão) para outros créditos de liquidação duvidosa	11	(58)
Provisão para desvalorização de outros valores e bens	7	-
Depreciações e amortizações	17	24
Provisão para riscos	-	1.279
Atualização monetária-depósitos judiciais e contingências	(94)	(151)
Lucro líquido ajustado do semestre	5.118	5.129
(Redução)/aumento líquido nos ativos e passivos operacionais		
Títulos e valores mobiliários	(2.860)	(4.722)
Relações interfinanceiras e interdependências	(2.836)	(5.371)
Operações de crédito	6.157	3.366
Outros créditos	(3.140)	(184)
Outros valores e bens	259	(1.076)
Depósitos	41.507	24.648
Relações interfinanceiras e interdependências	3.866	3.363
Obrigações por empréstimos e repasses	-	(686)
Outras obrigações	49.243	123
Resultado de exercícios futuros	2.463	5
Caixa proveniente das atividades operacionais	99.777	24.595
Fluxo de caixa das atividades de investimentos		
Aquisição de imobilizado de uso	(500)	-
Caixa líquido aplicado nas atividades de investimentos	(500)	-
Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamentos	-	-
Aumento líquido de caixa e equivalentes de caixa	99.277	24.595
Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre	70.145	48.722
Caixa e equivalentes de caixa no final do semestre	169.422	73.317
Aumento líquido de caixa e equivalentes de caixa	99.277	24.595

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

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Em 30 de junho de 2020 e 31 de dezembro de 2019 para as contas patrimoniais e de 01 de janeiro a 30 de junho de 2020 e 2019 para as contas de resultado  
(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

---

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, 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 foram elaboradas em consonância com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo BACEN e pela Lei das Sociedades por Ações, incluindo as alterações introduzidas pelas Leis nºs 11.638/07 e 11.941/09 e apresentadas em conformidade com o Plano Contábil das Instituições Financeiras do Sistema Financeiro Nacional - COSIF, e normas e instruções do Conselho Monetário Nacional (CMN). Para fins de divulgação destas demonstrações contábeis, o Banco considerou o disposto na Circular nº 3.959 do BACEN, de 04 de setembro de 2019, onde foi acrescentada nas demonstrações contábeis da Instituição a Demonstração do Resultado Abrangente.

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;

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Em 30 de junho de 2020 e 31 de dezembro de 2019 para as contas patrimoniais e de 01 de janeiro a 30 de junho de 2020 e 2019 para as contas de resultado (Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

---

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

As demonstrações contábeis referentes ao semestre findo em 30 de junho de 2020, foram aprovadas pela Administração em 25 de setembro de 2020.

### 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.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis  
Em 30 de junho de 2020 e 31 de dezembro de 2019 para as contas patrimoniais  
e de 01 de janeiro a 30 de junho de 2020 e 2019 para as contas de resultado  
(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

---

(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 enquadrem 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 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 30 de junho de 2020 e 31 de dezembro de 2019 para as contas patrimoniais e de 01 de janeiro a 30 de junho de 2020 e 2019 para as contas de resultado  
(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 30 de junho de 2020 e 31 de dezembro de 2019 para as contas patrimoniais  
e de 01 de janeiro a 30 de junho de 2020 e 2019 para as contas de resultado  
(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 30 de junho 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 30 de junho de 2020 e 31 de dezembro de 2019 para as contas patrimoniais e de 01 de janeiro a 30 de junho de 2020 e 2019 para as contas de resultado  
(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 contingentes; (iv) impairment dos ativos não financeiros; e (v) ajuste a mercado de aplicações financeiras e instrumentos financeiros derivativos.

## Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Em 30 de junho de 2020 e 31 de dezembro de 2019 para as contas patrimoniais e de 01 de janeiro a 30 de junho de 2020 e 2019 para as contas de resultado  
(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

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) 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. Caixa e equivalentes de caixa

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Disponibilidades	623	1.052
Aplicações interfinanceiras de liquidez (Nota Explicativa 5 (a))	<u>168.799</u>	<u>69.093</u>
Total	<u><u>169.422</u></u>	<u><u>70.145</u></u>

## 5. Aplicações interfinanceiras de liquidez

## (a) Composição

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Aplicações no mercado aberto		
Lastro em títulos públicos (i) (Nota Explicativa nº 4)		
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	-	37.490
Letras do tesouro nacional - LTN	-	1.601
Notas do tesouro nacional - NTN	<u>168.799</u>	<u>30.002</u>
Total	<u><u>168.799</u></u>	<u><u>69.093</u></u>

(i) Os prazos de vencimentos dos títulos que lastreiam as operações compromissadas variam entre os meses de maio de 2021 a agosto de 2040.

## (b) Resultado de aplicações interfinanceiras de liquidez

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Aplicações interfinanceiras de liquidez (Nota Explicativa nº 6.1 (d))	1.697	4.697

## Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Em 30 de junho de 2020 e 31 de dezembro de 2019 para as contas patrimoniais e de 01 de janeiro a 30 de junho de 2020 e 2019 para as contas de resultado  
(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

## 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

	2020		2019	
	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	160.060	160.046	157.283	157.285
Debêntures (i)	2.488	-	2.482	-
Vinculados à prestação de garantias				
Letras financeiras do tesouro - LFTs	5.348	5.348	5.256	5.256
<b>Total</b>	<b>167.896</b>	<b>165.394</b>	<b>165.021</b>	<b>162.541</b>
Circulante	-	165.394	-	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

	2020	2019
Público - Governo federal		
Títulos para negociação	149.199	146.626
Mantidos até o vencimento	16.195	15.915
<b>Total</b>	<b>165.394</b>	<b>162.541</b>

## (c) Composição por prazo de vencimento

	2020			2019		
	Até 360 dias	Acima de 360 dias	Total	Até 360 dias	Acima de 360 dias	Total
Títulos públicos						
Letras financeiras do tesouro - LFTs	165.394	-	165.394	-	162.541	162.541
<b>Total</b>	<b>165.394</b>	<b>-</b>	<b>165.394</b>	<b>-</b>	<b>162.541</b>	<b>162.541</b>

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis  
Em 30 de junho de 2020 e 31 de dezembro de 2019 para as contas patrimoniais  
e de 01 de janeiro a 30 de junho de 2020 e 2019 para as contas de resultado  
(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

(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))	1.697	4.697
Rendas de títulos de renda fixa	2.859	9.172
<b>Total</b>	<b>4.556</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
Carteira de crédito							
Empréstimos e títulos descontados	5.653	13.750	19.403	(519)	(4.584)	(5.103)	14.300
Total de operações de crédito	5.653	13.750	19.403	(519)	(4.584)	(5.103)	14.300
Carteira de outros créditos							
Títulos e créditos a receber	620	195	815	(7)	(2)	(9)	806
Total de outros créditos (Nota Explicativa n° 8)	620	195	815	(7)	(2)	(9)	806
	2019						
	Crédito			Provisões			
	Até 1 ano	Acima de 1 ano	Total Bruto	Até 1 ano	Acima de 1 ano	Total	Total líquido
Carteira de crédito							
Empréstimos e títulos descontados	10.028	4.463	14.491	-	(1.203)	(4.391)	(5.594)
Financiamentos	11.159	-	11.159	-	(335)	-	(335)
Total de operações de crédito	21.187	4.463	25.650	-	(1.538)	(4.391)	(5.929)
Carteira de outros créditos							
Valores a receber relativos a transações de pagamentos	145	-	145	-	-	-	145
Títulos e créditos a receber	555	209	764	(3)	(1)	(4)	760
Total de outros créditos (Nota Explicativa n° 8)	700	209	909	(3)	(1)	(4)	905

(b) Composição por vencimento

	2020	2019
Operações vencidas	216	4.872
A vencer:		
Até 90 dias	1.497	10.005
De 91 a 360 dias	4.560	11.400
Acima de 360 dias	13.945	282
<b>Total</b>	<b>20.218</b>	<b>26.559</b>

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis  
Em 30 de junho de 2020 e 31 de dezembro de 2019 para as contas patrimoniais  
e de 01 de janeiro a 30 de junho de 2020 e 2019 para as contas de resultado  
(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

