



**REFISA S.A. - CRÉDITO, FINANCIAMENTO E  
INVESTIMENTOS**

**Relatório do auditor independente**

**Demonstrações contábeis consolidadas do  
Conglomerado Prudencial  
Em 30 de junho de 2022**

## **CREFISA S.A. - CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTOS**

**Demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial  
Em 30 de junho de 2022**

### **Conteúdo**

**Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial**

**Balancos patrimoniais consolidados do Conglomerado Prudencial**

**Demonstrações do resultado consolidadas do Conglomerado Prudencial**

**Demonstrações do resultado abrangente consolidadas do Conglomerado Prudencial**

**Demonstrações das mutações do patrimônio líquido consolidadas do Conglomerado Prudencial**

**Demonstrações dos fluxos de caixa consolidadas do Conglomerado Prudencial**

**Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial**

## RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS DO CONGLOMERADO PRUDENCIAL

Aos  
Acionistas e Administradores da  
**Crefisa S.A. - Crédito, Financiamento e Investimentos**  
São Paulo - SP

### Opinião sobre as demonstrações contábeis do conglomerado prudencial

Examinamos as demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial da **Crefisa S.A. - Crédito, Financiamento e Investimentos e controladas (“Instituição”)**, que compreendem o balanço patrimonial consolidado do Conglomerado Prudencial em 30 de junho de 2022 e as respectivas demonstrações consolidadas do resultado, 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 políticas contábeis. Essas demonstrações contábeis de propósito especial foram elaboradas de acordo com os procedimentos específicos estabelecidos pela Resolução nº 4.950, de 30 de setembro de 2021, do Conselho Monetário Nacional (“CMN”) e regulamentações complementares do Banco Central do Brasil (“BACEN”), descritos nas Nota Explicativas nºs 2 e 3.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial referidas, apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira consolidada do Conglomerado Prudencial da **Crefisa S.A. - Crédito, Financiamento e Investimentos** em 30 de junho de 2022, o desempenho consolidado de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa consolidado para o semestre findo nessa data, de acordo com as disposições para elaboração de demonstrações contábeis do Conglomerado Prudencial previstas na Resolução CMN nº 4.950 e regulamentações complementares do BACEN, para elaboração dessas demonstrações contábeis de propósito especial, conforme descrito nas Notas Explicativas nºs 2 e 3, às referidas demonstrações.

### Base para opinião sobre as contábeis do conglomerado prudencial

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 consolidadas do Conglomerado Prudencial”. Somos independentes em relação a Instituição e às entidades incluídas no Conglomerado Prudencial, 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

#### Base de elaboração

Chamamos a atenção para a Nota Explicativa nº 2 que divulga que as demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial foram elaboradas pela Administração da Instituição para cumprir os requisitos da Resolução nº 4.950, do CMN e regulamentações complementares do BACEN.

Consequentemente, o nosso relatório sobre essas demonstrações contábeis consolidadas foi elaborado, exclusivamente, para cumprimento desses requisitos específicos e, portanto, pode não servir para outras finalidades. Nossa opinião não contém ressalva em decorrência desse assunto.

#### **Partes relacionadas**

Conforme Nota Explicativa nº 16, no semestre findo em 30 de junho de 2022 e nos saldos correspondentes, a Instituição 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 ressalva em decorrência desse assunto.

#### **Outros assuntos**

As demonstrações contábeis da **Crefisa S.A. - Crédito, Financiamento e Investimentos e do Banco Crefisa S.A.**, foram auditadas por nós com relatório sem modificação de opinião, datado em 29 de agosto de 2022.

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

A Administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial de acordo com a Resolução nº 4.950, do CMN e regulamentações complementares do BACEN, cujo principais critérios e práticas contábeis estão descritos nas Notas Explicativas nºs 2 e 3 e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial, a Administração é responsável pela avaliação da capacidade da instituição das entidades incluídas no Conglomerado Prudencial continuarem operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial, a não ser que a Administração pretenda liquidar a Instituição e as entidades incluídas no Conglomerado Prudencial ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança e Administração da Instituição incluídas no Conglomerado Prudencial são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis consolidadas do conglomerado prudencial.

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

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial, preparadas pela Administração de acordo com os requisitos da Resolução nº 4.950, do CMN e regulamentações complementares do BACEN, 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 consolidadas do Conglomerado Prudencial.

Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, levando em consideração a NBC TA 800 (Condições Especiais - Auditoria de Demonstrações Contábeis de acordo com Estruturas Conceituais de Contabilidade para Propósitos Especiais) exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis da instituição e das entidades incluídas no Conglomerado Prudencial, 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 da Instituição e das entidades incluídas no Conglomerado Prudencial;
- 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 da Instituição e das entidades incluídas no Conglomerado Prudencial. 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 a Instituição e as entidades incluídas no Conglomerado Prudencial a não mais se manter em continuidade operacional;
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.
- Obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações financeiras das entidades ou atividades de negócio do Conglomerado Prudencial para expressar uma opinião sobre as demonstrações contábeis consolidadas. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria do grupo e, conseqüentemente, pela opinião de auditoria.

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.

**CREFISA S.A. - CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTOS**

Balanços Patrimoniais do Conglomerado Prudencial

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

(Valores expressos em milhares de Reais)

| Ativo  | Nota<br>Explicativa | 2022             | 2021             | Passivo  | Nota<br>Explicativa | 2022             | 2021             |
|--|---------------------|------------------|------------------|--|---------------------|------------------|------------------|
| <b>Circulante</b>  |                     | <b>6.124.792</b> | <b>6.145.753</b> | <b>Circulante</b>                                  |                     | <b>811.080</b>   | <b>698.098</b>   |
| <b>Caixa e equivalentes de caixa</b>                       |                     | <b>119.118</b>   | <b>130.436</b>   | <b>Depósitos e demais instrumentos financeiros</b> |                     | <b>319.260</b>   | <b>241.277</b>   |
| Disponibilidades   | 4                   | 3.624            | 19.442           | <b>Depósitos</b>                                   |                     | <b>315.732</b>   | <b>228.635</b>   |
| Aplicações em operações compromissadas                     | 4                   | 115.494          | 110.994          | Depósitos à vista                                  |                     | 315.732          | 215.662          |
| <b>Instrumentos financeiros</b>                            |                     | <b>5.793.331</b> | <b>5.540.409</b> | Outros depósitos                                   |                     | -                | 12.973           |
| <b>Aplicações em depósitos interfinanceiros</b>            | 4.1                 | <b>1.955.542</b> | <b>1.971.033</b> | <b>Relações interfinanceiras</b>                   |                     | <b>3.527</b>     | <b>-</b>         |
| <b>Títulos e valores mobiliários</b>                       | 5.1                 | <b>2.177.376</b> | <b>1.987.803</b> | Recebimentos e pagamentos a liquidar               |                     | 3.527            | -                |
| Livres   |                     | 2.120.275        | 1.914.386        | <b>Relações interdependências</b>                  |                     | <b>1</b>         | <b>12.642</b>    |
| Vinculados à prestação de garantias                        |                     | 57.101           | 73.417           | Recursos em trânsito de terceiros                  |                     | 1                | 12.642           |
| <b>Relações interfinanceiras</b>                           |                     | <b>16.008</b>    | <b>19.191</b>    | <b>Outras obrigações</b>                           |                     | <b>491.820</b>   | <b>456.821</b>   |
| Pagamentos e recebimentos a liquidar                       |                     | 4.245            | 1.401            | Cobrança, arrecadação de tributos e assemelhados   |                     | 1.635            | 1.196            |
| Créditos vinculados - Depósitos no Banco Central           |                     | 11.394           | 17.565           | Fiscais e previdenciárias                          | 8                   | 112.358          | 91.204           |
| Correspondentes  |                     | 369              | 225              | Diversas   | 9                   | 377.827          | 364.421          |
| <b>Carteira de crédito</b>                                 | 5.2                 | <b>1.644.405</b> | <b>1.562.382</b> | <b>Não Circulante</b>                              |                     | <b>73.395</b>    | <b>65.247</b>    |
| Operações de crédito                                       |                     | 1.696.293        | 1.645.026        | <b>Depósitos e demais instrumentos financeiros</b> |                     | <b>262</b>       | <b>152</b>       |
| Outros créditos com característica de Concessão            |                     | 519.004          | 419.475          | <b>Depósitos</b>                                   |                     | <b>262</b>       | <b>152</b>       |
| Provisão para perda estimada associada ao risco de crédito |                     | (570.892)        | (502.119)        | Depósitos a prazo                                  |                     | 262              | 152              |
| <b>Outros créditos</b>                                     | 6                   | <b>211.395</b>   | <b>473.480</b>   | <b>Outras obrigações</b>                           |                     | <b>73.133</b>    | <b>65.046</b>    |
| Rendas a receber   |                     | 90               | 87               | Fiscais e previdenciárias                          | 8                   | 753              | 883              |
| Diversos   |                     | 211.305          | 473.393          | Diversas   | 10                  | 72.380           | 64.163           |
| <b>Outros valores e bens</b>                               |                     | <b>948</b>       | <b>1.428</b>     | <b>Resultados de exercícios futuros</b>            |                     | <b>-</b>         | <b>49</b>        |
| <b>Não Circulante</b>                                      |                     | <b>925.382</b>   | <b>690.592</b>   | Resultados de exercícios futuros                   |                     | -                | 49               |
| <b>Instrumentos financeiros</b>                            |                     | <b>453.949</b>   | <b>245.602</b>   | <b>Patrimônio líquido</b>                          |                     | <b>6.165.699</b> | <b>6.073.000</b> |
| <b>Carteira de crédito</b>                                 | 5.2                 | <b>453.949</b>   | <b>245.602</b>   | Capital Social - Domiciliados no País              |                     | 5.400.000        | 5.400.000        |
| Operações de crédito                                       |                     | 384.691          | 194.251          | Reservas de lucros                                 |                     | 592.794          | 504.864          |
| Outros créditos com característica de Concessão            |                     | 126.034          | 103.232          | Participação de não controladores                  |                     | 172.905          | 168.136          |
| Provisão para perda estimada associada ao risco de crédito |                     | (56.776)         | (51.881)         |  |                     |                  |                  |
| <b>Outros créditos</b>                                     | 6                   | <b>372.408</b>   | <b>337.993</b>   |  |                     |                  |                  |
| Créditos tributários                                       |                     | 312.395          | 281.636          |  |                     |                  |                  |
| Diversos   |                     | 60.018           | 56.357           |  |                     |                  |                  |
| (-) Provisão para outros créditos de liquidação duvidosa   |                     | (5)              | -                |  |                     |                  |                  |
| <b>Outros valores e bens</b>                               |                     | <b>7.278</b>     | <b>7.278</b>     |  |                     |                  |                  |
| <b>Investimentos</b>                                       |                     | <b>11</b>        | <b>11</b>        |  |                     |                  |                  |
| Outros investimentos                                       |                     | 11               | 11               |  |                     |                  |                  |
| <b>Imobilizado de uso</b>                                  | 7                   | <b>18.511</b>    | <b>19.334</b>    |  |                     |                  |                  |
| Outras imobilizações de uso                                |                     | 69.861           | 68.256           |  |                     |                  |                  |
| (-) Depreciações acumuladas                                |                     | (51.350)         | (48.922)         |  |                     |                  |                  |
| <b>Intangível</b>  | 7                   | <b>73.225</b>    | <b>80.374</b>    |  |                     |                  |                  |
| Ativos intangíveis   |                     | 81.175           | 81.174           |  |                     |                  |                  |
| Outros ativos intangíveis                                  |                     | 43.706           | 43.706           |  |                     |                  |                  |
| (-) Amortização acumulada - Ativos Intangíveis             |                     | (51.656)         | (44.506)         |  |                     |                  |                  |
| <b>Total do Ativo</b>                                      |                     | <b>7.050.174</b> | <b>6.836.345</b> | <b>Total do Passivo</b>                            |                     | <b>7.050.174</b> | <b>6.836.345</b> |

