



BANCO CREFISA S.A.

Relatório do auditor independente

**Demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2022**

BANCO CREFISA S.A.

**Demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2022**

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 2022, bem como o Relatório dos Auditores Independentes.

Principais destaques:

O Banco Crefisa S.A., obteve um lucro líquido de R\$ 4.769 mil (R\$ 688 mil em 2021), correspondente a R\$ 14,05 (R\$ 2,03 em 2021) por lote de mil ações, uma rentabilidade sobre o Patrimônio Líquido de 2,84% (0,47% em 2021). O patrimônio líquido atingiu R\$ 172.905 mil (R\$ 147.285 mil em 2021).

O índice de Basileia do Conglomerado Prudencial foi de 69,90% (61,51% em 2021).

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, 29 de agosto de 2022.

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 2022, e as respectivas demonstrações do resultado e do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais práticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do **Banco Crefisa S.A.** em 30 de junho de 2022, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN).

Base para opinião sobre as demonstrações contábeis

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis”. Somos independentes em relação ao Banco, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC), e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Ênfases

Transações com partes relacionadas

Conforme Nota Explicativa nº 12, no semestre findo em 30 de junho de 2022 e nos saldos correspondentes, o Banco realizou operações significativas com partes relacionadas. Caso essas mesmas operações fossem realizadas com terceiros, as condições e os resultados poderiam ser diferentes daqueles advindos de operações com essas partes relacionadas. Nossa opinião não contém modificação em função deste assunto.

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, 29 de agosto de 2022.

BANCO CREFISA S.A.

Balanços patrimoniais

Em 30 de junho e 31 de dezembro de 2021

(Valores expressos em milhares de Reais)

	Nota explicativa	30/06/2022	31/12/2021
Ativo			
Circulante		901.165	753.687
Caixa e equivalentes de caixa	4	16.250	35.776
Disponibilidades		239	12.777
Aplicações no mercado aberto		16.011	22.999
Instrumentos financeiros		869.472	698.382
Títulos e valores mobiliários	5.1	192.729	193.061
Carteira própria		186.804	187.446
Vinculados à prestação de garantias		5.925	5.615
Relações interfinanceiras		16.008	19.191
Pagamentos e recebimentos a liquidar		4.245	1.401
Créditos vinculados - Depósitos no Banco Central		11.394	17.565
Correspondentes		369	225
Carteira de crédito	5.2 a	660.735	486.130
Operações de crédito		160.738	88.809
Outros créditos com características de Concessão		504.318	403.157
Provisão para perda estimada associada ao risco de crédito		(4.321)	(5.836)
Outros créditos		14.759	18.615
Rendas a receber		134	109
Diversos	7	14.625	18.506
Outros valores e bens	6	684	914
Bens não de uso próprio		667	667
Provisões para desvalorizações		(667)	(667)
Despesas antecipadas		684	914
Não circulante		449.465	246.375
Instrumentos financeiros		389.913	184.163
Carteira de crédito	5.2 a	389.913	184.163
Operações de crédito		367.094	186.585
Outros créditos com características de Concessão		28.023	28
Provisão para perda estimada associada ao risco de crédito		(5.204)	(2.450)
Outros créditos		50.163	52.231
Creditos Tributários		38.158	39.460
Diversos	7	12.010	12.771
Provisão para outros créditos		(5)	-
Outros valores e bens	6	7.278	7.623
Bens não de uso próprio		7.575	7.575
Provisões para desvalorizações		(297)	(297)
Despesas antecipadas		-	345
Investimentos		11	11
Outros investimentos		11	11
Imobilizado de uso		1	3
Outras imobilizações de uso		528	527
Depreciações acumuladas		(527)	(524)
Intangível		2.099	2.344
Ativos intangíveis		3.006	3.005
Amortizações acumuladas		(907)	(661)
Total do ativo		1.350.630	1.000.062

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

BANCO CREFISA S.A.

Balanços patrimoniais

Em 30 de junho e 31 de dezembro de 2021

(Valores expressos em milhares de Reais)

	Nota explicativa	30/06/2022	31/12/2021
Passivo			
Circulante		1.171.779	826.407
Depósitos e demais instrumentos financeiros		902.274	565.277
Depósitos	8	898.746	552.635
Depósitos à vista		531.136	266.829
Depósitos interfinanceiros		367.610	285.806
Relações interfinanceiras		3.527	-
Recebimentos e pagamentos a liquidar		3.527	-
Relações interdependências	25 a	1	12.642
Recursos em trânsito de terceiros		1	12.642
Outras obrigações		269.505	261.130
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados		1.019	477
Fiscais e previdenciárias		8.795	2.783
Diversas	9	259.691	257.870
Não circulante		5.946	5.519
Depósitos e demais instrumentos financeiros		262	152
Depósitos	8	262	152
Depósitos a prazo		262	152
Outras obrigações		5.684	5.317
Fiscais e previdenciárias		753	883
Diversas	9	4.931	4.434
Resultado de exercícios futuros		-	50
Resultado de exercícios futuros		-	50
Patrimônio líquido	11	172.905	168.136
Capital - De domiciliados no país		344.320	344.320
Reserva de lucros		239	-
Prejuízos acumulados		(171.654)	(176.184)
Total do passivo		1.350.630	1.000.062

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

BANCO CREFISA S.A.

