

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

AOS ACIONISTAS

Submetemos à apreciação de V. Sas. as demonstrações financeiras do Banco Luso Brasileiro S.A. (Banco), em 31 de dezembro de 2021, acompanhado das respectivas notas explicativas e relatório dos auditores independentes, elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN).

BANCO LUSO BRASILEIRO S.A.

O Banco Luso Brasileiro é um banco múltiplo, especializado na concessão de créditos e serviços para empresas de médio porte, sendo reconhecido pelo seu profundo conhecimento e atuação no setor de transportes coletivos, em conjunto com o desenvolvimento de sua carteira de comércio exterior e outros produtos para empresas do *middle market*.

ESTRUTURA ACIONÁRIA

A estrutura acionária do Banco em 31 de dezembro de 2021 estava distribuída em: RC Participações S.A. (43,003%), Amorim Aliança B.V. (43,003%) e Lusopar S.A. (1,345%) e Ações em Tesouraria (12,649%).

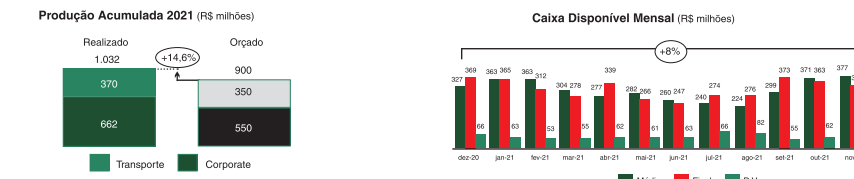
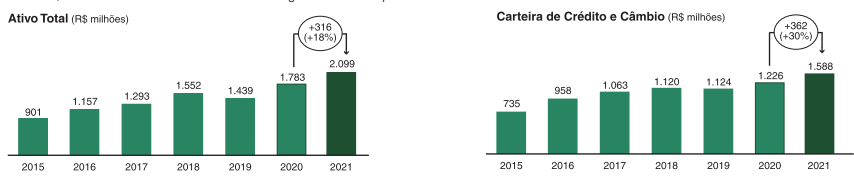
CONTROLADORES

Recordamos aos leitores que desde o dia 19 de maio de 2020, o BACEN reconheceu a saída da Lusopar S.A. do grupo de controle da sociedade, ficando assim definidos como controladores, para todos os efeitos legais, os acionistas Amorim Aliança B.V. e RC Participações S.A.

RESULTADOS

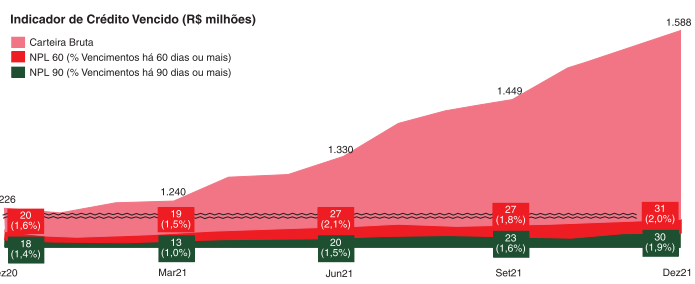
Ativos e Carteira de Crédito

O total de ativos em 31 de dezembro de 2021 atingiu R\$ 2,1 bilhões, crescimento de 18% em doze meses. Principal componente dos ativos, a carteira de crédito e câmbio atingiu 1.588 milhões, com crescimento de 30% em relação ao fim do exercício de 2020. Deste montante, R\$ 967 milhões são provenientes do segmento de transporte público (61% da carteira, ante 71% em 2020) e R\$ 610 milhões do *middle market* (38% da carteira, ante 29% em 2020), demonstrando o cumprimento da estratégia traçada de diversificação, através do crescimento sustentado da carteira de *middle market*, sem afetar o nosso *market share* no segmento de transportes.