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis

# CREFISA S.A. - CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTOS

## Demonstrações dos Resultados do Conglomerado Prudencial

Semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021

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

|   | Nota Explicativa | 1º semestre      |                  |
|---|------------------|------------------|------------------|
|   |                  | 2022             | 2021             |
| <b>Receitas da intermediação financeira</b>                   |                  | <b>1.239.059</b> | <b>944.405</b>   |
| Operações de crédito  |                  | 994.911          | 885.675          |
| Resultado de operações com títulos e valores mobiliários      |                  | 244.432          | 57.889           |
| Resultado de operações de câmbio                              |                  | (284)            | 841              |
| <b>Despesas da intermediação financeira</b>                   |                  | <b>(410.592)</b> | <b>(263.919)</b> |
| Operações de captação no mercado                              |                  | (11.071)         | (197)            |
| Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito | 5.3              | (399.521)        | (263.722)        |
| <b>Resultado bruto da intermediação financeira</b>            |                  | <b>828.467</b>   | <b>680.486</b>   |
| <b>Outras receitas (despesas) operacionais</b>                |                  | <b>(657.031)</b> | <b>(504.979)</b> |
| Receitas de prestação de serviços                             |                  | 175.275          | 94.718           |
| Rendas de tarifas bancárias                                   |                  | 4.724            | 1.524            |
| Despesas de pessoal   |                  | (13.939)         | (13.520)         |
| Outras despesas administrativas                               | 12               | (840.232)        | (624.005)        |
| Despesas tributárias  | 13               | (78.799)         | (56.020)         |
| Outras receitas operacionais                                  | 14               | 315.341          | 116.433          |
| Outras despesas operacionais                                  | 15               | (219.401)        | (24.109)         |
| <b>Resultado operacional</b>                                  |                  | <b>171.436</b>   | <b>175.507</b>   |
| Resultado não operacional                                     |                  | 2.047            | 2.265            |
| <b>Resultado antes da tributação sobre o lucro</b>            |                  | <b>173.483</b>   | <b>177.772</b>   |
| <b>Imposto de renda e contribuição social</b>                 | 17               | <b>(29.182)</b>  | <b>(20.699)</b>  |
| Provisão para imposto de renda                                |                  | (17.785)         | (12.734)         |
| Provisão para contribuição social                             |                  | (11.397)         | (7.965)          |
| <b>Ativo fiscal diferido</b>                                  |                  | <b>30.699</b>    | <b>(44.830)</b>  |
| Imposto de renda pessoa jurídica                              |                  | 18.736           | (28.019)         |
| Contribuição social sobre lucro líquido                       |                  | 11.963           | (16.811)         |
| <b>Participações sobre o lucro</b>                            |                  | <b>(898)</b>     | <b>(1.008)</b>   |
| Empregados  |                  | (898)            | (1.008)          |
| <b>Lucro líquido do semestre</b>                              |                  | <b>174.102</b>   | <b>111.235</b>   |
| Quantidade de ações   |                  | 5.739.394.940    | 5.739.394.940    |
| <b>Lucro líquido por ação (em reais)</b>                      |                  | <b>R\$ 0,03</b>  | <b>R\$ 0,02</b>  |

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

# CREFISA S.A. - CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTOS

Demonstração do Resultado Abrangente do Conglomerado Prudencial  
Semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021  
(Valores expressos em milhares de Reais)

|  | 1º semestre    |                |
|--|----------------|----------------|
|  | 2022           | 2021           |
| Lucro líquido do semestre                        | 174.102        | 111.235        |
| Outros resultados abrangentes                    | -              | -              |
| <b>Total do resultado abrangente do semestre</b> | <b>174.102</b> | <b>111.235</b> |

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

## CREFISA S.A. - CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTOS

Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido do Conglomerado Prudencial

Semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021

(Valores expressos em milhares de Reais)