Demonstrações do resultado Semestres findos em 30 de semestre de 2022 e 2021 (Valores expressos em milhares de Reais)

	Nota explicativa	Semestre findo em 30 de junho	
		2022	2021
Receitas da intermediação financeira		46.051	13.975
Operações de crédito	13	33.623	8.073
Operações com títulos e valores mobiliários	5.1 d	12.712	5.061
Resultado de operações de câmbio	15	(284)	841
Despesas da intermediação financeira		(13.018)	(653)
Operações de captação no mercado	14	(11.071)	(197)
Provisão para perda estimada associada ao risco de crédito	5.2 d	(1.947)	(456)
Resultado bruto da intermediação financeira		33.033	13.322
Outras (despesas)/receitas operacionais		(21.202)	(12.578)
Receitas de prestação de serviços	16.1	156.836	78.587
Rendas de tarifas bancárias	16.2	4.724	1.524
Despesas de pessoal	17	(353)	(395)
Outras despesas administrativas	18	(176.298)	(85.272)
Despesas tributárias	19	(18.661)	(8.538)
Outras receitas operacionais	20	187.132	4.663
Outras despesas operacionais	21	(174.582)	(3.147)
Resultado Operacional		11.831	744
Outras receitas e despesas não operacionais		-	9
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações		11.831	753
Imposto de Renda e Contribuição Social	22	(5.701)	(17)
Imposto de Renda		(3.162)	(7)
Contribuição Social		(2.539)	(10)
Imposto de renda e contribuição social diferidos	22	(1.361)	-
Imposto de renda pessoa jurídica		(1.302)	-
Contribuição social sobre lucro líquido		(59)	-
Participações estatutárias no lucro		-	(48)
Lucro líquido do semestre		4.769	688
Número de ações (em milhares)	11	339.394	339.394
Lucro por lote de mil ações (R\$)		14,05	2,03

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

BANCO CREFISA S.A.

Demonstrações do resultado abrangente Semestres findos em 30 de semestre de 2022 e 2021 (Valores expressos em milhares de Reais)

	Semestre findo em 30 de junho	
	2022	2021
Lucro líquido do semestre	4.769	688
Outros resultados abrangentes	-	-
Resultado abrangente do semestre	<u>4.769</u>	<u>688</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)

	<u>Capital social</u>	<u>Reserva de lucros</u>	<u>Prejuízos acumulados</u>	<u>Total</u>
Saldos em 1º de janeiro de 2021	344.320	-	(197.723)	146.597
Lucro líquido do semestre	-	-	688	688
Saldos em 30 de junho de 2021	<u>344.320</u>	<u>-</u>	<u>(197.035)</u>	<u>147.285</u>
Mutação do semestre	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>688</u>	<u>688</u>
Saldos em 1º de janeiro de 2022	344.320	-	(176.184)	168.136
Lucro líquido do semestre	-	-	4.769	4.769
Constituição de reserva legal	-	239	(239)	-
Saldos em 30 de junho de 2022	<u>344.320</u>	<u>239</u>	<u>(171.654)</u>	<u>172.905</u>
Mutação do semestre	<u>-</u>	<u>239</u>	<u>4.530</u>	<u>4.769</u>

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 semestre de 2022 e 2021 (Valores expressos em milhares de Reais)

	Semestre findo em 30 de junho	
	2022	2021
Fluxos de caixa das atividades operacionais		
Lucro líquido do semestre	4.769	688
Ajustes para reconciliar o lucro líquido		
Provisão/(reversão) para provisão para perda estimada associada ao risco de	1.947	211
Provisão/(reversão) para outros créditos de liquidação duvidosa	-	214
Provisão para desvalorização de outros valores e bens	-	-
Depreciações e amortizações	247	(15)
Reversão provisão para riscos	-	(2.784)
Atualização monetária-depósitos judiciais e contingências	(444)	23
Provisão imposto de renda e contribuição social	5.702	-
Provisão imposto de renda e contribuição social diferido	782	-
Lucro líquido ajustado do semestre	13.003	(1.663)
(Redução)/aumento líquido nos ativos e passivos operacionais		
Títulos e valores mobiliários	332	(35.919)
Relações interfinanceiras e interdependências	3.183	(4.902)
Operações de crédito	(382.705)	(84.620)
Outros créditos	1.069	(212.489)
Outros valores e bens	575	260
Depósitos	346.221	43.504
Relações interfinanceiras e interdependências	(9.114)	4.295
Outras obrigações	7.960	47.045
Resultado de exercícios futuros	(50)	11
Caixa proveniente das atividades operacionais	(19.526)	(244.478)
Fluxo de caixa das atividades de investimentos		
Aplicações no intangível	-	22
Aquisição de imobilizado de uso	-	(707)
Caixa líquido aplicado nas atividades de investimentos	-	(685)
Diminuição de caixa e equivalentes de caixa	(19.526)	(245.163)
Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre	35.776	315.605
Caixa e equivalentes de caixa no final do semestre	16.250	70.442
Diminuição de caixa e equivalentes de caixa	(19.526)	(245.163)

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, ofertando crédito consignado, antecipação de fornecedores, operando como Banco pagador de benefícios do Instituto Nacional de do Seguro Social - INSS, prestando serviços de assessoria e consultoria financeira e inclusive de câmbio, de acordo com as disposições legais e regulamentares em vigor.