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

Setor	2020	2019
Indústria	14.672	12.847
Comércio	946	1.077
Serviços	3.771	12.551
Pessoas físicas	829	84
Total	20.218	26.559

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	-	-	-	-	-	145	-
A	0,5	-	1.729	1.729	9	1.711	8
B	1	1	47	48	-	50	1
C	3	2	13.489	13.491	405	12.189	366
D	10	17	228	245	25	7.621	762
E	30	30	12	42	13	3	1
F	50	2	-	2	1	71	35
G	70	3	-	3	2	30	21
H	100	161	4.497	4.658	4.657	4.739	4.739
		216	20.002	20.218	5.112	26.559	5.933

## (d) Provisão para operações de crédito

	2020	2019
Saldos iniciais	5.933	7.177
Constituição/reversão líquida	(724)	(534)
Créditos baixados para prejuízo/revertidos	(97)	(710)
Saldos finais	5.112	5.933

## (e) Créditos renegociados

No semestre findo em 30 de junho de 2020, houve créditos renegociados no montante de R\$ 13.372 (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\$ 1.038 (R\$ 13 em 2019).

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis  
Em 30 de junho de 2020 e 31 de dezembro de 2019 para as contas patrimoniais  
e de 01 de janeiro a 30 de junho de 2020 e 2019 para as contas de resultado  
(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

## 7. Outros valores e bens

	2020	2019
Bens não de uso próprio		
Imóvel	8.827	8.530
Terreno	-	297
Máquinas e equipamentos	667	667
Provisão para desvalorização	(964)	(964)
Subtotal	8.530	8.530
Despesas antecipadas - circulante		
Despesas antecipadas	1.640	1.899
Subtotal	1.640	1.899
Total	10.170	10.429

## 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))	815	764
Depósito judicial PIS (Nota Explicativa nº 11 (a))	2.689	2.751
Depósitos judiciais trabalhistas e cíveis (i)	8.203	5.271
Adiantamentos diversos	20	8
Impostos e contribuições a compensar	589	1.328
Devedores diversos - país	1.205	120
Total	13.521	10.387
Circulante	2.433	2.156
Não circulante	11.088	8.231

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

## 9. Depósitos e repasses no país

Abertura dos depósitos, captações e repasses por vencimento:

	2020				Total	2019
	Prazos (dias)					
Depósitos e captações	Sem vencimento	Até 90	De 91 a 360	Acima de 360	Total	Total
À vista	104.111	-	-	-	104.111	45.940
Interfinanceiros	-	60.965	-	-	60.965	77.009
À prazo	-	30	282	24	336	956
Total de depósitos	104.111	60.995	282	24	165.412	123.905
Total de depósitos e captação	104.111	60.995	282	24	165.412	123.905
Circulante					165.388	123.351
Não circulante					24	554

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis  
Em 30 de junho de 2020 e 31 de dezembro de 2019 para as contas patrimoniais  
e de 01 de janeiro a 30 de junho de 2020 e 2019 para as contas de resultado  
(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

## 10. Outras obrigações - diversas

	2020	2019
Provisões para pagamentos a efetuar - pessoal	88	36
Provisão de serviços de terceiros	514	-
Provisão para contingência fiscal - PIS	2.777	-
Provisões para ações trabalhistas e cíveis (nota 11 (b)) (i)	4.292	6.982
Provisão sobre fianças prestadas (ii)	15	15
Provisão para publicação de balanço	8	-
Obrigações por transações de pagamento	2.469	1.781
Obrigações por serviços de instituidores de arranjo	505	-
Obrigações por convênios oficiais	4.199	-
Obrigações por credores diversos - cartões	3.086	-
Outras obrigações - Banco pagador INSS (iii)	41.899	-
Outras	87	684
Total	<u>59.939</u>	<u>9.498</u>
Circulante	52.870	2.501
Não circulante	7.069	6.997

- (i) O Banco constituiu provisões para contingências de processos cíveis R\$ 10, e trabalhistas R\$ 4.282 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	24	-	24	-
	A	2.704	13	2.631	13
	B	184	2	180	2
Total		<u>3.910</u>	<u>15</u>	<u>3.833</u>	<u>15</u>

- (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.



## Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Em 30 de junho de 2020 e 31 de dezembro de 2019 para as contas patrimoniais e de 01 de janeiro a 30 de junho de 2020 e 2019 para as contas de resultado  
(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

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	26	26	92	92
Saldos finais	<u>2.777</u>	<u>2.777</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	-	61	10	2.610
Reversão	-	-	(328)	(1.411)
Saldos finais	<u>10</u>	<u>4.282</u>	<u>10</u>	<u>4.221</u>
Depósito judicial	2.245	5.872	326	4.945

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

Ações trabalhistas no montante de R\$ 5.095 (R\$ 2.600 em 2019) que foram pleiteados direitos trabalhistas, em especial horas extras e reflexos com depósitos judiciais no montante R\$ 101 (R\$ 1.946 em 2019); Ações cíveis no valor de R\$ 27.843 (R\$ 11.842 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\$ 2.222 (R\$ 326 em 2019); Ações fiscais no montante de R\$ 247 (R\$ 2.663 em 2019) e depósitos judiciais no valor de R\$ 2.777 (R\$ 2.663 em 2019).

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis  
Em 30 de junho de 2020 e 31 de dezembro de 2019 para as contas patrimoniais  
e de 01 de janeiro a 30 de junho de 2020 e 2019 para as contas de resultado  
(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

## (d) Outras informações

Desmutualização dos títulos patrimoniais da CETIP: o Banco possui processo administrativo no valor de R\$ 708 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.

## 13. 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>
Resultado antes do IR e da CS	7.980	6.097
Expectativa de crédito de IRPJ e CSLL	(3.340)	(2.439)
Efeito do IRPJ e da CSLL sobre as diferenças permanentes		
Despesas não dedutíveis	(347)	(6)
Efeito do IRPJ e da CSLL sobre as diferenças temporárias sem constituição de crédito tributário		
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(44)	-
Reversão da provisão para créditos de liquidação duvidosa	801	63
Provisão para riscos fiscais e cíveis	(11)	40
Provisão para riscos trabalhistas	(27)	(482)
Outras diferenças temporárias	(7)	(9)
Compensação de prejuízo fiscal e base negativa	892	850
Incentivo fiscal e adicional do IR	16	19
Total do crédito (despesa) de IR e CS	<u>(2.067)</u>	<u>(1.964)</u>

## Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Em 30 de junho de 2020 e 31 de dezembro de 2019 para as contas patrimoniais e de 01 de janeiro a 30 de junho de 2020 e 2019 para as contas de resultado (Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

## Créditos tributários não constituídos

Em 30 de junho de 2020, créditos tributários não constituídos somam R\$ 81.844 (R\$ 75.290 em 2019), sendo R\$ 46.604 (R\$ 42.300 em 2019) sobre diferenças temporárias e R\$ 35.240 (R\$ 32.990 em 2019), sobre prejuízo fiscal e base negativa de contribuição social, uma vez que os critérios estabelecidos na Resolução nº 3.059/2002, alterada pelas Resoluções nºs 3.355/2006, 4.192/2013 e 4.441//2015 do Conselho Monetário Nacional (CMN) e Circular nº 3.776 do BACEN não foram atendidos.

## 14. 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
Depósitos interfinanceiro				
Crefisa S.A. - Crédito, Financiamento e Investimentos	60.965	77.238	(1.069)	(2.315)
Depósitos à vista				
Diretoria e Acionistas	70	50	-	-
Crefisa Seguros S.A.	123	76	-	-
City Serviços Aéreos S.A.	136	110	-	-
Crefipar Participações e Empreendimentos S.A.	8.239	1.522	2	-
Crefisa S.A. - Crédito, Financiamento e Investimentos.	36.609	25.054	4.797	-
JR Participações e Investimentos S.A.	9	23	-	-
Adobe Assessoria Serviços Cadastrais S.A.	29.642	3.991	100	-
Panda Agência de Publicidade Ltda	8.537	670	1	-
RL Participações e Empreendimentos	100	73	-	-
Sedona Cobrança e Assessoria S.A.	165	80	-	-
Sociedade Educacional das Américas S.A.	10.825	855	188	-
Toscana Telemarketing e Serviços S.A.	4.251	445	8	-
	<u>159.671</u>	<u>110.187</u>	<u>4.027</u>	<u>(2.315)</u>