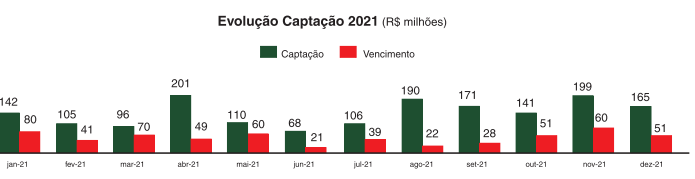
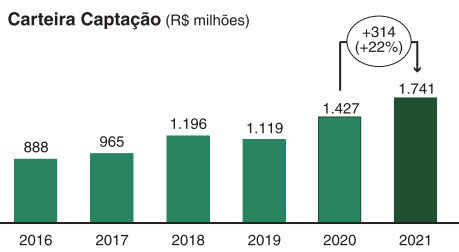
Indicadores de Inadimplência

Mesmo em um cenário mais competitivo, os índices de inadimplência de 60 e 90 dias permaneceram controlados. Este fato evidencia a aderência do nosso modelo de análise de crédito na nossa estratégia de expansão do crédito. Nossa PDD representou 1,7% da carteira de crédito e câmbio, 0,2 pontos percentuais abaixo do planejado para o ano, ou R\$ 27,4 milhões, em linha com nossa estratégia de uma maior rigidez na análise e liberação de créditos.



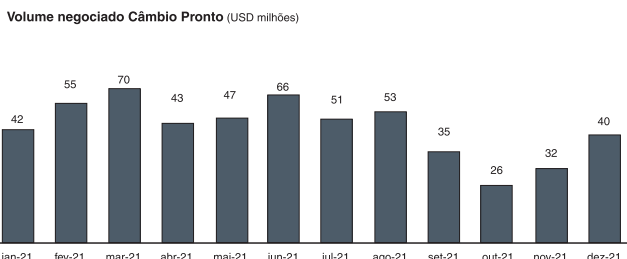
Captação

Suprimos a necessidade de recursos demandados para as operações de crédito fundamentalmente por meio de nossas captações, através da eficiente obtenção de recursos junto aos clientes. Em 2021 alcançamos R\$ 1,74 bilhões em recursos captados, crescimento de 22% quando comparamos com o fechamento de 2020.



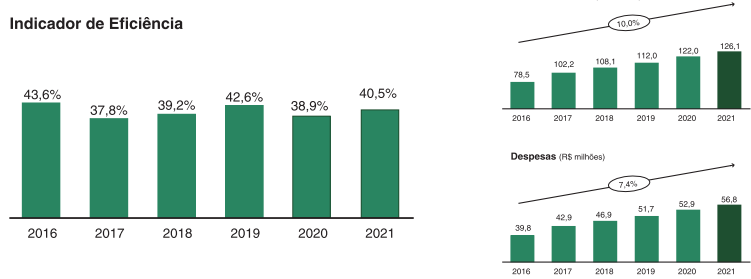
Câmbio Pronto

Em 2021 negociamos USD 560,2 milhões em câmbio pronto, um aumento de 18% em relação ao volume negociado em 2020. As negociações em 2021 representaram um volume mensal médio de USD 40 milhões e geraram receita líquida de R\$ 7,2 milhões.



Índice de Eficiência Operacional (IEO)

O IEO é um indicador gerencial que mede o quanto somos eficientes com custos e despesas para mantermos a operação do Banco. Conforme demonstrado no gráfico a seguir, o IEO de 2021 atingiu 40,5%, um aumento de 1,5 p.p. quando comparado com o encerramento de 2020, mas em linha com o nosso orçamento, que projetava um IEO de 40,5% para o fechamento do ano. Um eficiente controle dos custos foi determinante para atingirmos esse objetivo, pois apesar do efeito do acordo coletivo ocorrido a partir de setembro de 2021 (10,97% em 2021 vs 1,5% em 2020), e dos aumentos contratuais atrelados aos índices econômicos que performaram acima do esperado, as despesas permaneceram em níveis bem controlados, com crescimento abaixo da inflação do ano.



BALANÇO PATRIMÔNIO - (Em milhares de reais)