2. Base de elaboração e apresentação das demonstrações contábeis

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

No segundo semestre de 2021, o Banco Central do Brasil divulgou a Resolução CMN nº. 4.966/21, que dispõe sobre os conceitos e os critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros, que substitui entre outras normas a Resolução CMN nº 2.682, a Resolução CMN nº 3.533, a Circular Bacen nº 3.068 e a Circular nº 3.082. A Resolução do CMN Nº 5.019 dispõe que o Banco deverá, até 31 de dezembro de 2022, elaborar e manter à disposição do Banco Central Brasil o plano para a implementação, aprovado pelo Conselho de Administração.

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

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

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro 2021 e semestres findos e 30 de junho de 2022 e 2021

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

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

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

As demonstrações contábeis referentes ao semestre findo em 30 de junho de 2022, foram aprovadas pela Administração em 29 de agosto de 2022.

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 2022 e 31 de dezembro 2021 e semestres findos e 30 de
junho de 2022 e 2021
(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 enquadram como para negociação nem como mantidos até o vencimento. São ajustados ao valor de mercado em contrapartida à conta destacada do patrimônio líquido deduzido dos efeitos tributários;
- **Títulos mantidos até o vencimento:** adquiridos com a intenção e capacidade financeira para sua manutenção em carteira até o vencimento. São avaliados pelos custos de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos em contrapartida ao resultado do período.

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

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

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

**Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro 2021 e semestres findos e 30 de
junho de 2022 e 2021
(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 provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito é fundamentada na análise das operações efetuadas pela Administração para concluir quanto ao valor necessário para créditos de liquidação duvidosa, e leva em conta a conjuntura econômica, a experiência passada e os riscos específicos e globais das carteiras, bem como as normas e instruções do CMN e do Banco Central do Brasil.

Operações de câmbio

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

(e) Investimentos

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

(f) Imobilizado

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

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro 2021 e semestres findos e 30 de junho de 2022 e 2021

(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 2022 e 2021 não havia provisão para desvalorização de bens, além da provisão para desvalorização de bens não de uso próprio no montante de R\$ 964 (2020 - R\$ 964).

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

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

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

A provisão para Imposto de Renda é calculada à alíquota de 15%, com um adicional de 10% sobre o lucro anual tributável excedente a R\$240, ajustado pelas adições e exclusões previstas na legislação.

Os créditos tributários de imposto de renda e contribuição social são calculados sobre as diferenças temporárias e prejuízo fiscal, sendo os seus efeitos registrados na rubrica “Créditos Tributários” com reflexo no resultado do período.

Os créditos tributários são constituídos com base nas disposições constantes na Resolução nº 4.842 de 30 de Julho de 2020, do Conselho Monetário Nacional que determinam que o Banco deve atender, cumulativamente, para registro e manutenção contábil de créditos tributários decorrentes de prejuízo fiscal de imposto de renda, base negativa de contribuição social e aqueles decorrentes de diferenças temporárias, as seguintes condições:

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro 2021 e semestres findos e 30 de junho de 2022 e 2021

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

- Apresentar histórico de lucros ou receitas tributáveis para fins de imposto de renda e contribuição social, no mínimo, em três exercícios dos últimos cinco exercícios sociais, incluindo o exercício em referência;
- Expectativa de geração de lucros tributáveis futuros para fins de imposto de renda e contribuição social, conforme o caso, em períodos subsequentes, baseada em estudos técnicos que permitam a realização do crédito tributário em um prazo máximo de dez anos.

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

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

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

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro 2021 e semestres findos e 30 de junho de 2022 e 2021

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

(l) Partes relacionadas

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

(m) Uso de estimativas

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

(n) Resultado recorrente e não recorrente

Resultado não recorrente é o resultado que esteja relacionado com as atividades atípicas do Banco e não esteja previsto para ocorrer com frequência nos exercícios futuros. O resultado recorrente corresponde as atividades típicas do Banco e tem previsibilidade de ocorrer com frequência nos exercícios futuros. No semestre findo em 30 de junho de 2022 e 2021, não houve resultados não recorrentes.

(o) Eventos subsequentes

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

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

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro 2021 e semestres findos e 30 de
junho de 2022 e 2021
(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

4. Disponibilidades

Caixa e equivalentes de caixa:

	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Caixa e Depósitos bancários	239	12.777
Aplicações interfinanceiras de liquidez (nota explicativa nº 4.1 (a))	16.011	22.999
Total	<u>16.250</u>	<u>35.776</u>

4.1. Aplicações interfinanceiras de liquidez

	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Aplicações no mercado aberto		
Lastro em títulos públicos (Nota Explicativa nº4)(i)		
Letras financeiras do Tesouro - LFT	16.011	-
Notas do tesouro nacional - NTN	-	22.999
Total	<u>16.011</u>	<u>22.999</u>

- (i) O prazo de vencimentos dos títulos que lastreiam as operações compromissadas é de setembro de 2023.