|   | Nota Explicativa | Capital realizado | Reservas de lucros |                  |                            | Lucros acumulados | Participação de não controladores | Total            |
|---|------------------|-------------------|--------------------|------------------|----------------------------|-------------------|-----------------------------------|------------------|
|   |                  |                   | Legal              | Estatutárias     | Reserva especial de lucros |                   |                                   |                  |
| Saldos em 1º de janeiro de 2021   |                  | 5.100.000         | 112.834            | 445.836          | -                          | -                 | 146.597                           | 5.805.267        |
| Aumento de Capital - AGO/E 30/04/2021 homologado pelo Bacen em 13/05/2021 |                  | 136.561           | -                  | -                | -                          | -                 | -                                 | 136.561          |
| Aumento com juros sobre capital próprio                                   |                  | 163.439           | -                  | (163.439)        | -                          | -                 | -                                 | -                |
| Lucro líquido do semestre   |                  | -                 | -                  | -                | -                          | 110.547           | 688                               | 111.235          |
| <b>Destinação -</b>   |                  |                   |                    |                  |                            |                   |                                   |                  |
| Constituição de reserva legal   | 11.2             | -                 | 5.527              | -                | -                          | (5.527)           | -                                 | -                |
| Reserva estatutária   | 11.3             | -                 | -                  | 105.020          | -                          | (105.020)         | -                                 | -                |
| Dividendos  | 11.4             | -                 | -                  | (63.386)         | -                          | -                 | -                                 | (63.386)         |
| Juros sobre o capital utilizado para aumento de capital                   |                  | -                 | -                  | (16.800)         | -                          | -                 | -                                 | (16.800)         |
| Juros sobre o capital próprio não distribuído                             | 11.3             | -                 | -                  | (95.200)         | 95.200                     | -                 | -                                 | -                |
| <b>Saldos em 30 de junho de 2021</b>                                      |                  | <b>5.400.000</b>  | <b>118.361</b>     | <b>212.031</b>   | <b>95.200</b>              | <b>-</b>          | <b>147.285</b>                    | <b>5.972.877</b> |
| <b>Mutações do semestre</b>   |                  | <b>300.000</b>    | <b>5.527</b>       | <b>(233.805)</b> | <b>95.200</b>              | <b>-</b>          | <b>688</b>                        | <b>167.610</b>   |
| <b>Saldos em 1º de janeiro de 2022</b>                                    |                  | <b>5.400.000</b>  | <b>125.115</b>     | <b>284.549</b>   | <b>95.200</b>              | <b>-</b>          | <b>168.136</b>                    | <b>6.073.000</b> |
| Lucro líquido do semestre   |                  | -                 | -                  | -                | -                          | 169.333           | 4.769                             | 174.102          |
| <b>Destinação -</b>   |                  |                   |                    |                  |                            |                   |                                   |                  |
| Constituição de reserva legal   | 11.2             | -                 | 8.467              | -                | -                          | (8.467)           | -                                 | -                |
| Reserva estatutária   | 11.3             | -                 | -                  | 160.866          | -                          | (160.866)         | -                                 | -                |
| Dividendos  | 11.4             | -                 | -                  | (61.835)         | -                          | -                 | -                                 | (61.835)         |
| Juros sobre o capital próprio não distribuído                             | 11.3             | -                 | -                  | (130.450)        | 110.882                    | -                 | -                                 | (19.568)         |
| <b>Saldos em 30 de junho de 2022</b>                                      |                  | <b>5.400.000</b>  | <b>133.582</b>     | <b>253.130</b>   | <b>206.082</b>             | <b>-</b>          | <b>172.905</b>                    | <b>6.165.699</b> |
| <b>Mutações do semestre</b>   |                  | <b>-</b>          | <b>8.467</b>       | <b>(31.419)</b>  | <b>110.882</b>             | <b>-</b>          | <b>4.769</b>                      | <b>92.699</b>    |

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis

# CREFISA S.A. - CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTOS

## Demonstrações do Fluxo de Caixa do Conglomerado Prudencial

Semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021

(Valores expressos em milhares de Reais)

|  | 1º Semestre      |                  |
|--|------------------|------------------|
|  | 2022             | 2021             |
| <b>Das atividades operacionais</b>                                     |                  |                  |
| Lucro líquido do semestre  | 174.102          | 111.235          |
| <b>Ajustes ao lucro líquido</b>  | <b>407.477</b>   | <b>332.550</b>   |
| Depreciações e amortizações de imobilizado em uso                      | 9.831            | 5.986            |
| Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito          | 399.521          | 261.977          |
| Provisão para outros créditos de liquidação duvidosa                   | -                | 1.714            |
| Provisão para riscos   | (444)            | (2.761)          |
| Resultado na alienação de imobilizado                                  | 85               | 105              |
| Provisão imposto de renda e contribuição social                        | 29.183           | 20.699           |
| Provisão imposto de renda e contribuição social diferido               | (30.699)         | 44.830           |
| Lucro líquido do semestre ajustado                                     | <b>581.579</b>   | <b>443.785</b>   |
| <b>Variações em ativos e passivos</b>                                  | <b>(509.550)</b> | <b>(772.121)</b> |
| Aplicações em depósitos interfinanceiros                               | (230.550)        | (228.954)        |
| Títulos e valores mobiliários  | (189.573)        | 62.211           |
| Relações interfinanceiras e interdependências                          | 3.183            | (4.902)          |
| Operações de crédito   | (697.117)        | (434.165)        |
| Outros créditos  | 261.716          | (244.706)        |
| Outros valores e bens  | 479              | 784              |
| Depósitos  | 346.221          | 34.874           |
| Relações interfinanceiras e interdependências                          | (9.114)          | 4.295            |
| Outras obrigações  | 5.255            | 38.431           |
| Resultado de exercícios futuros  | (50)             | 11               |
| Caixa líquido proveniente das / (aplicado nas) atividades operacionais | <b>72.029</b>    | <b>(328.336)</b> |
| <b>Fluxo de caixa das atividades de investimento</b>                   |                  |                  |
| Aquisição de imobilizado de uso  | (1.944)          | (1.618)          |
| Alienação de imobilizados de uso                                       | -                | 22               |
| Aplicações Intangível  | -                | (16.632)         |
| Caixa líquido aplicado nas atividades de investimentos                 | <b>(1.944)</b>   | <b>(18.228)</b>  |
| <b>Fluxo de caixa das atividades de financiamentos</b>                 |                  |                  |
| Dividendos e juros sobre o capital próprio pagos                       | (81.403)         | (80.186)         |
| Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamentos                | <b>(81.403)</b>  | <b>(80.186)</b>  |
| <b>(Redução) de caixas e equivalentes de caixa</b>                     | <b>(11.318)</b>  | <b>(426.750)</b> |
| Caixa e equivalente de caixa no início do semestre                     | 130.436          | 962.987          |
| Caixa e equivalente de caixa no fim do semestre                        | 119.118          | 536.237          |
| <b>(Redução) de caixas e equivalentes de caixa</b>                     | <b>(11.318)</b>  | <b>(426.750)</b> |

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis

# **CREFISA S.A. - CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTOS CONGLOMERADO PRUDENCIAL**

## **Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial**

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

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

---

### **1. Contexto operacional**

A Crefisa S.A. - Crédito, Financiamento e Investimentos (“Instituição” ou “Crefisa”), líder do Conglomerado Prudencial, uma instituição financeira autorizada pelo Banco Central do Brasil (Bacen) a operar sob a forma de uma instituição financeira privada e independente, constituída em 1964 e devidamente autorizada a funcionar pelo Banco Central do Brasil (“BACEN”), operando basicamente com crédito pessoal sem consignação. Atualmente, a Crefisa atua em todos os Estados do Brasil, com mais de 1.000 pontos de atendimento.

O Banco Crefisa S.A. (“Banco”) tem por objeto a prática de operações ativas, passivas e acessórias inerentes aos bancos comerciais, ofertando crédito consignado, antecipação de fornecedores, operando como Banco pagador de benefícios do INSS, prestando serviços de assessoria e consultoria financeira e inclusive de câmbio, de acordo com as disposições legais e regulamentares em vigor.

### **2. Base para elaboração e apresentação das demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial**

As demonstrações contábeis do consolidadas do Conglomerado Prudencial foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN) e com a Lei das Sociedades por Ações Lei nº 6.404/1976, com observância das normas e instruções do Conselho Monetário Nacional (CMN) e do Banco Central do Brasil (BACEN), por meio da Resolução nº 4.950/2021 do BACEN, que determinam o escopo de consolidação restringindo-se às instituições financeiras e assemelhadas, não devendo assim serem confundidas com o conjunto de demonstrações contábeis consolidadas para fins gerais “Demonstrações Contábeis Consolidadas Societárias”, as quais foram elaboradas a partir de diretrizes contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ações, com observância às normas e instruções do CMN, do BACEN e da Comissão de Valores Mobiliários (CVM).

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

# CREFISA S.A. - CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTOS CONGLOMERADO PRUDENCIAL

## Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial

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

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

A elaboração das demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial, 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.

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

As demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial 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 consolidadas do Conglomerado Prudencial referentes ao semestre findo em 30 de junho de 2022 foram aprovadas pela Administração em 30 de agosto de 2022.

### 3. Principais práticas contábeis

Na elaboração das demonstrações contábeis do Conglomerado Prudencial foram adotados, quando aplicáveis, os critérios para a consolidação em conformidade com o COSIF, instituído pela Circular nº 1.273/1987, especificamente em relação às Normas do Conglomerado Prudencial.

O valor total do ativo, passivo, patrimônio líquido e o lucro líquido das entidades que compõem as demonstrações contábeis, antes de qualquer eliminação de consolidação, estão assim representados:

|                             | Crefisa CFI |            | Banco Crefisa |            |
|-----------------------------|-------------|------------|---------------|------------|
|                             | 30/06/2022  | 31/12/2021 | 30/06/2022    | 31/12/2021 |
| Total do ativo              | 6.282.602   | 6.173.317  | 1.350.630     | 1.000.062  |
| Total do passivo            | 289.808     | 268.453    | 1.177.725     | 831.926    |
| Total do Patrimônio Líquido | 5.992.794   | 5.904.864  | 172.905       | 168.136    |
| Total Lucro do período      | 169.333     | 245.599    | 4.769         | 21.540     |

Nos procedimentos de consolidação, foram eliminados os saldos das contas patrimoniais, as receitas e as despesas decorrentes de transações entre a Crefisa S.A. - Crédito, Financiamento e Investimentos e o Banco Crefisa S.A.