ATIVO	Notas	31/12/2021	31/12/2020	PASSIVO	Notas	31/12/2021	31/12/2020
Disponibilidades	4 a	21.065	50.306	Depósitos e Demais Instrumentos Financeiros		1.871.566	1.544.154
Instrumentos Financeiros		2.077.138	1.711.540	Depósitos	10.1	1.592.038	1.235.696
Aplicações Interfinanceiras por Liquidez	4 b	362.037	349.005	Recursos de Aceites e Emissão de Títulos	10.2	130.382	172.835
Títulos e Valores Mobiliários	5.1 a	35.842	34.255	Obrigações por Emissões e Repasses	10.3	102.272	61.124
Operações de Crédito	5.2	1.490.368	1.174.054	Câmbio	10.4	14.757	13.126
Câmbio	5.3	113.255	62.827	Outros Passivos Financeiros	10.5	32.117	61.373
Outros Instrumentos Financeiros	5.4	75.636	91.399	Provisões	11	1.778	3.217
Provisões para Perdas				Obrigações Fiscais	12	13.249	16.365
Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	6	(45.912)	(32.343)	Outros Passivos	13	12.055	20.090
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos	7	26.893	33.781	Patrimônio Líquido	14	200.253	199.001
Imobilizado	8	18.533	19.260	Capital Social		152.433	152.433
Intangível	9	1.184	974	Reservas de Capital		786	786
				Reservas de Lucros		71.152	51.299
				Outros Resultados Abrangentes		609	(5.517)
				(Ações em Tesouraria)		(24.727)	-
Total do Ativo		2.098.901	1.783.427	Total do Passivo		2.098.901	1.783.427

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

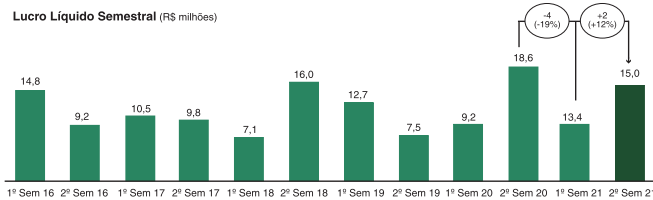
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

	Reservas de Lucros				Outros Resultados Abrangentes	Lucros Acumulados	Ações em Tesouraria	Total
	Capital Social	Reservas de Capital	Legal	Especial				
Saldos em 31 de Dezembro de 2019	152.433	786	3.175	29.176	(3.979)	-	-	181.591
Hedge de Fluxo de Caixa	-	-	-	-	(1.538)	-	-	(1.538)
Lucro Líquido	-	-	-	-	-	27.797	-	27.797
Destinações	-	-	-	-	-	-	-	-
Reservas	-	-	2.378	25.419	-	(27.797)	-	-
Juros sobre Capital Próprio (Nota 14 d)	-	-	-	(8.849)	-	-	-	(8.849)
Saldos em 31 de Dezembro de 2020	152.433	786	5.553	45.746	(5.517)	-	-	199.001
Hedge de Fluxo de Caixa	-	-	-	-	6.126	-	-	6.126
(-) Ações em Tesouraria	-	-	-	-	-	(24.727)	-	(24.727)
Lucro Líquido	-	-	-	-	-	28.420	-	28.420
Destinações	-	-	-	-	-	-	-	-
Reservas	-	-	1.421	26.776	-	(28.420)	-	(223)
Juros sobre Capital Próprio (Nota 14 d)	-	-	-	(8.344)	-	-	-	(8.344)
Saldos em 31 de Dezembro de 2021	152.433	786	6.974	64.178	609	(24.727)	-	200.253
Saldos em 30 de Junho de 2021	152.433	786	5.553	45.746	(2.379)	13.437	-	190.849
Hedge de Fluxo de Caixa	-	-	-	-	2.988	-	-	2.988
(-) Ações em Tesouraria	-	-	-	-	-	-	-	-
Lucro Líquido	-	-	-	-	-	14.983	-	14.983
Destinações	-	-	-	-	-	-	-	-
Reservas	-	-	1.421	26.776	-	(28.420)	-	(223)
Juros sobre Capital Próprio (Nota 14 d)	-	-	-	(8.344)	-	-	-	(8.344)
Saldos em 31 de Dezembro de 2021	152.433	786	6.974	64.178	609	(24.727)	-	200.253

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

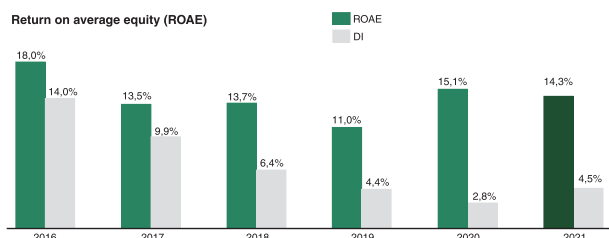
Lucro Líquido

O resultado em 2021 foi R\$ 28,4 milhões, apresentando uma evolução de 2,2% em comparação com o mesmo período do ano anterior (+ R\$ 0,6 milhões) e 1% acima ao que havíamos planejado. Esse aumento teve como principal responsável o desempenho positivo das provisões contra devedores duvidosos, reflexo da estabilidade do indicador de inadimplência com vencidos há 90 dias ou mais, conforme citado anteriormente. Adicionalmente, tivemos destaque no resultado com operações de crédito, consequência do aumento de nossa carteira e a recuperação de R\$ 2,7MM de ativos que estavam em prejuízo, reflexo de uma estratégia mais objetiva de cobrança do Banco.