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis  
Em 30 de junho de 2020 e 31 de dezembro de 2019 para as contas patrimoniais  
e de 01 de janeiro a 30 de junho de 2020 e 2019 para as contas de resultado  
(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

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

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Rendas de empréstimos	2.245	710
Rendas de direitos creditórios descontados	92	33
Rendas de financiamentos à exportação	210	554
Rendas de financiamentos rurais	-	17
Recuperação de créditos baixados como prejuízo	1.038	7
Total	<u>3.585</u>	<u>1.321</u>

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

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Despesas de depósitos interfinanceiros	1.069	2.315
Despesas de depósitos a prazo	12	54
Despesas de operações compromissadas	-	1
Contribuição ao Fundo Garantidor de Créditos - FGC	42	26
Total	<u>1.123</u>	<u>2.396</u>

## 17. Resultado de operações de empréstimos e repasses

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Despesas de repasses - outras instituições oficiais	-	(13)
Total	<u>-</u>	<u>(13)</u>

## 18. Resultado de operações de câmbio

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Despesas de operações de câmbio - outras	(424)	(327)
Resultado de variação cambial	1.449	41
Total	<u>1.025</u>	<u>(286)</u>

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

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Garantias prestadas	36	47
Serviços prestados a ligadas	5.142	4.439
Rendas de tarifas bancárias	1.543	2.546
Outros serviços	271	166
Total	<u>6.992</u>	<u>7.198</u>

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis  
Em 30 de junho de 2020 e 31 de dezembro de 2019 para as contas patrimoniais  
e de 01 de janeiro a 30 de junho de 2020 e 2019 para as contas de resultado  
(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

## 20. Despesas de pessoal

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Proventos	163	277
Encargos sociais	107	99
Benefícios	31	51
Honorários	229	-
Total	<u>530</u>	<u>427</u>

## 21. Despesas administrativas

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Despesas de serviços de terceiros	840	2.147
Despesas de serviços técnicos especializados	257	145
Despesas de processamento de dados	1.104	689
Despesas de comunicações	168	155
Despesas de amortização e depreciação	17	24
Despesas de serviços do sistema financeiro	1.055	873
Despesas de serviço de vigilância e segurança	102	155
Despesas de manutenção e conservação de bens	22	22
Despesas de processos e custos judiciais	290	60
Despesas de publicações	55	28
Despesas de tarifas INSS	1.172	-
Despesas de aluguéis	555	-
Outras despesas	75	161
Total	<u>5.712</u>	<u>4.459</u>

## 22. Outras receitas operacionais

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Reversão de provisões para contingências	-	151
Recuperação de encargos e despesas	1	1
Atualização de depósito judicial	120	151
Recuperação de créditos baixados para prejuízo	9	68
Varição cambial	84	17
Processos Judiciais	38	-
TCR c/ caract. s/ coob - Antec. Fornecedores	241	-
Incentivos meio de pagamento eletrônico	115	-
Total	<u>608</u>	<u>388</u>

## 23. Outras despesas operacionais

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Constituições/atualizações de riscos fiscais e trabalhistas	87	1.279
Descontos concedidos	771	-
Despesas c/ serv. Assoc. trans. de pagto.	47	-
Outras despesas operacionais	77	20
Total	<u>982</u>	<u>1.299</u>

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis  
Em 30 de junho de 2020 e 31 de dezembro de 2019 para as contas patrimoniais  
e de 01 de janeiro a 30 de junho de 2020 e 2019 para as contas de resultado  
(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

---

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

## 24. Gerenciamento de riscos e de capital

### a) Gerenciamento de riscos

A gestão de riscos é realizada de forma unificada e compreende a adoção de instrumentos que permitem a consolidação e controle dos riscos relevantes, tendo por objetivo organizar o processo decisório e definir os mecanismos de controle dos níveis de risco aceitáveis e compatíveis com o volume de Capital disponível, em linha com a estratégia de negócio adotada.