(a) Resultado de aplicações interfinanceiras de liquidez

	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Aplicações interfinanceiras de liquidez (Nota Explicativa nº 5.1 (d))	2.454	5.975

5. Instrumentos financeiros

5.1. Títulos e valores mobiliários

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

(a) Composição por classificação

	<u>30/06/2022</u>		<u>31/12/2021</u>	
	Valor do custo amortizado	Valor de mercado / contábil	Valor do custo amortizado	Valor de mercado / contábil
Carteira própria e vinculada - livres				
Letras financeiras do tesouro - LFTs	186.523	186.804	187.252	187.446
Debêntures (i)	-	-	2.506	-
Vinculados à prestação de garantias				
Letras financeiras do tesouro - LFTs(ii)	5.917	5.925	5.609	5.615
Total	<u>192.440</u>	<u>192.729</u>	<u>195.367</u>	<u>193.061</u>
Circulante	-	192.729	-	193.061

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro 2021 e semestres findos e 30 de
junho de 2022 e 2021
(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

- (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.
- (ii) Os prazos de vencimento dos títulos variam entre os dias 1º de março de 2024 a 1º de setembro de 2024.

(b) Composição por emissor

	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Público - Governo federal		
Títulos para negociação	192.729	193.061
Total	<u>192.729</u>	<u>193.061</u>

(c) Composição por prazo de vencimento

	<u>30/06/2022</u>			<u>31/12/2021</u>		
	Até 360 dias	Acima 360 dias	Total	Até 360 dias	Acima 360 dias	Total
Títulos públicos						
Letras financeiras do tesouro LFT's	-	192.729	192.729	10.423	182.668	193.091
Total	<u>-</u>	<u>192.729</u>	<u>192.729</u>	<u>10.423</u>	<u>182.668</u>	<u>193.091</u>

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

	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Aplicações interfinanceiras de liquidez (Nota Explicativa nº 5 (b))	2.454	5.975
Rendas de títulos de renda fixa	10.258	8.536
Total	<u>12.712</u>	<u>14.511</u>

5.2. Carteira de crédito

(a) Por tipo de operação

	<u>30/06/2022</u>						
	<u>Crédito</u>			<u>Provisões</u>			
	Até 1 ano	Acima de 1 ano	Total Bruto	Até 1 ano	Acima de 1 ano	Total	Total líquido
Operações de crédito							
Empréstimos e títulos							
descontados	160.738	367.094	527.832	(4.269)	(5.201)	(9.470)	518.362
Total de operações de crédito	<u>160.738</u>	<u>367.094</u>	<u>527.832</u>	<u>(4.269)</u>	<u>(5.201)</u>	<u>(9.470)</u>	<u>518.362</u>
Outros créditos							
Títulos e créditos a receber	504.318	28.023	532.341	(52)	(3)	(55)	1
Total de outros créditos (Nota Explicativa nº 7)	<u>504.318</u>	<u>28.023</u>	<u>532.341</u>	<u>(52)</u>	<u>(3)</u>	<u>(55)</u>	<u>1</u>
Total	<u>665.056</u>	<u>395.117</u>	<u>1.060.173</u>	<u>(4.321)</u>	<u>(5.204)</u>	<u>(9.525)</u>	<u>518.363</u>
Circulante	665.056	-	1.060.173	(4.321)	-	(9.525)	-
Não Circulante	-	395.117	-	-	(5.204)	-	-

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro 2021 e semestres findos e 30 de junho de 2022 e 2021
(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

	31/12/2021						
	Crédito			Provisões			
	Até 1 ano	Acima de 1 ano	Total Bruto	Até 1 ano	Acima de 1 ano	Total	Total líquido
Operações de crédito							
Empréstimos e títulos descontados	88.809	186.585	275.394	(5.800)	(2.448)	(8.248)	267.146
Total de operações de crédito	88.809	186.585	275.394	(5.800)	(2.448)	(8.248)	267.146
Outros créditos							
Devedores por compra de valores e bens	360	-	360	(2)	-	(2)	358
Títulos e créditos a receber	402.797	28	402.825	(34)	(2)	(36)	402.789
Total de outros créditos (Nota Explicativa nº 7)	403.157	28	403.185	(36)	(2)	(38)	403.147
Total	491.966	186.613	678.579	(5.836)	(2.450)	(8.286)	670.293
Circulante	491.966	-	491.966	(5.836)	-	(5.836)	486.130
Não Circulante	-	186.613	186.613	-	(2.450)	(2.450)	184.163

(b) Por faixa de vencimento

	30/06/2022	31/12/2021
Operações vencidas	1.999	1.068
Operações a vencer:		
Até 90 dias	321.259	398.579
De 91 a 360 dias	287.876	92.319
Acima de 360 dias	449.039	186.613
Total	1.060.173	678.579

(c) Por atividade econômica

Setor	30/06/2022	31/12/2021
Pessoas jurídicas	543.725	2.329
Pessoas físicas	516.444	676.250
Total	1.060.173	678.579

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

Nível de risco	Percentual da provisão (%)	30/06/2022				31/12/2021	
		Operações vencidas	Operações a vencer	Total	Provisão	Total Operações	Provisão
AA	-	-	526.579	526.579	-	404.376	-
A	0,5	-	514.835	514.835	(2.575)	251.202	(1.256)
B	1	3.127	578	3.705	(37)	1.664	(16)
C	3	1.784	-	1.784	(54)	12.166	(365)
D	10	1.398	21	1.419	(142)	730	(73)
E	30	1.350	3.143	4.493	(1.348)	923	(277)
F	50	1.017	-	1.017	(508)	1.661	(831)
G	70	4.908	8	4.916	(3.441)	1.296	(907)
H	100	1.304	121	1.425	(1.425)	4.561	(4.561)
		14.888	1.045.285	1.060.173	(9.530)	678.579	(8.286)

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro 2021 e semestres findos e 30 de
junho de 2022 e 2021
(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

(d) Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Saldos iniciais	8.286	5.101
Constituição/reversão líquida	1.947	3.337
Créditos baixados para prejuízo/revertidos	(708)	(152)
Saldos finais	<u>9.525</u>	<u>8.286</u>

(e) Créditos renegociados

No semestre findo em 30 de junho de 2022, houve créditos renegociados no montante de R\$ 23.084 (R\$ 13.625 em 2021).