Patrimônio Líquido

Em 31 de dezembro de 2021, o Patrimônio Líquido do Banco apresentou um aumento de 0,6% em comparação a 31 de dezembro de 2020, chegando a R\$ 200,3 milhões. Apesar do Lucro Líquido de R\$ 28,4 milhões, o crescimento do patrimônio foi impactado pela transferência de R\$ 24,7 milhões em ações da Lusopar S.A. para Tesouraria, correspondente ao pagamento de parte de seu saldo devedor ao Banco em relação às arbitragens transitadas e julgadas. Se eliminarmos esse efeito, nosso Patrimônio Líquido chegaria a R\$ 224,9 milhões, 12,3% acima do fechamento de 2020. A rentabilidade sobre o Patrimônio Líquido médio (ROAE) em 2021 foi de 14,3%.



Índice de Basileia (IB) Amplo

O BACEN determina às instituições financeiras manterem um Patrimônio de Referência (PR) superior ao Patrimônio de Referência Exigido (PRE), representado pela soma das parcelas de risco de crédito, risco de mercado e risco operacional. Conforme estabelecido nas Resoluções nº 4.193/13 e nº 4.783/20 do CMN, até junho de 2021 a exigência de IB amplo estava em 9,625%. Ao fim do ano de 2021, a exigência de IB amplo passou para 10,00%. Em 31 de dezembro de 2021, o IB amplo do Banco atingiu 11,3%. Em relação ao encerramento de 2020, o IB ficou 2,0 p.p. menor, principalmente em virtude da transferência de R\$ 24,7 milhões das ações da Lusopar S.A. para a Tesouraria do Banco, conforme citado anteriormente, fato que proporcionou a redução do PR neste mesmo montante.

GOVERNANÇA CORPORATIVA

Tecnologia

Dando continuidade aos trabalhos realizados no 1º Semestre de 2021, onde a gestão de tecnologia focou nos investimentos para renovação do Internet Banking, desenvolvimento do Open Banking de acordo com as normas do regulador e implantação do PIX (participante indireto). Finalizamos a implantação do PABX em nuvem, onde alcançamos uma alta disponibilidade da telefonia, integrada a uma solução de URA para o SAC e ouvidoria. Adicionalmente aos esforços de tecnologia, continuamos o desenvolvimento de uma plataforma de *Business Intelligence* (BI) para automatizar o processo de coleta, organização, análise, compartilhamento e monitoramento de informações que suporte uma gestão mais dinâmica e eficiente dos nossos negócios.

Risco de Crédito

O Banco Luso Brasileiro tem implantada estrutura de gerenciamento de riscos de crédito em conformidade com a Resolução nº 4.557/17 do CMN. A gestão do risco de crédito é fundamental para assegurar a rentabilidade e o crescimento das atividades da Instituição, pois é o principal risco inerente ao modelo de negócio da Instituição. O Banco desenvolveu um modelo de rating próprio e possui estrutura própria e governança dedicada ao processo do crédito. A aprovação de crédito é de responsabilidade do Comitê de Crédito, até ao limite de sua alçada. Acima deste montante, as operações são submetidas a aprovação do Conselho de Administração. A gestão operacional do crédito é responsabilidade da área de crédito, englobando a sua análise, aceitação e cobrança. A área de operações fica responsável pelo registro das operações e formalização de garantias nos termos aprovados de cada operação. A área de gestão de riscos é responsável pelo controle do risco global da carteira de crédito, monitorando os limites estabelecidos de concentração de crédito e os impactos de cenários de estresse através de indicadores gerenciais e relatórios apresentados mensalmente ao Comitê de Gestão de Riscos para análise e discussão.