Esta gestão unificada é feita através de processo estruturado que compreende o mapeamento, a apuração e a totalização dos valores em risco.

#### Risco de crédito

Risco de Crédito é definido como a possibilidade de ocorrência de perdas associadas a:

- Não cumprimento pela contraparte de suas obrigações nos termos pactuados;
- Desvalorização, redução de remunerações e ganhos esperados em instrumentos financeiros decorrentes da deterioração da qualidade creditícia da contraparte, do interveniente ou do instrumento mitigador;
- Reestruturação de instrumentos financeiros; ou
- Custos de recuperação de exposições de ativos problemáticos.

#### Risco de mercado

Risco de mercado é definido como a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes da flutuação nos valores de mercado de exposições detidas pelo Conglomerado. Estas perdas podem ser incorridas em função do impacto produzido pela variação de taxas de juros, paridades cambiais, preços de ações e de commodities, entre outros.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis  
Em 30 de junho de 2020 e 31 de dezembro de 2019 para as contas patrimoniais  
e de 01 de janeiro a 30 de junho de 2020 e 2019 para as contas de resultado  
(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

---

#### Risco operacional

Risco operacional é definido como a possibilidade da ocorrência de perdas resultantes de eventos externos ou de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas ou sistemas. Esta definição inclui o Risco Legal associado a inadequações ou deficiências em contratos firmados pelo Conglomerado, às sanções em razão de descumprimento de dispositivos legais e às indenizações por danos a terceiros decorrentes das atividades desenvolvidas pelo Conglomerado.

#### Risco de liquidez

O risco de liquidez é definido como:

- A possibilidade de Conglomerado não ser capaz de honrar eficientemente suas obrigações esperadas e inesperadas, correntes e futuras, inclusive as decorrentes de vinculação de garantias, sem afetar suas operações diárias e sem incorrer em perdas significativas; e
- A possibilidade de o Conglomerado não conseguir negociar a preço de mercado, uma posição, devido ao seu tamanho elevado em relação ao volume normalmente transacionado ou em razão de alguma descontinuidade no mercado.

#### b) Gerenciamento de capital

Seguindo as regulamentações do BACEN e, em consonância com as recomendações do Comitê de Supervisão Bancária de Basileia, a instituição deve adotar diretrizes prudenciais de gestão de Capital de forma consolidada visando uma administração eficiente e sustentável de seus recursos e colaborando para a promoção da estabilidade do Sistema Financeiro Nacional.

#### Suficiência de capital (visão regulatória)

A gestão do capital é realizada com o objetivo de garantir a adequação aos limites regulatórios e ao estabelecimento de uma base sólida de Capital, viabilizando o desenvolvimento dos negócios e das operações conforme plano estratégico da instituição.

#### 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) e do Patrimônio de Referência Mínimo Requerido (PRMR) em relação aos Ativos Ponderados pelo Risco (RWA), respectivamente.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Em 30 de junho de 2020 e 31 de dezembro de 2019 para as contas patrimoniais e de 01 de janeiro a 30 de junho de 2020 e 2019 para as contas de resultado (Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

---

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 30 de junho de 2020 é de 60,14%.

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

25. 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\$ 58 (R\$ 78 em 2019);
- (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\$ 6 (R\$ 9 em 2019) e R\$ 2.459 (R\$ 1.000 em 2019) pela participação nos arranjos de pagamento da bandeira e licenciamento de marca registrada;
- (c) As garantias prestadas a terceiros, compreendendo avais, fianças e outras garantias, totalizam R\$ 3.910 (R\$ 4.423 em 2019) e estão registradas em conta de compensação. No primeiro semestre de 2020 e de 2019 não existem valores de avais e fianças honradas a terceiros.

26. Outros assuntos

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.



BANCO CREFISA S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis  
Em 30 de junho de 2020 e 31 de dezembro de 2019 para as contas patrimoniais  
e de 01 de janeiro a 30 de junho de 2020 e 2019 para as contas de resultado  
(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

---

## 27. 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

Milva Aparecida Pires Ribeiro  
Diretora

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