(f) Recuperação de créditos baixados para prejuízo

No semestre findo em 30 de junho de 2022, houve recuperação de créditos baixados para prejuízo no montante de R\$ 279 (R\$ 2.908 em 2021).

6. Outros valores e bens

	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Bens não de uso próprio		
Imóvel	7.278	7.278
Terreno	297	297
Máquinas e equipamentos	667	667
Provisão para desvalorização	(964)	(964)
Subtotal	<u>7.278</u>	<u>7.278</u>
Despesas antecipadas		
Despesas antecipadas	684	1.259
Subtotal	<u>684</u>	<u>1.259</u>
Total	<u>7.962</u>	<u>8.537</u>
Circulante	684	914
Não circulante	7.962	7.623

7. Outros créditos - diversos

	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Depósito judicial PIS (nota explicativa nº 10 (a))	2.847	2.768
Depósitos judiciais trabalhistas e cíveis (i)	9.163	10.003
Adiantamentos diversos	118	140
Impostos e contribuições a compensar	7.710	2.661
Devedores diversos - país (ii)	6.797	15.705
Total	<u>26.635</u>	<u>31.277</u>
Circulante	14.625	18.506
Não circulante	12.010	12.771

- (i) Referem-se a valores depositados judicialmente em reclamações trabalhistas e ações cíveis (vide Nota Explicativa nº10 (b));
- (ii) Refere-se a operações de antecipação a fornecedores de clientes do Banco.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro 2021 e semestres findos e 30 de junho de 2022 e 2021
(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

8. Depósitos e demais instrumentos financeiros

Abertura dos depósitos, captações e repasses por vencimento:

Depósitos e captações	30/06/2022				Total	31/12/2021
	Prazos (dias)					
	Sem vencimento	Até 90	De 91 a 360	Acima de 360		
A vista	531.136	-	-	-	531.136	266.829
Interfinanceiros	-	367.610	-	-	367.610	285.806
À prazo	-	-	-	262	262	152
Total de depósitos	531.136	367.610	-	262	899.008	552.787
Total de depósitos e captação	531.136	367.610	-	262	899.008	552.787
Circulante					898.746	552.635
Não circulante					262	152

9. Outras obrigações - diversas

	30/06/2022	31/12/2021
Provisões para pagamentos a efetuar - pessoal	93	39
Provisões para ações trabalhistas e cíveis (nota explicativa nº 10 (b)) (i)	4.931	4.434
Provisão sobre fianças prestadas (ii)	5	9
Provisão para publicação de balanço	-	91
Obrigações por transações de pagamento	62	252
Obrigações por serviços de instituidores de arranjo	172	171
Obrigações por convênios oficiais	134.721	110.427
Obrigações por credores diversos - cartões	4.329	2.585
Obrigações a pagar - TECBAN	-	8.901
Outras obrigações - Banco pagador INSS (iii)	118.120	134.506
Outras	2.189	889
Total	264.622	262.304
Circulante	259.691	257.870
Não circulante	4.931	4.434

- (i) O Banco constituiu provisões para contingências trabalhistas R\$ 497 cujo prognóstico de perdas contemplam causas prováveis (vide nota explicativa nº 10 (b));
- (ii) Em atendimento a Resolução do CMN nº 4.512 de 28 de julho de 2016, foi constituída provisão para desvalorização sobre fianças como segue:

Tipo de Garantia	Rating	30/06/2022		31/12/2021	
		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	51.821	-	40.335	-
	A	1.082	(5)	1.878	(9)
Total		53.901	(5)	43.211	(9)

- (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.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro 2021 e semestres findos e 30 de junho de 2022 e 2021
(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

10. Provisões, ativos e passivos contingentes e obrigações legais

(a) Provisão para contingências fiscais

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

	30/06/2022		30/06/2021	
	Provisão (i)	Depósito judicial	Provisão	Depósito judicial
Saldos iniciais	-	2.856	2.791	2.791
Atualização	-	79	2	19
Reversão (i)	-	-	(2.793)	-
Saldos finais	-	2.935	2.791	2.810

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

(b) Provisões para processos trabalhistas e cíveis

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

	30/06/2022		30/06/2021	
	Ações cíveis	Ações trabalhistas	Ações cíveis	Ações trabalhistas
Saldos iniciais	-	4.434	-	4.351
Constituição	-	497	-	83
Saldos finais	-	4.931	-	4.434
Depósito judicial	2.557	6.518	4.234	7.245

(c) Passivos contingentes classificados como risco de perda possível

Ações trabalhistas no montante de R\$ 17.818 (R\$ 13.736 em 2021) que foram pleiteados direitos trabalhistas, em especial horas extras e reflexos com depósitos judiciais no montante R\$ 6.518 (R\$ 7.245 em 2021); Ações cíveis no valor de R\$ 30.411 (R\$ 21.675 em 2021), 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\$ 2.558 (R\$ 4.234 em 2021); Ações fiscais no montante de R\$ 236 (R\$ 161 em 2021) e depósitos judiciais no valor de R\$ 2.847 (R\$ 2.722 em 2021).