Risco de Mercado

A política de gestão de riscos de mercado estabelece limites máximos de VaR paramétrico das carteiras e limites de perda máxima para situações de estresse. O monitoramento dos riscos de mercado é feito diariamente pela Área de gestão de riscos, cabendo ao Comitê de gestão de riscos, a definição da estratégia e a aprovação dos respectivos limites.

Risco de Liquidez

O Banco possui um modelo próprio de cálculo do caixa mínimo e ao longo do ano de 2021, trabalhou com níveis de liquidez superiores a este mínimo. A administração da liquidez é feita pela Tesouraria e o monitoramento do risco de liquidez é assegurado pela área de gestão de riscos, cabendo ao Comitê de Gestão de Riscos a definição da estratégia e a aprovação dos limites julgados adequados.

Risco Operacional

O gerenciamento e monitoramento dos riscos operacionais está organizado em diferentes linhas sucessivas de atuação, começando pela gestão de cada área, passando pela Área de Controles Internos, pela Área de Gestão de Riscos e por último, pelo Comitê de Gestão de Riscos.

Gestão de Capital

O Banco tem implantada uma estrutura de gerenciamento de capital, em conformidade com a Resolução nº 4.557/17 do CMN. O processo de gerenciamento de capital está alinhado ao planejamento estratégico através de um processo contínuo de monitoramento e controle dos níveis de capital da instituição, para fazer face aos diferentes riscos associados à sua atividade. O Conselho de Administração é o responsável por aprovar anualmente o Plano de Capital elaborado dentro do escopo de seu processo de planejamento estratégico e considera uma visão prospectiva, antecipando possíveis mudanças nas condições do ambiente econômico e de negócios em que a Instituição atua. A área de controladoria é responsável por elaborar o planejamento estratégico de acordo com as diretrizes estabelecidas pela Diretoria Executiva e Conselho de Administração. Cabe à área de gestão de riscos e de capital, a responsabilidade pelo monitoramento da adequação do capital, a preparação de análises e projeções da disponibilidade e necessidade de capital e impacto de cenários de estresse. Estas informações são apresentadas mensalmente ao Comitê de Gestão de Riscos e de capital para análise e discussão.

Risco Socioambiental Climático

O Banco está revisando a sua Política de Responsabilidade Socioambiental Climática (PRASC) e seus processos de gerenciamento de riscos a fim de se adequar às Resoluções nº 4.943/21 e 4.945/21 do CMN que alteram e aprimoram o gerenciamento do risco socioambiental e incorporam a responsabilidade climática ao escopo regulatório. O Banco entende que a responsabilidade socioambiental permeia a sua atuação e seu relacionamento com a sociedade, acionistas, colaboradores e clientes e são exercidas por todas as áreas da instituição. A Política de Responsabilidade Socioambiental (PRSA) leva em consideração os princípios e valores que norteiam suas atividades e está integrada às demais políticas do Banco.

Prevenção à Lavagem de Dinheiro e Financiamento do Terrorismo

O Banco possui uma política interna rígida para a Prevenção à Lavagem de Dinheiro e Financiamento do Terrorismo (PLD/FT). A área de PLD/Controles Internos foi formalmente institucionalizada para realizar todo o processo de "Conheça seu Cliente (KYC)", "Conheça seu Parceiro (KYP)", "Conheça seu Fornecedor e Prestador de Serviço (KYS)" e "Conheça seu Funcionário (KYE)", monitorar transações e tratar eventuais situações que apresentem atipicidades, em relação a características ou patrimônio dos clientes e colaboradores, além de tratar outras situações que apresentem riscos relacionados aos crimes dessa natureza. O Banco conta com um comitê de PLD/FT atuante, que envolve diretamente a Diretoria Executiva.

Gestão de Segurança da Informação

O Banco possui políticas de segurança da informação e cibernética que formam um conjunto de diretrizes, normas, procedimentos e instruções referenciadas inclusive na ISO 27002 para garantir confidencialidade, integridade e disponibilidade cotidianamente, segundo as melhores e mais seguras práticas do mercado. O Banco está frequentemente investindo em ferramentas, ações e treinamentos visando a segurança das informações. Como principais investimentos e melhorias no 2º semestre de 2021, podemos destacar:

1. Implementação de um sistema de WAF no datacenter da RTM;
2. Configuração da nova política de segurança para a plataforma MS Teams;
3. Criação do portal de apps para dispositivos móveis dentro da plataforma do Intune;
4. Criação de um modelo de Assessment, junto à consultoria especializada, para análise de novas soluções/sistemas contratados;
5. Reestruturação das regras de DLP no servidor de e-mail.