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

---

### 3.1. Resumo das principais práticas contábeis

#### 3.1.1. Disponibilidades

Para fins das demonstrações dos fluxos de caixa as disponibilidades compreendem os saldos de caixa, reservas livres em espécie no Banco Central do Brasil.

#### 3.1.2. Aplicações interfinanceiras de liquidez

Aplicações interfinanceiras de liquidez e títulos e valores mobiliários imediatamente conversíveis ou com prazo original igual ou inferior a 90 dias, conforme prevê a Resolução CMN nº 3.604/08 e apresenta risco insignificante de mudança de valor justo, que são utilizados pela Instituição para o gerenciamento de seus compromissos de curto prazo.

#### 3.1.3. Instrumentos financeiros

Os instrumentos financeiros da Instituição estão contemplados abaixo:

##### 3.1.3.1. Títulos e valores mobiliários

De acordo com o estabelecido pela Circular BACEN nº 3.068/01, os títulos e valores mobiliários integrantes da carteira são classificados em três categorias distintas, conforme intenção da Administração, atendendo aos seguintes critérios de contabilização:

- **Títulos para negociação:** são adquiridos com o propósito de serem ativa e frequentemente negociados, são ajustados pelo valor de mercado em contrapartida ao resultado do semestre/exercício;
- **Títulos disponíveis para venda:** são aqueles que não se enquadram como para negociação ou como mantidos até o vencimento. Os ganhos e perdas não realizados são ajustados pelo valor de mercado em contrapartida à conta destacada do patrimônio líquido, deduzido dos efeitos tributários, sob o título de “ajustes de avaliação patrimonial”;
- **Títulos mantidos até o vencimento:** são aqueles em que há 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 semestre.

**Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial**

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

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

---

### **3.1.3.2. Operações de crédito**

As operações pré-fixadas foram registradas pelo valor do principal e os respectivos encargos, e retificadas pela conta correspondente de rendas a apropriar.

### **3.1.3.3. Operações de crédito e provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito**

As operações de crédito são classificadas de acordo com o julgamento da Administração quanto ao nível de risco, levando em consideração a conjuntura econômica, a experiência passada e os riscos específicos em relação à operação e aos devedores e garantidores, observando os parâmetros estabelecidos pela Resolução CMN nº 2.682/99, que requer a análise periódica da carteira e sua classificação em nove níveis, sendo “A” (risco mínimo) e “H” (risco máximo).

As operações classificadas como Nível “H” (100% de provisão) permanecem nessa classificação por até seis meses, quando então são baixadas contra a provisão existente e controladas, por no mínimo cinco anos, em contas de compensação, não mais figurando no balanço patrimonial.

As operações renegociadas são mantidas no mínimo no mesmo nível em que estavam classificadas, exceto quando eventos e condições indiquem e evidenciem amortização relevante da dívida e melhoras de garantias, conforme previsto pela Resolução CMN nº 2.682/99. As renegociações de operações de crédito que já haviam sido baixadas contra a provisão existente e que estavam controladas em contas de compensação são classificadas como nível “H” e os eventuais ganhos provenientes da renegociação só são reconhecidos como receita quando efetivamente recebidos.

### **3.1.3.4. 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.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial

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

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

---

#### 3.1.4. 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.

#### 3.1.5. Ativo imobilizado

É demonstrado pelo custo de aquisição ou formação, deduzidas das respectivas depreciações acumuladas, calculadas até a data de encerramento do balanço. As depreciações são calculadas pelo método linear, com base nas seguintes taxas anuais: móveis e utensílios, sistemas de comunicações e instalações - 10% e sistemas de processamento de dados e veículos - 20%.

#### 3.1.6. Intangível

Os ativos intangíveis correspondem aos direitos adquiridos que tenham por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção da atividade da Instituição ou exercidos com esta finalidade. Os ativos intangíveis com vida útil definida são amortizados de forma linear no decorrer de um período estimado de benefício econômico, conforme Carta-Circular nº 3.357/08 do BACEN.

#### 3.1.7. Ativos e passivos contingentes e obrigações legais

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação dos ativos e passivos contingentes, e obrigações legais são efetuados de acordo com os critérios definidos pelo BACEN na Resolução CMN nº 3.823/09, que aprovou o Pronunciamento Técnico CPC 25, aplicável a partir do exercício de 2010, da seguinte forma:

- **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. Não existem ativos contingentes para 30 de junho de 2022;
- **Contingências passivas:** 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, e sempre que os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes classificados como perdas possíveis pelos assessores jurídicos são divulgados em notas explicativas, enquanto aqueles classificados como perda remota não são passíveis de provisão ou divulgação;

**Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial**

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

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

---

- **Obrigações legais:** são registradas como exigíveis, independente da avaliação sobre as probabilidades de êxito.

### **3.1.8. Outros ativos e passivos circulantes e não circulantes**

São demonstrados pelos valores de realização e/ou exigibilidade, incluindo os rendimentos e encargos incorridos até a data do balanço, calculados “pro rata dia”, e, quando aplicável, o efeito dos ajustes para reduzir o custo de ativos ao seu valor de mercado ou de realização. Os saldos realizáveis e exigíveis em até 12 meses são classificados no ativo e passivo circulantes, respectivamente.

### **3.1.9. Imposto de Renda e Contribuição Social**

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. A Contribuição Social apurada sobre o lucro ajustado na forma da legislação em vigor é calculada à alíquota de 15% de acordo com a Lei nº 13.169/2015 para a Crefisa e à alíquota de 20% sobre o lucro tributável para o Banco.

### **3.1.10. Crédito tributário**

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

### **3.1.11. Redução de valor recuperável de ativos**

De acordo com o Pronunciamento Técnico CPC 01, aprovado pela Resolução CMN nº 3.566/08 é reconhecida uma perda por impairment se o valor de contabilização de um ativo ou uma unidade geradora de caixa excede seu valor recuperável. Uma unidade geradora de caixa é o menor grupo identificável de ativos que gera fluxos de caixa substancialmente independentes de outros ativos e grupos.

### **3.1.12. 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 à divulgação de informações sobre as partes relacionadas.

**Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial**

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

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

---

**3.1.13. Apuração do resultado**

As receitas e despesas são apropriadas de acordo com o regime de competência, observando-se o critério “*pro rata dia*” para as de natureza financeiras. As rendas e os encargos são apropriados em razão da fluência de seus prazos.

**3.1.14. Mensuração a valor justo**

A metodologia aplicada para mensuração do valor justo em ativos e passivos financeiros, quando aplicável, é baseada no cenário econômico e nos modelos de precificação desenvolvidos pela Administração, que incluem a captura de preços médios praticados no mercado, dados divulgados pelas diversas associações de classe, o valor das quotas de fundos de investimento divulgados pelos seus administradores, bolsa de valores e bolsa de mercadorias e de futuros, aplicáveis para a data base de balanço. Assim quando da efetiva liquidação financeira destes itens, os resultados poderão vir a ser diferentes dos estimados.

**3.1.15. Uso de estimativas contábeis**

A preparação das demonstrações contábeis exige que a Administração efetue certas 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) o valor justo de determinados ativos e passivos financeiros; (ii) as taxas de depreciação e amortização dos itens do ativo imobilizado e intangível; (iii) provisões necessárias para absorver eventuais riscos decorrentes da provisão para perda esperada associada ao risco de crédito e dos passivos contingentes e (iv) expectativa de realização do crédito tributário.

Os valores de eventual liquidação desses ativos e passivos, financeiros ou não, podem vir a ser diferentes dos valores apresentados com base nessas estimativas.

**3.1.16. Resultado de exercícios futuros**

Receitas recebidas antecipadamente a serem apropriadas em resultado em períodos seguintes e para os quais não há previsão, no curso normal de execução do contrato, de restituição às outras partes envolvidas no contrato. São registrados inicialmente em resultado de exercícios futuros e reconhecidos em resultado conforme fruição do seu prazo contratual.

## CREFISA S.A. - CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTOS CONGLOMERADO PRUDENCIAL

### Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial

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

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

---

#### 3.1.17. Lucro por ação

É calculado com base na quantidade de ações do capital social integralizado na data das demonstrações contábeis.