(d) Outras informações

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

11. Patrimônio líquido

(a) Capital social

O Capital Social em 30 de junho de 2022 está representado por 339.394.940 (339.394.940 - em 2021) ações ordinárias, sem valor nominal, totalmente integralizadas no montante de R\$ 344.320 (R\$ 344.320 em 2021).

(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. No semestre findo em 30 de junho de 2022 e 2021, não houve a distribuição de dividendos e juros sobre o capital próprio em função dos prejuízos acumulados.

BANCO CREFISA S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro 2021 e semestres findos e 30 de junho de 2022 e 2021

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

12. Transações com partes relacionadas

(a) Remuneração do pessoal-chave da Administração

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

(b) Outras partes relacionadas

As transações com partes relacionadas estão refletidas nas seguintes contas:

	Ativo		Resultado	
	30/06/2022	31/12/2021	30/06/2022	30/06/2021
Comissões sobre fianças a receber				
Crefisa S.A. - Crédito, Financiamento e Investimentos.	57	47	122	83
Adobe Assessoria Serviços Cadastrais S.A.	29	21	60	29
Crefipar Participações e Empreendimentos S.A.	6	6	12	2
Sociedade Educacional das Américas S.A.	3	-	3	-
	95	97	197	114
	Passivo		Resultado	
Depósitos interfinanceiro				
Crefisa S.A. - Crédito, Financiamento e Investimentos	367.610	-	(10.801)	(9)
Depósitos à vista / Prestação de serviços				
Diretoria e Acionistas	57	631	-	-
Crefisa Seguros S.A.	53	50	-	-
City Serviços Aéreos S.A.	119	172	-	-
Crefipar Participações e Empreendimentos S.A.	7.543	1.519	2	2
Crefisa S.A. - Crédito, Financiamento e Investimentos.	215.404	51.167	153.254	76.919
JR Participações e Investimentos S.A.	1	1	-	-
Adobe Assessoria Serviços Cadastrais S.A.	1.176	413	245	207
Panda Agência de Publicidade Ltda.	16.894	9.132	1	1
RL Participações e Empreendimentos	-	601	-	-
Sedona Cobrança e Assessoria S.A.	-	338	-	-
Sociedade Educacional das Américas S.A.	37.444	34.499	31	24
Toscana Telemarketing e Serviços S.A.	234	577	17	12
Dr. Fam Clínica Médica S.A.	234	342	2	-
Dr. Pet Clínica Veterinária S.A.	131	52	1	-
Correspondente Bancário				
Adobe Assessoria Serviços Cadastrais S.A.	-	-	(72)	(829)
Despesas com serviços de cobrança				
Toscana Telemarketing e Serviços S.A.	-	-	(939)	(501)
Receitas de serviços de cobrança				
Crefisa S.A. - Crédito, Financiamento e Investimentos.	-	-	4.989	2.022
Sociedade Educacional das Américas S.A.	-	-	9	28
Adobe Assessoria Serviços Cadastrais S.A.	-	-	42	-
Toscana Telemarketing e Serviços S.A.	-	-	2	-
	646.900	99.494	146.783	77.876

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro 2021 e semestres findos e 30 de
junho de 2022 e 2021
(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

13. Receita da intermediação financeira - operações de crédito

	<u>30/06/2022</u>	<u>30/06/2021</u>
Rendas de empréstimos	33.170	7.904
Rendas de direitos creditórios descontados	174	112
Recuperação de créditos baixados como prejuízo	279	57
Total	<u>33.623</u>	<u>8.073</u>

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

	<u>30/06/2022</u>	<u>30/06/2021</u>
Despesas de depósitos interfinanceiros	10.801	9
Despesas de depósitos a prazo	10	2
Despesas de operações compromissadas	-	2
Contribuição ao Fundo Garantidor de Créditos - FGC	260	184
Total	<u>11.071</u>	<u>197</u>

15. Resultado de operações de câmbio

	<u>30/06/2022</u>	<u>30/06/2021</u>
Despesas de operações de câmbio - outras	(461)	(452)
Receita de variação cambial	184	1.340
Despesa de variação cambial	(7)	(47)
Total	<u>(284)</u>	<u>841</u>

16. Receitas de prestação de serviços e rendas de tarifas bancárias**16.1. Receita de prestação de serviços**

	<u>30/06/2022</u>	<u>30/06/2021</u>
Receitas de prestação de serviços		
Garantias prestadas	202	124
Serviços prestados a ligadas (i)	153.565	77.193
Outros serviços	3.069	1.270
Total	<u>156.836</u>	<u>78.587</u>

(i) Refere-se a serviços prestados a Crefisa S.A - Crédito e Financiamento e Investimentos, prestação de serviços de assessoria e consultoria financeira, elaboração de relatórios, gestão de carteira de títulos e valores mobiliários, comissão de fiança e indicação de clientes.