Auditoria Interna

A Auditoria Interna se reporta diretamente ao Conselho de Administração do Banco. A comunicação de resultados à alta administração é documentada em relatórios periódicos, correios eletrônicos e reuniões presenciais.

Código de Ética e Norma de Conduta

O Banco zela pelo alto padrão de conduta de seus colaboradores, com o intuito de mitigar práticas abusivas e adaptar sua conduta segundo a evolução e as exigências do setor financeiro. O Banco reconhece a importância da adoção de rigorosos princípios éticos na condução dos seus negócios, nos diversos mercados em que atua. Para tanto, divulga o Código de Ética a todos os colaboradores, para que tenham clareza na forma de proceder segundo os padrões de boa conduta da instituição.

PERSPECTIVAS

O Banco segue o desenvolvimento do seu modelo de negócio objetivando o crescimento sustentável e diversificado, por meio do melhor equilíbrio entre risco e retorno e uma estrutura de capital e liquidez robustas. Buscamos o atingimento das metas definidas para o ano de 2022, aumentando a atuação junto a empresas do *middle market*, sem perder o *market share* que temos dentro do segmento de transporte público. A captação de recursos continuará sendo um fator importante para o desenvolvimento da atividade da instituição, mantendo-se em curso iniciativas que visam o crescimento da base, à diversificação das fontes de financiamento e consequente redução dos custos. Será mantida uma postura de capital conservadora, permanecendo pouco avançado nas operações ativas, sem tomar posições de risco na tesouraria, focando na manutenção da liquidez e assegurando níveis de rentabilidade adequados. Nossa eficiente gestão de custos continuará sendo um pilar de crescimento do BLB. Atualmente investimos em ações e projetos voltados à otimização de processos internos e consequente redução no custo de servir, sem perder a qualidade de atendimento, o que impacta positivamente nosso cliente, centro de nossa estratégia. Por fim, buscamos aprimorar as competências essenciais de nossos colaboradores, por meio de uma cultura organizacional pautada pela ética, transparência e respeito ao próximo, com objetivo de tornar viável nossa estratégia corporativa.

AUDITORES INDEPENDENTES

As Demonstrações Financeiras do Banco são auditadas pela EY Auditores Independentes. A política adotada para prestação dos serviços atende aos requisitos aplicáveis de independência.

AGRADECIMENTOS

Agradecemos aos nossos clientes, investidores e parceiros que nos honram com o seu apoio e confiança, e aos nossos colaboradores que, diante do cenário de crise, se comprometeram a manter o funcionamento de nossas operações, permitindo que continuemos a obter resultados sólidos e engajamento na aplicação das orientações estratégicas ao longo do ano de 2021.

São Paulo, 23 de fevereiro de 2022.

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO

	Notas	2º Semestre		Exercício
		2021	31/12/2021	
Receitas da Intermediação Financeira		137.456	227.502	201.971
Rendas de Operações de Crédito	5.2 f	111.346	195.123	163.024
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	4 c	9.212	12.745	7.251
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	5.1 b	2.230	1.587	777
Resultado de Instrumentos Financeiros Derivativos		14	14	(471)
Resultado de Operações de Câmbio	23	15.654	18.033	31.390
Despesas da Intermediação Financeira		(72.127)	(98.524)	(76.269)
Operações de Captação no Mercado	10.1 (ii)	(60.351)	(89.003)	(46.537)
Operações de Empréstimos e Repasses	10.3 c	(11.776)	(9.521)	(29.732)
Resultado da Intermediação Financeira		65.329	128.978	125.702
Outras Receitas/(Despesas) Operacionais		(25.652)	(53.339)	(64.518)
Receitas de Prestação de Serviços	15	6.985	8.261	5.432
Despesas de Pessoal	19	(18.912)	(36.186)	(33.222)
Despesas Tributárias	21	(3.871)	(7.514)	(8.351)
Outras Despesas Administrativas	20	(11.138)	(21.755)	(20.339)
Outras Receitas Operacionais	16	3.307	5.850	5.572
Outras Despesas Operacionais	17	(2.023)	(3.995)	(3.610)
Despesas de Provisões		(17.360)	(27.531)	(28.117)
Operações de Crédito	6 a	(15.229)	(25.006)	(20.231)
Outros				