#### 3.1.18. Eventos subsequentes

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

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

## 4. Disponibilidades

### Caixa e equivalentes de caixa

|  | <u>30/06/2022</u>     | <u>31/12/2021</u>     |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Caixa e depósitos bancários                    | 3.624                 | 19.442                |
| Aplicações no mercado aberto - posição bancada |                       |                       |
| Letras do tesouro nacional - LTN               | <u>115.494</u>        | <u>110.994</u>        |
| <b>Total</b>                                   | <u><b>119.118</b></u> | <u><b>130.436</b></u> |

### 4.1. Aplicações interfinanceiras de liquidez

|  | <u>30/06/2022</u>       | <u>31/12/2021</u>       |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Aplicações em depósitos interfinanceiros - Não ligadas | <u>1.955.542</u>        | <u>1.971.033</u>        |
| <b>Total</b>   | <u><b>1.955.542</b></u> | <u><b>1.971.033</b></u> |

A carteira é composta por depósitos interfinanceiros, custodiados conforme as determinações do BACEN, remunerados às taxas pós-fixadas e com vencimentos até setembro de 2023.

# CREFISA S.A. - CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTOS CONGLOMERADO PRUDENCIAL

## Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial

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

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

### 5. Instrumentos financeiros

#### 5.1. Títulos e valores mobiliários - circulante

As cotas de fundos de investimentos estão classificadas na categoria “Títulos para negociação” a valor de mercado na cotação do dia, não havendo vencimento e estão compostos como segue:

|                                   | <u>30/06/2022</u>       | <u>31/12/2021</u>       |
|-----------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Cotas de fundo de curto prazo     | 3                       | 2                       |
| Cotas de fundo referenciado       | 97.695                  | 51.259                  |
| Cotas de fundo de renda fixa      | 1.835.773               | 1.675.679               |
| Letras financeiras do tesouro (i) | <u>243.905</u>          | <u>260.863</u>          |
| <b>Total</b>                      | <b><u>2.177.376</u></b> | <b><u>1.987.803</u></b> |

(i) Os prazos de vencimento dos títulos variam entre março de 2022 a setembro de 2024.

#### 5.2. Operações de crédito

As operações de crédito em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021, estão compostas por Empréstimos - Crédito Pessoal Pessoa Física - Setor Privado, com taxas prefixadas e atualizadas de acordo com os contratos. Composição das operações de crédito por vencimento das parcelas:

A composição da carteira de operações de crédito é demonstrada como segue:

##### a) Por tipo de operação

|  | <u>30/06/2022</u>       | <u>31/12/2021</u>       |
|--|-------------------------|-------------------------|
| <b>Ativo circulante</b>                                    |                         |                         |
| Empréstimos e títulos descontados                          | 1.696.293               | 1.645.026               |
| Devedores por compra de valores e bens                     | -                       | 360                     |
| Outros créditos com característica de concessão            | 519.004                 | 419.115                 |
| Provisão para perda estimada associada ao risco de crédito | <u>(570.892)</u>        | <u>(502.119)</u>        |
| <b>Subtotal</b>  | <b>1.644.405</b>        | <b>1.562.382</b>        |
| <b>Ativo não circulante</b>                                |                         |                         |
| Empréstimos e títulos descontados                          | 384.691                 | 194.251                 |
| Outros créditos com característica de concessão            | 126.034                 | 103.232                 |
| Provisão para perda estimada associada ao risco de crédito | <u>(56.776)</u>         | <u>(51.881)</u>         |
| <b>Subtotal</b>  | <b>453.949</b>          | <b>245.602</b>          |
| <b>Total</b>   | <b><u>2.098.354</u></b> | <b><u>1.807.984</u></b> |

# CREFISA S.A. - CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTOS CONGLOMERADO PRUDENCIAL

## Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial

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

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

### b) Por atividade

#### Atividade econômica

|                   | <u>30/06/2022</u>       | <u>31/12/2021</u>       |
|-------------------|-------------------------|-------------------------|
| Setor Privado     |                         |                         |
| Pessoas físicas   | 2.069.596               | 2.240.134               |
| Pessoas jurídicas | <u>656.426</u>          | <u>121.850</u>          |
| Total             | <u><u>2.726.022</u></u> | <u><u>2.361.984</u></u> |

### c) Por faixa de vencimento

|                   | <u>30/06/2022</u>       | <u>31/12/2021</u>       |
|-------------------|-------------------------|-------------------------|
| A vencer          |                         |                         |
| Até 30 dias       | 253.698                 | 230.295                 |
| Até 90 dias       | 321.259                 | 398.579                 |
| De 31 a 60 dias   | 136.521                 | 222.501                 |
| De 61 a 90 dias   | 141.451                 | 145.971                 |
| De 91 a 180 dias  | 275.801                 | 264.480                 |
| De 91 a 360 dias  | 287.876                 | 92.319                  |
| De 181 a 360 dias | 160.498                 | 175.171                 |
| Acima de 360 dias | <u>564.647</u>          | <u>297.482</u>          |
|                   | <u><u>2.141.751</u></u> | <u><u>1.826.798</u></u> |

|                   | <u>30/06/2022</u>       | <u>31/12/2021</u>       |
|-------------------|-------------------------|-------------------------|
| Vencidos:         |                         |                         |
| De 15 a 30 dias   | 62.836                  | 58.300                  |
| De 31 a 60 dias   | 56.770                  | 81.841                  |
| De 61 a 90 dias   | 68.129                  | 60.309                  |
| De 91 a 120 dias  | 66.606                  | 66.457                  |
| De 121 a 150 dias | 78.364                  | 57.706                  |
| De 151 a 180 dias | 48.525                  | 46.674                  |
| De 181 a 240 dias | 102.210                 | 85.068                  |
| De 241 a 300 dias | 71.728                  | 48.932                  |
| De 301 a 360 dias | <u>29.103</u>           | <u>29.899</u>           |
|                   | <u>584.271</u>          | <u>535.186</u>          |
| Total             | <u><u>2.726.022</u></u> | <u><u>2.361.984</u></u> |

### 5.3. Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

Durante o semestre findo em 30 de junho de 2022, e o exercício findo em 31 de dezembro de 2021, a provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito foi movimentada pelos seguintes eventos:

|                                 | <u>30/06/2022</u>     | <u>31/12/2021</u>     |
|---------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Saldos iniciais                 | 554.000               | 571.519               |
| Baixas contra a provisão        | (325.853)             | (644.511)             |
| Provisão constituída no período | 399.521               | 626.992               |
| Saldos finais                   | <u><u>627.668</u></u> | <u><u>554.000</u></u> |

# CREFISA S.A. - CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTOS CONGLOMERADO PRUDENCIAL

## Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial

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

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

Durante o semestre findo em 30 de junho de 2022, as recuperações por recebimento das operações de crédito anteriormente baixadas como prejuízo foram reconhecidas como “Recuperação de Créditos Baixados para Prejuízo” no valor de R\$ 87.013 (R\$ 97.366 em 2021).

De acordo com as Resoluções nº 2.682 de 21 de dezembro de 1999 e nº 2.697, de 24 de fevereiro de 2000, do Conselho Monetário Nacional, a metodologia de cálculo da provisão para operações de créditos é mensurada com base nos níveis de risco da carteira de créditos. Em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021, o risco da carteira estava assim distribuído:

| Nível de risco | Provisão (%) | 30/06/2022        |                  | 31/12/2021        |                |
|----------------|--------------|-------------------|------------------|-------------------|----------------|
|                |              | Valor da carteira | Provisão         | Valor da carteira | Provisão       |
| AA             | -            | 526.579           | -                | 404.376           | -              |
| A              | 0,5          | 1.191.099         | (5.956)          | 927.214           | 4.636          |
| B              | 1,0          | 70.135            | (701)            | 75.682            | 757            |
| C              | 3,0          | 82.484            | (2.475)          | 133.373           | 4.001          |
| D              | 10,0         | 78.956            | (7.896)          | 97.045            | 9.705          |
| E              | 30,0         | 73.104            | (21.931)         | 213.227           | 85.269         |
| F              | 50,0         | 193.879           | (97.749)         | 82.086            | 41.044         |
| G              | 70,0         | 62.737            | (43.916)         | 67.978            | 47.585         |
| H              | 100,0        | 447.049           | (447.049)        | 361.003           | 361.003        |
| <b>Total</b>   |              | <b>2.726.022</b>  | <b>(627.673)</b> | <b>2.361.984</b>  | <b>554.000</b> |

## 6. Outros créditos

|   | 30/06/2022     | 31/12/2021     |
|---|----------------|----------------|
| Depósitos judiciais (a)                       | 57.171         | 53.589         |
| Recebimentos Diversos (b)                     | 29.019         | 13.739         |
| Títulos e créditos a receber                  | 11.254         | 8.046          |
| Depósito judicial - PIS                       | 2.847          | 2.768          |
| Impostos e contribuições a compensar          | 7.710          | 2.661          |
| IRPJ a compensar                              | 39.829         | 8.404          |
| CSLL a compensar                              | 20.842         | 5.507          |
| Créditos Tributários (nota explicativa nº 18) | 312.395        | 281.636        |
| TECBAN saque e pague (c)                      | 59.128         | 399.879        |
| Devedores diversos no país                    | 6.797          | 15.705         |
| Adiantamentos diversos                        | 35.505         | 17.704         |
| Outros  | 1.306          | 1.835          |
|   | <b>583.803</b> | <b>811.473</b> |
| Circulante                                    | 211.395        | 473.480        |
| Não circulante                                | 372.408        | 337.993        |

(a) Referem-se a depósitos judiciais para garantia de processos de natureza cível, tributário e trabalhista;

**CREFISA S.A. - CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTOS CONGLOMERADO PRUDENCIAL**

**Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial**

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

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

- (b) Referem-se a recebimentos de operações de crédito ocorridos no final do mês de junho de 2022 e dezembro de 2021, e disponíveis nas contas correntes bancárias da instituição no início do mês subsequente;
- (c) Refere-se à disponibilidade de numerário para clientes, para operações e saques.