16.2. Receita de tarifas bancárias

	<u>30/06/2022</u>	<u>30/06/2021</u>
Rendas de tarifas bancárias	4.724	1.524
Total	<u>4.724</u>	<u>1.524</u>

17. Despesas de pessoal

	<u>30/06/2022</u>	<u>30/06/2021</u>
Proventos	233	278
Encargos sociais	80	76

BANCO CREFISA S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro 2021 e semestres findos e 30 de
junho de 2022 e 2021
(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

Benefícios	<u>40</u>	<u>41</u>
Total	<u><u>353</u></u>	<u><u>395</u></u>

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro 2021 e semestres findos e 30 de
junho de 2022 e 2021
(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

18. Despesas administrativas

	<u>30/06/2022</u>	<u>30/06/2021</u>
Despesas de serviços de terceiros	5.091	1.814
Despesas de serviços técnicos especializados	499	461
Despesas de processamento de dados	5.182	2.299
Despesas de comunicações	220	244
Despesas de serviços do sistema financeiro	3.215	1.910
Despesas de processos e custas judiciais	1.647	646
Despesas de tarifas INSS (i)	156.908	75.749
Despesas de aluguéis	1.282	903
Despesas de água, energia e gás	98	61
Despesas de material	38	65
Despesas de licença de uso de aquisição (ii)	2.052	1.062
Outras despesas	65	58
Total	<u>176.298</u>	<u>85.272</u>

- (i) Refere-se a tarifa paga a Instituto Nacional da Seguridade Social (INSS) pelos pagamentos de benefícios. A variação ocorrida no período refere-se a operações de novos clientes captados por meio da Previdência Social.
- (ii) Refere-se a licença de uso das bandeiras de cartões e processamento de uso de cartões.

19. Despesas tributárias

	<u>30/06/2022</u>	<u>30/06/2021</u>
Despesas de ISSQN	8.038	3.970
Despesas de contribuição ao COFINS	9.056	3.842
Despesas de contribuição ao PIS	1.472	624
Despesas com outros tributos	95	102
Total	<u>18.661</u>	<u>8.538</u>

20. Outras receitas operacionais

	<u>30/06/2022</u>	<u>30/06/2021</u>
Reversão de provisões para contingências (i)	-	2.793
Atualização de depósito judicial	444	120
Recuperação de créditos baixados para prejuízo	-	101
Variação cambial	43	48
Títulos e créditos a receber - com característica de concessão de crédito - Antecipação a fornecedores (ii)	29.575	1.589
Provisões de tarifa INSS (iii)	156.908	-
Outras	162	12
Total	<u>187.132</u>	<u>4.663</u>

- (i) Refere-se reversão de provisões para contingências fiscais, reclassificada de risco de perda provável para possível, com base na avaliação de seus assessores jurídicos;
- (ii) O aumento refere-se a maior volume de operações em adiantamento de fornecedores;
- (iii) Refere-se a tarifa recebida da Instituto Nacional da Seguridade Social (INSS) pelos pagamentos de benefícios. A variação ocorrida no período refere-se a operações de novos clientes captados por meio da Previdência Social.

BANCO CREFISA S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis Em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro 2021 e semestres findos e 30 de junho de 2022 e 2021 (Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

21. Outras despesas operacionais

	<u>30/06/2022</u>	<u>30/06/2021</u>
Constituições/atualizações de riscos fiscais e trabalhistas (i)	197	85
Descontos concedidos	2.063	17
Despesas com serviços Associados a transações de pagamentos	71	1
Prejuízos operacionais no pagamento de benefícios do INSS	6.458	1.333
Despesas com repasses INSS (ii)	165.227	1.683
Outras despesas operacionais	566	28
Total	<u>174.582</u>	<u>3.147</u>

- (i) O Banco constituiu provisões para contingências de processos fiscais e trabalhistas cujo diagnóstico de perdas contemplam causas prováveis e possíveis.
- (ii) As despesas de repasses refere-se a provisão de tarifas junto ao INSS, que serão pagas durante 2022.

22. Imposto de Renda e Contribuição Social

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

	<u>30/06/2022</u>	<u>30/06/2021</u>
Resultado antes da tributação s/lucro e deduzidas as participações e JCP	<u>11.831</u>	<u>754</u>
Adições / (exclusões)	<u>6.308</u>	<u>(680)</u>
Provisão para contingências	497	(4)
Provisão para Devedores Duvidosos	2.319	408
Outras Provisões	1.477	(2.370)
Participações sobre o lucro	(59)	(48)
Outros	2.074	1.334
Lucro Antes das Compensações	<u>18.139</u>	<u>74</u>
(-) Compensações de Prejuízos/Base Negativa	(5.442)	(22)
Base de cálculo do IRPJ	<u>12.697</u>	<u>52</u>
Imposto de renda calculado	<u>3.162</u>	<u>7</u>
Imposto de renda apurado	<u>3.162</u>	<u>7</u>
Base de cálculo da CSLL	<u>12.697</u>	<u>52</u>
Contribuição social apurada	2.539	10
Total IRPJ e CSLL apurado	<u>5.701</u>	<u>17</u>
IRPJ - Estimativa	(2.417)	-
CSLL - Estimativa	(1.942)	-
Total IRPJ e CSLL devido	<u>1.342</u>	<u>17</u>

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro 2021 e semestres findos e 30 de junho de 2022 e 2021

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

23. Ativo diferido IRPJ e CSLL

Em 30 de junho de 2022o Banco Crefisa possui Crédito Tributário sobrePrejuízo Fiscal de anos anteriores no valor de R\$26.268 e sobre diferença temporária no valor de R\$11.890, totalizando o valor de R\$38.158.