Banco Luso Brasileiro S.A.
CNPJ nº 59.118.133/0001-00
Rua Pascoal Pais, 525 - 14º andar
São Paulo - SP

8. Imobilizado de Uso

Taxa Anual de Depreciação	31/12/2021			31/12/2020		
	Custo	Depreciação Acumulada	Valor Residual	Custo	Depreciação Acumulada	Valor Residual
Edificações	15.945	(2.340)	13.605	15.945	(1.703)	14.242
Terenos	405	-	405	405	-	405
Instalações	3.887	(1.356)	2.531	3.887	(968)	2.919
Móveis, Equipamentos de Uso	1.321	(670)	651	1.249	(549)	700
Sistema de Comunicação	145	(98)	47	145	(85)	60
Sistema de Segurança	-	-	-	-	-	-
- Equipamentos	317	(85)	232	240	(60)	180
Sistema de Processamento	-	-	-	-	-	-
- Dados	858	(629)	229	1.207	(820)	387
Veículos	927	(94)	833	741	(374)	367
Total	23.805	(5.272)	18.533	23.819	(4.559)	19.260

9. Intangível

Taxa Anual de Amortização	31/12/2021			31/12/2020		
	Custo	Amortização Acumulada	Valor Residual	Custo	Amortização Acumulada	Valor Residual
Aquisição de Software	2.104	(920)	1.184	1.581	(607)	974
Outros Ativos Intangíveis	-	-	-	5	(5)	-
Direito de Exploração Econômica de Publicidade (i)	7.810	(1.355)	6.455	7.810	(1.355)	6.455
(-) Redução ao Valor Recuperável do Ativo Intangível	-	-	(6.455)	-	-	(6.455)
Total	9.914	(2.275)	7.639	9.396	(1.967)	7.429

(i) Valor recebido em troca de pagamento de direitos de exploração de publicidade em ônibus durante 7 anos com vencimento em setembro de 2024, cujo valor sofreu uma desvalorização por valor superior ao seu valor recuperável no 2º semestre de 2018 e no 1º semestre de 2019, sendo os valores R\$ 1.686 e R\$ 4.769, respectivamente.

10. Depósitos e Demais Instrumentos Financeiros

	31/12/2021			31/12/2020		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Depósitos	529.490	1.062.547	1.592.038	564.331	671.365	1.235.696
Recursos de Aceites e Emissão de Títulos	127.907	2.475	130.382	170.585	2.250	172.835
Obrigações por Empréstimos e Repasses	102.272	-	102.272	61.124	-	61.124
Câmbio	14.757	-	14.757	13.126	-	13.126
Outros Passivos Financeiros	13.094	19.023	32.118	43.254	18.119	61.373
Total	787.521	1.084.046	1.871.566	852.420	691.734	1.544.154

10.1 DEPÓSITOS

a) Depósitos à Vista

	31/12/2021			31/12/2020		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Depósitos à Vista de Ligadas - PF	467	-	467	383	-	383
Depósitos à Vista de Ligadas - PJ	11.071	-	11.071	17.048	-	17.048
Depósitos à Vista de PF	2.198	-	2.198	3.880	-	3.880
Depósitos à Vista de PJ	18.061	-	18.061	27.549	-	27.549
Domiciliados no Exterior - Outras Origens	720	-	720	4	-	4
- Domiciliados no Exterior	-	-	-	-	-	-
- Instituições Financeiras	220	-	220	220	-	220
Depósitos Vinculados - Outros	21.401	-	21.401	19.075	-	19.075
Saldos Credores de Contas de Empréstimos e Financiamentos	3.526	-	3.526	5.247	-	5.247
Total	57.663	-	57.663	73.406	-	73.406

b) Depósitos a Prazo

	31/12/2021			31/12/2020		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Certificados de Depósitos Bancários de Ligadas	1.152	78.446	79.598	7.251	66.601	73.852
Certificados de Depósitos Bancários de Não Ligadas	437.110	987.294	1.424.404	455.693	586.763	1.042.456
(-) Despesas a Apropriar de CDBs	(33.253)	(60.611)	(93.865)	(13.661)	(27.370)	(41.031)
Certificados de Depósitos Bancários de Ligadas com Garantias Especial do FGC	18.836	12.437	31.273	30.281	-	30.281
Certificados de Depósitos Bancários de Não Ligadas com Garantias Especial do FGC	47.983	44.983	92.966	11.360	45.372	56.732
Total	471.828	1.062.547	1.534.375	490.924	671.366	1.162.290