**7. Ativo não circulante - Permanente**

|  | 30/06/2022                 |                 |                       | 31/12/2021          |                     |
|--|----------------------------|-----------------|-----------------------|---------------------|---------------------|
|  | Taxa depreciação anual (%) | Custo corrigido | Depreciação acumulada | Imobilizado líquido | Imobilizado líquido |
| <b>Imobilizado de uso</b>              |                            |                 |                       |                     |                     |
| Terrenos                               | -                          | 5.507           | -                     | 5.507               | 5.507               |
| Edificações                            | 4                          | 2.641           | (1.287)               | 1.354               | 1.406               |
| Instalações                            | 10                         | 4.912           | (3.264)               | 1.648               | 1.882               |
| Mobiliário                             | 10                         | 1.337           | (996)                 | 341                 | 315                 |
| Equipamento de comunicação e segurança | 20                         | 4.893           | (4.793)               | 100                 | 103                 |
| Equipamento de processamento dados     | 20                         | 43.779          | (36.214)              | 7.565               | 7.843               |
| Outros equipamentos                    | 10                         | 6.264           | (4.269)               | 1.995               | 2.278               |
| Outras imobilizações de uso            | 10                         | 528             | (527)                 | 1                   | -                   |
| <b>total Ativo permanente</b>          |                            | <b>69.861</b>   | <b>(51.350)</b>       | <b>18.511</b>       | <b>19.334</b>       |

  

|  | 30/06/2022                    |                |                       | 31/12/2021    |               |
|--|-------------------------------|----------------|-----------------------|---------------|---------------|
|  | Taxa de amortização Anual (%) | Custo          | Amortização acumulada | Líquido       | Líquido       |
| <b>Intangível</b>                        |                               |                |                       |               |               |
| Licenças e direitos de uso               |                               | 18.169         | (5.531)               | 12.638        | 15.282        |
| Outros ativos intangíveis                | 20                            | 40.414         | (39.223)              | 1.191         | 2.312         |
| Benfeitorias                             | 10                            | 3.292          | (1.918)               | 1.374         | 1.537         |
| Direitos de exclusividade ou preferência | 10                            | 60.000         | (4.077)               | 55.923        | 58.899        |
| Outros                                   | 10                            | 3.006          | (907)                 | 2.099         | 2.344         |
| <b>Total intangível</b>                  |                               | <b>124.881</b> | <b>(51.656)</b>       | <b>73.225</b> | <b>80.374</b> |

**8. Outras obrigações - fiscais e previdenciárias**

|  | 30/06/2022     | 31/12/2021    |
|--|----------------|---------------|
| Provisão para imposto de renda e contribuição social | 23.481         | 3.103         |
| PIS e COFINS - Provisão constituída                  | 9.934          | 10.737        |
| PIS e COFINS - Parcelamento                          | 49.697         | 55.351        |
| INSS - Parcelamento                                  | 1.647          | 2.423         |
| Outros   | 28.352         | 20.473        |
| <b>Total</b>   | <b>113.111</b> | <b>92.087</b> |
| <br>   |                |               |
| Circulante   | 112.358        | 91.204        |
| Não Circulante                                       | 753            | 883           |

## CREFISA S.A. - CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTOS CONGLOMERADO PRUDENCIAL

### Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial

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

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

#### 9. Outras obrigações - diversas - circulante

|  | <u>30/06/2022</u>     | <u>31/12/2021</u>     |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Outros depósitos                             | 12.701                | -                     |
| Provisão para pagamentos a efetuar - pessoal | 1.920                 | 1.355                 |
| Outras despesas administrativas              | 83.295                | 84.999                |
| Honorários advocatícios                      | 20.000                | 20.000                |
| Credores diversos                            | 591                   | 645                   |
| Obrigações por convênios oficiais (i)        | 134.721               | 110.427               |
| Outras obrigações - banco pagador INSS (ii)  | 118.120               | 134.206               |
| Obrigações a pagar - TECBAN                  | -                     | 8.901                 |
| Outras                                       | 6.479                 | 3.888                 |
| <b>Total</b>                                 | <b><u>377.827</u></b> | <b><u>364.421</u></b> |

(i) Refere-se a saldos mantidos em contas correntes de beneficiários do INSS;

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

#### 10. Outras obrigações - diversas - não circulante

##### Contingências

A Instituição, na execução das suas atividades normais, é parte integrante em demandas judiciais de natureza tributária, legal, cível e trabalhista. As provisões decorrentes dessas demandas são constituídas com base em opinião de assessores legais, por meio da utilização de modelos e critérios que permitam a sua mensuração, apesar da incerteza inerente ao seu prazo e desfecho de causa. A revisão das provisões ocorre no mínimo semestralmente, ou a qualquer tempo, sempre que se verificar alguma discrepância na sua metodologia, e são ajustadas para refletir a melhor estimativa corrente. Se já não for mais provável que seja necessário o desembolso, a provisão é revertida.

A composição e movimentação da provisão para demandas judiciais podem ser assim demonstradas:

|                    | <u>31/12/2021</u>    | <u>Adição</u>       | <u>Baixa</u>    | <u>30/06/2022</u>    |
|--------------------|----------------------|---------------------|-----------------|----------------------|
| Matéria            |                      |                     |                 |                      |
| Trabalhista        | 57.786               | 1.863               | -               | 59.649               |
| Cível/fiscal       | 6.377                | 6.354               | -               | 12.731               |
| <b>Saldo final</b> | <b><u>64.163</u></b> | <b><u>8.217</u></b> | <b><u>-</u></b> | <b><u>72.380</u></b> |

## CREFISA S.A. - CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTOS CONGLOMERADO PRUDENCIAL

### Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial

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

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

#### Perdas possíveis não provisionadas nas demonstrações contábeis

As demandas judiciais de naturezas tributária, cível e trabalhista, envolvendo riscos de perda classificados pela Administração como possíveis, com base na avaliação de seus assessores jurídicos, para as quais não há provisão constituída, podem ser assim demonstradas:

|                        | <u>30/06/2022</u> | <u>31/12/2021</u> |
|------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Tributárias</b>     |                   |                   |
| IRPJ e CSLL            | 9.779             | 931               |
| <b>Cíveis</b>          |                   |                   |
| Perdas e danos         | 47.999            | 447.857           |
| <b>Trabalhistas</b>    |                   |                   |
| Reclamação trabalhista | 107.334           | 100.559           |
| <b>Total</b>           | <u>165.112</u>    | <u>549.347</u>    |

## 11. Patrimônio líquido

### 11.1. Capital Social

#### Crefisa S.A. - Crédito, Financiamento E Investimentos

O capital social em 30 de junho de 2022, subscrito e totalmente integralizado, é de R\$ 5.400.000 (R\$ 5.400.000 em 31 de dezembro 2021) e está representado por 5.400.000.000 de ações ordinárias nominativas de R\$ 1,00 cada (5.400.000.000 ações ordinárias nominativas em 31 de dezembro 2021 de R\$1,00 cada).

#### Banco Crefisa S.A.

O Capital Social está representado em 30 de junho de 2022 por 339.394.940 (339.394.940 em 31 de dezembro 2021) ações ordinárias, sem valor nominal, totalmente integralizadas no montante de R\$ 344.320 (R\$ 344.320 em 31 de dezembro de 2021).