O objetivo da constituição do crédito foi adequar as melhores práticas contábeis, visando o equilíbrio das contas de resultado e contas patrimoniais, e demonstrando de forma clara e efetiva a transparência nas demonstrações financeiras. Considerando os critérios determinados pela Resolução 4.842/20.

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

(a) Composição do ativo diferido

Descrição	2022
Provisão tarifa INSS (a)	26.422
Prejuízo fiscal de exercícios anteriores(b)	58.374
Base de cálculo	84.796
Cálculo	
CSLL - 20%	16.959
IRPJ - 25%	21.199
Total saldo do crédito tributário	38.158

O valor presente desses créditos tributários, calculado utilizando a taxa média SELIC em 13,25% é R\$ 33.694.

- a) Os valores provisionados de INSS referem-se as tarifas pagas ao INSS relativo à prestação de serviços como Banco Pagador ao beneficiário do INSS.

A provisão é constituída no momento em que se recebe o relatório contendo a estimativa dos valores calculados pelo INSS e revertida no final do mês subsequente quando recebesse a informação dos valores efetivos a serem pagos;

- b) Conforme Art. 203 da Instrução Normativa RFB 1700/17, para fins de determinação do lucro real, o lucro líquido, depois de ajustado pelas adições e exclusões previstas ou autorizadas pela legislação do IRPJ, poderá ser reduzido pela compensação de prejuízos fiscais respeitando o limite de 30% (trinta por cento) do referido lucro líquido ajustado.

A compensação poderá ser total ou parcial, em um ou mais períodos de apuração, à opção do contribuinte, observado o limite previsto no art. 205.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro 2021 e semestres findos e 30 de junho de 2022 e 2021

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

O disposto neste artigo somente se aplica às pessoas jurídicas que mantiverem os livros e documentos, exigidos pela legislação fiscal, comprobatórios do montante do prejuízo fiscal utilizado para compensação.

(b) Expectativa de Realização do Ativo Diferido

Os créditos tributários da Instituição em 30 de junho de 2022 representados por diferenças temporárias e prejuízo fiscal de exercícios anteriores possuem a seguinte expectativa de realização:

<u>Base</u>	<u>Saldo</u>	<u>Expectativa de realização</u>
Provisão tarifa INSS	26.4221	mês
Prejuízo fiscal de exercícios anteriores	58.374	Até 120 meses
Total	84.796	

Créditos tributários não constituídos

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

A base para os créditos tributários totaliza o montante de 152.507, sendo 74.454 sobre diferenças temporárias e 78.053, sobre prejuízo fiscal e base negativa de contribuição social.

24. Gerenciamento de riscos e de capital

a. Gerenciamento de Riscos

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

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

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

Risco de Crédito

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

Risco de Mercado e IRRBB

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

Risco de Liquidez

O risco de liquidez vem da possibilidade 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 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 Socioambiental

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

Risco de Continuidade de Negócios

O risco de continuidade de negócios tem origem na interrupção de serviços relevantes para o Conglomerado. O gerenciamento de continuidade de negócios fornece alicerces para que 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.

O índice de suficiência do capital é apurado segundo os critérios estabelecidos pelas Resoluções CMN nº 4.955/2021 e nº 4.958/2021, que tratam do cálculo do Patrimônio de Referência (PR) em relação aos Ativos Ponderados pelo Risco (RWA). O escopo de consolidação utilizado como base para a verificação dos limites operacionais é o Conglomerado Prudencial, tendo como instituição líder a Crefisa S/A Crédito, Financiamento e Investimento. O Índice de Basileia apurado em 30 de junho de 2022 foi 69,9% e o Índice de Imobilização foi de 3,03%.

Adicionalmente, para fazer frente aos riscos assumidos para o cumprimento dos seus objetivos estratégicos e, em linha com a regulação vigente, o Conglomerado elabora anualmente plano de capital para os próximos três anos, considerando projeções de crescimento da sua carteira de crédito e demais ativos. Durante o 1º semestre de 2022 o plano se mostrou aderente à estratégia da instituição.

Complementarmente, avalia-se a suficiência de capital em cenários de estresse para os principais riscos que a instituição está exposta. Em 30 de junho de 2022, o índice de suficiência de capital ficou em 59,6% mostrando que o Conglomerado está preparado para momentos de estresse.

Além disso, o Conglomerado também avalia a suficiência de capital considerando o impacto de diversas combinações de cenários de choques paralelos pré-definidos nas taxas de juros da carteira bancária, onde o índice na mesma data base ficou em 67,5%.

O relatório completo sobre a estrutura de gerenciamento de riscos e capital está disponível no endereço eletrônico 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, no montante de R\$ 1 (R\$ 12.642 em 2021);
- (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\$ 50 em 2021);
- (c) As garantias prestadas a terceiros, compreendendo avais, fianças e outras garantias, totalizam R\$ 53.901 (R\$ 28.400 em 2021) e estão registradas em conta de compensação. No semestre findo em 30 de junho de 2022 não existem valores de avais e fianças honradas a terceiros.

26. Eventos subsequentes

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

Leila Mejdalani Pereira
Diretora Presidente

José Roberto Lamacchia
Diretor Superintendente

Ivan Dumont Silva
Diretor

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