O capital social do Consolidado Prudencial em 30 de junho de 2022, subscrito e totalmente integralizado, é de R\$ 5.744.320 (R\$ 5.744.320 em 31 de dezembro 2021) e está representado por 5.739.394.940 de ações ordinárias nominativas de R\$ 1,00 cada (5.739.394.940 ações ordinárias nominativas em 31 de dezembro 2021 de R\$ 1,00 cada).

### 11.2. Reserva legal

**Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial**

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

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

---

**Crefisa S.A. - Crédito, Financiamento E Investimentos**

A reserva legal é constituída a taxa de 5% sobre o lucro líquido até atingir o limite fixado em lei, e o saldo remanescente destinado a reservas estatutárias, ficando à disposição da Assembleia Geral.

No semestre findo em 30 de junho de 2022, foi constituído o montante de R\$ 8.467 (R\$ 5.527 em 2021) a título de reserva legal.

O saldo de reserva legal em 30 de junho de 2022 é de R\$ 133.582 (R\$ 118.361 em 2021).

**11.3. Reserva de retenção de lucros - estatutária**

**Crefisa S.A. - Crédito, Financiamento e Investimentos**

A reserva estatutária é composta pelo saldo remanescente do lucro líquido após destinação do percentual para a reserva legal; ficando à disposição da Assembleia Geral.

No semestre findo em 30 de junho de 2022, foi constituído o montante de R\$ 160.866 (R\$105.020 em 2021).

No semestre findo em 30 de junho de 2022, foram destinados das reservas estatutárias R\$ 110.882 (R\$ 95.200 em 2021) para constituição de reservas especial de lucros.

O saldo de reserva estatutária em 30 de junho de 2022 é de R\$ 253.130 (R\$ 212.031 em 2021).

**11.4. Dividendos e juros sobre capital próprio**

O capital é remunerado por meio da distribuição de dividendo mínimo obrigatório, previsto no estatuto, de 25% sobre o lucro líquido ajustado do exercício. A distribuição de dividendos está sujeita à proposta da Diretoria e à Assembleia Geral de Acionistas, a qual poderá deliberar sobre a retenção total ou parcial dos lucros. Durante o semestre findo em 30 de junho de 2022, foram distribuídos dividendos no montante de R\$ 61.835 (R\$ 63.386 em 2021), e pagos a remuneração do capital próprio aos acionistas, calculada nos termos da Lei nº 9.249 de 26 de dezembro de 1995, o montante de R\$ 130.450 (R\$ 95.200 em 2021).

**CREFISA S.A. - CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTOS CONGLOMERADO PRUDENCIAL**

**Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial**

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

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

A Instituição possui como controladora, a holding Crefipar Participações e Empreendimentos S.A.

**12. Outras despesas administrativas**

|   | <u>30/06/2022</u> | <u>30/06/2021</u> |
|---|-------------------|-------------------|
| Despesa de água e energia elétrica              | 951               | 781               |
| Despesas de aluguéis                            | 1.282             | 903               |
| Despesas com correios e malotes                 | 2.756             | 2.426             |
| Despesas de comunicações                        | 10.347            | 8.804             |
| Doações e patrocínios                           | -                 | 1.200             |
| Despesas de manutenção conservação e limpeza    | 3.281             | 2.887             |
| Despesas de materiais                           | 2.333             | 717               |
| Despesas com serviços de manutenção de sistemas | 33.716            | 29.545            |
| Despesas de processamento de dados              | 5.182             | 2.299             |
| Despesas de serviços de terceiros               | 5.091             | 1.814             |
| Despesas de tarifas INSS (i)                    | 156.908           | 75.749            |
| Despesas de prestação de serviços comerciais    | 181.563           | 110.689           |
| Despesas de publicidade e propaganda            | 51.455            | 70.767            |
| Despesas de serviços de cobrança                | 209.226           | 186.726           |
| Despesas de serviços do sistema financeiro      | 110.632           | 84.366            |
| Despesas com assessoria técnica especializada   | 12.077            | 9.654             |
| Despesas de licença e uso de adquirência (ii)   | 2.052             | 1.062             |
| Despesas de execução e acordos judiciais        | 45.871            | 29.538            |
| Despesas diversas                               | 5.509             | 4.078             |
|   | <u>840.232</u>    | <u>624.005</u>    |

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

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

**13. Despesas tributárias**

|                                | <u>30/06/2022</u> | <u>30/06/2021</u> |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|
| Despesas com ISS               | 8.924             | 4.699             |
| Despesas com COFINS            | 59.256            | 42.378            |
| Despesas com PIS               | 9.630             | 6.886             |
| Despesas com IPTU              | 208               | 189               |
| Despesas com Impostos Federais | 781               | 1.868             |
| <b>Total</b>                   | <u>78.799</u>     | <u>56.020</u>     |

## CREFISA S.A. - CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTOS CONGLOMERADO PRUDENCIAL

### Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial

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

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

#### 14. Outras receitas operacionais

|  | 30/06/2022     | 30/06/2021     |
|--|----------------|----------------|
| Ressarcimento de despesas                      | 14             | 11             |
| Recuperação de depósitos judiciais             | 1.324          | 754            |
| Recuperação de créditos baixados para prejuízo | -              | 101            |
| Reversão de provisões para contingência        | -              | 2.793          |
| Encargos moratórios (a)                        | 108.109        | 111.126        |
| Crédito - antecipação a fornecedores (b)       | 29.575         | 1.589          |
| Provisões de tarifa - INSS (c)                 | 156.908        | -              |
| Outras   | 19.411         | 59             |
| <b>Total</b>                                   | <b>315.341</b> | <b>116.433</b> |

a) Refere-se recuperação de créditos de operações em atraso.

b) O aumento refere-se a maior volume de operações em adiantamento a fornecedores.

c) Refere-se à tarifa recebida do 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.

#### 15. Outras despesas operacionais

|  | 30/06/2022     | 31/12/2021    |
|--|----------------|---------------|
| Amortização e depreciação                                | 9.584          | 6.001         |
| Outras operacionais                                      | 19.209         | 3.121         |
| Provisões trabalhistas e cíveis                          | 7.918          | 3.626         |
| Multas   | 4              | -             |
| Tarifas Mastercard                                       | 2.759          | 2.185         |
| Juros  | 2.591          | 731           |
| Variação cambial   | 694            | 467           |
| Operação cartão pré-pago                                 | 2.368          | 4.591         |
| Descontos concedidos                                     | 2.063          | 17            |
| Despesas com repasses INSS (a)                           | 165.227        | 1.683         |
| Prejuízos operacionais no pagamento do benefício do INSS | 6.458          | 1.333         |
| Outras   | 526            | 354           |
| <b>Total</b>   | <b>219.401</b> | <b>24.109</b> |

a) A despesa de repasses refere-se à provisão de tarifas junto ao INSS, que serão pagas em 2022.

#### 16. Transações com partes relacionadas

A Instituição e suas empresas ligadas mantêm transações entre si, e são divulgadas em atendimento à Resolução CMN nº 3.750/2009. As transações envolvendo partes relacionadas são realizadas em condições de mercado no tocante a encargos e prazos.

**CREFISA S.A. - CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTOS CONGLOMERADO PRUDENCIAL**

**Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial**

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

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

A seguir, demonstramos o resumo destas transações:

|   | Ativo      |            | Resultado  |            |
|---|------------|------------|------------|------------|
|   | 30/06/2022 | 30/06/2021 | 30/06/2022 | 30/06/2021 |
| <b>Comissões sobre fianças a receber</b>      |            |            |            |            |
| Adobe Assessoria Serviços Cadastrais S.A.     | 29         | 12         | 60         | 29         |
| Sociedade Educacional das Américas S.A.       | 3          | -          | 3          | -          |
| Crefipar Participações e Empreendimentos S.A. | 6          | 1          | 12         | 2          |
| <b>Total</b>                                  | <b>38</b>  | <b>13</b>  | <b>75</b>  | <b>31</b>  |

|   | Passivo        |               | Resultado        |                  |
|---|----------------|---------------|------------------|------------------|
|   | 30/06/2022     | 30/06/2021    | 30/06/2022       | 30/06/2021       |
| <b>Depósitos e Outras obrigações - diversas</b> |                |               |                  |                  |
| Diretoria e Acionistas                          | 57             | 866           | -                | -                |
| City Serviços Aéreos                            | 119            | 87            | -                | -                |
| JR Participações e Investimentos S.A.           | 1              | 6             | -                | -                |
| Adobe Assessoria Serviços Cadastrais S.A. (a)   | 58.426         | 14.030        | (250.703)        | (226.421)        |
| RL Participações e Empreendimentos              | -              | 2.541         | -                | -                |
| Sedona Cobrança e Assessoria S.A.               | -              | 1.548         | -                | -                |
| Sociedade Educacional das Américas S.A.         | 37.444         | 22.197        | 40               | 52               |
| Toscana Telemarketing e Serviços S.A. (b)       | 234            | 1.322         | (13.020)         | (7.689)          |
| Panda Agência de Publicidade Ltda. (c)          | 16.894         | 7.005         | (960)            | (1.742)          |
| Crefisa Seguros S.A.                            | 53             | 110           | -                | -                |
| Crefipar Participações e Empreend. S.A.         | 7.543          | 2.395         | 2                | 2                |
| Dr. Fam Clínica Médica S.A.                     | 234            | 241           | 2                | -                |
| Dr. Pet Clínica Veterinária S.A.                | 131            | 180           | 1                | -                |
| <b>Total</b>                                    | <b>121.136</b> | <b>52.528</b> | <b>(264.638)</b> | <b>(235.798)</b> |

- (a) Refere-se a despesas com serviços de atendimento aos clientes, elaboração e análise de cadastro, cobrança, serviços de informática (assistência técnica e compra de equipamentos) e segurança de dados, cessão de espaço para atendimento, publicidade e propaganda e contingências, classificadas em outras despesas administrativas;
- (b) Refere-se a despesas com serviços de call center, atendimento telefônico a clientes, cobrança, SAC e divulgação;
- (c) Refere-se a despesas com serviços de agenciamento com propaganda e publicidade.

**CREFISA S.A. - CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTOS CONGLOMERADO PRUDENCIAL**

**Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial**

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

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

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

|   | 30/06/2022      | 30/06/2021       |
|---|-----------------|------------------|
| Natureza dos Ajustes                          |                 |                  |
| Resultado antes da tributação sobre o lucro   | 173.483         | 177.772          |
| <b>Adições/(exclusões):</b>                   | <b>(96.290)</b> | <b>(124.667)</b> |
| Provisão para contingências                   | 8.217           | 3.537            |
| Provisão para Devedores Duvidosos             | 399.893         | 263.674          |
| Outras Provisões                              | 4.070           | (2.134)          |
| Perdas Lei 9430/96 - PF                       | (379.001)       | (279.133)        |
| Juros sobre o Capital próprio                 | (130.450)       | (112.000)        |
| Participações sobre o lucro                   | (957)           | (1.008)          |
| Incentivos Fiscais                            | -               | 1.200            |
| Outros  | 1.938           | 1.197            |
| <b>Lucro antes das compensações</b>           | <b>77.193</b>   | <b>53.105</b>    |
| (-) Compensações de prejuízos/base negativa   | (5.442)         | (22)             |
| <b>Base de cálculo do IRPJ</b>                | <b>71.751</b>   | <b>53.083</b>    |
| Imposto de renda calculado                    | 17.913          | 13.253           |
| Incentivos fiscais de dedução                 | (128)           | (519)            |
| <b>Imposto de renda apurado</b>               | <b>17.785</b>   | <b>12.734</b>    |
| <b>Base de cálculo da CSLL</b>                | <b>71.751</b>   | <b>53.083</b>    |
| Contribuição social apurada                   | 11.397          | 7.965            |
| <b>Total IRPJ e CSLL apurado</b>              | <b>29.182</b>   | <b>20.699</b>    |
| IRPJ - Estimativa                             | (33.429)        | (8.492)          |
| CSLL - Estimativa                             | (17.011)        | (5.330)          |
| <b>Total IRPJ e CSLL devido / a compensar</b> | <b>(21.258)</b> | <b>6.877</b>     |

**18. Ativo diferido IRPJ e CSLL**

Em 30 de junho 2022, a Crefisa mantém crédito tributário sobre diferenças temporárias no valor total de R\$ 312.395 (281.636 em 31 de dezembro de 2021).

Os créditos e obrigações tributárias diferidas referentes ao Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro Líquido, foram constituídos sobre diferenças temporárias entre o resultado contábil e fiscal, aplicando-se alíquota de 40%, conforme apresentado a seguir:

**CREFISA S.A. - CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTOS CONGLOMERADO PRUDENCIAL**

**Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial**

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

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

**(a) Composição das bases para constituição do ativo diferido:**

|  | <u>30/06/2022</u> | <u>31/12/2021</u> |
|--|-------------------|-------------------|
| Provisão para contingências Trabalhistas | 54.719            | 53.353            |
| Provisão para Devedores Duvidosos        | 618.143           | 545.713           |
| Provisão Contingências Cíveis            | 12.730            | 6.376             |
| Provisão tarifa INSS                     | 26.422            | 24.855            |
| Prejuízo fiscal de exercícios anteriores | 58.374            | 62.833            |
| <b>Base de cálculo</b>                   | <b>770.388</b>    | <b>693.130</b>    |
| <b>Cálculo:</b>                          |                   |                   |
| CSLL                                     | 119.798           | 108.354           |
| IRPJ                                     | 192.597           | 173.282           |
| <b>Total saldo do crédito tributário</b> | <b>312.395</b>    | <b>281.636</b>    |

- a) Conforme histórico da área jurídica, os processos judiciais demandam em média 4 anos para finalização, considerando algumas variáveis, tais como acordos judiciais, regiões onde se questionam os processos, tendências jurisprudenciais, entre outros;
- b) Os contratos firmados com os clientes possuem fluxo de pagamento médio de 12 parcelas, associado às regras da Resolução CMN nº 2.682/99, pode-se concluir, conservadoramente, que a totalidade da provisão será revertida à prejuízo no prazo máximo de dois anos.

**(b) Movimentação das bases para constituição do ativo diferido:**

|   | <u>Saldos em</u><br><u>31/12/2021</u> | <u>Movimentações</u> |  | <u>Saldos em</u><br><u>30/06/2022</u> |
|---|---------------------------------------|----------------------|--|---------------------------------------|
|   |                                       | <u>Constituições</u> | <u>Realizações/<br/>Baixas/<br/>Transferências</u> |                                       |
| Provisão para contingências Trabalhistas                      | 53.353                                | 1.366                | -  | 54.719                                |
| Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito | 545.713                               | 397.574              | (325.144)  | 618.143                               |
| Provisão Contingências Cíveis                                 | 6.376                                 | 6.354                | -  | 12.730                                |
| Provisão tarifa INSS  | 24.855                                | 26.422               | (24.855)   | 26.422                                |
| Prejuízo fiscal de exercícios anteriores                      | 62.833                                | 58.374               | (62.833)   | 58.374                                |
| <b>Total</b>  | <b>693.130</b>                        | <b>490.090</b>       | <b>(412.832)</b>                                   | <b>770.388</b>                        |

**(c) Expectativa de Realização do Ativo Diferido**

O crédito tributário da Instituição em 30 de junho de 2022 representado por diferenças temporárias provenientes da provisão para créditos de liquidação duvidosa e provisão para demandas judiciais, possuem a seguinte expectativa de realização:

| <u>Base</u>   | <u>R\$</u>     | <u>Expectativa de realização</u> |
|---|----------------|----------------------------------|
| Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito | 247.257        | 24 meses                         |
| Provisão para contingências trabalhistas                      | 21.888         | 20 meses                         |
| Provisão para contingências cíveis                            | 5.092          | 21 meses                         |
| Provisão tarifa INSS  | 11.890         | 1 mês                            |
| Prejuízo fiscal de exercícios anteriores                      | 26.268         | Até 120 meses                    |
| <b>Total</b>  | <b>312.395</b> |                                  |

**Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial**

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

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

---

## **19. Comitê de remuneração**

A Instituição adota apenas remuneração fixa para seus administradores, e não concede planos de benefícios pós-emprego, benefícios de rescisão de contrato de trabalho, outros benefícios a longo prazo e remuneração baseada em ações para diretoria e a administração.

No semestre findo em 30 de junho de 2022, foram pagos a título de honorários de diretoria o valor de R\$ 1.897 (R\$ 2.812 em 2021).

O comitê de remuneração possui as seguintes atribuições:

- Elaborar, supervisionar e operacionalizar a política de remuneração dos administradores;
- Avaliar cenários futuros, internos e externos e seus possíveis impactos sobre a política de remuneração;
- Zelar para que a política de remuneração esteja permanentemente compatível com a política de gestão de riscos, com as metas e situação financeira atual e esperada da instituição;
- Seguir a lei e a regulamentação aplicável.

## **20. 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.

**Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial**

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

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

---

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.

**Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial**

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

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

---

**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](http://www.crefisa.com.br)

**CREFISA S.A. - CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTOS CONGLOMERADO PRUDENCIAL**

**Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial**

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

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

---

**21. 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

---

**Celita Rosenthal Boraks**  
Diretora

---

**Ivan Dumont Silva**  
Diretor

---

**Alexandre Pinelli**  
Diretor

---

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