10.2. RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS

	31/12/2021			31/12/2020		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Obrigações pela Emissão de Letras de Créditos Imobiliários - LCI	72.819	93	72.912	33.458	-	33.458
Obrigações pela Emissão de Letras Financeiras - Operação com o Banco Central	55.088	-	55.088	137.127	-	137.127
Obrigações pela Emissão de Letras Financeiras - Demais Letras Financeiras	-	2.382	2.382	-	2.250	2.250
Total (i)	127.907	2.475	130.382	170.585	2.250	172.835

(a) Concentração dos Depósitos a Prazo, Letras Imobiliárias e Letras Financeiras

	31/12/2021		31/12/2020	
	Quantidade	Valor	Quantidade	Valor
Total de Depositantes (quantidade)	229	267	229	267
Maior Depositante (i)	456.373	313.769	456.373	313.769
10 Seguintes Maiores Depositantes	750.905	605.308	750.905	605.308
20 Seguintes Maiores Depositantes	269.082	238.607	269.082	238.607
Demais Depositantes	188.388	177.441	188.388	177.441
Total	1.664.757	1.335.125	1.664.757	1.335.125

(i) O maior depositante corresponde a uma corretora, que distribui os CDBs do Banco para clientes pessoas físicas, com aplicações individuais de montante inferior a R\$ 250.

(b) Despesas de Depósitos, Captações no Mercado Aberto e Recursos de Aceites e Emissão de Títulos

	2º Sem/2021			31/12/2021			31/12/2020		
	Valor	Valor	Valor	Valor	Valor	Valor	Valor	Valor	Valor
Depósitos a Prazo	54.410	78.730	41.592	33	34	2	2.229	3.076	896
Operações Compromissadas	33	34	2	2.229	3.076	896	2.676	5.312	2.480
Letras de Créditos Imobiliários	2.229	3.076	896	1.003	1.851	1.567	-	-	-
Letras Financeiras	2.676	5.312	2.480	-	-	-	-	-	-
Contribuição ao FGC	1.003	1.851	1.567	-	-	-	-	-	-
Total	60.351	89.003	46.537	2.229	3.076	896	2.676	5.312	2.480

10.3. OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS

a) Empréstimos no Exterior

	31/12/2021		31/12/2020	
	Valor	Valor	Valor	Valor
- Exportação até 360 dias	97.396	48.443	3.579	11.384
- Importação até 360 dias	3.579	11.384	-	-
Total	100.975	59.827	3.579	11.384

b) Obrigações por Repasses no País - Tesouro Nacional

	31/12/2021		31/12/2020	
	Valor	Valor	Valor	Valor
Recursos Recebidos para o PSH	314	314	314	314
Recursos Recebidos para o PMCMV	341	341	341	341
- Outras Instituições Oficiais	-	-	-	-
Recursos de Governos Municipais para o PSH	363	363	363	363
Recursos de Governos Municipais para o PMCMV	279	279	279	279
Total	1.297	1.297	1.297	1.297

c) Despesas com Obrigações de Empréstimos e Repasses

	2º Sem/2021		31/12/2021		31/12/2020	
	Valor	Valor	Valor	Valor	Valor	Valor
Despesas de Obrigações com Bancueiros no Exterior	11.776	9.521	29.732	11.776	9.521	29.732
Total	11.776	9.521	29.732	11.776	9.521	29.732

10.4. CÂMBIO

Câmbio Vendido a Liquidar

	31/12/2021		31/12/2020	
	Valor	Valor	Valor	Valor
- Importação	1.012	3.900	60	52
- Financeiro	60	52	11.432	3.680
- Interbancário para Liquidação Futura	11.432	3.680	845	1.419
- Interbancário para Liquidação Pronta	845	1.419	-	-
Total	13.350	9.051	13.350	9.051

Obrigações por Compras de Câmbio

	31/12/2021		31/12/2020	
	Valor	Valor	Valor	Valor
- Exportação	93.605	49.428	1.407	1.865
- Interbancário para Liquidação Pronta	1.407	1.865	-	-
- Interbancário para Liquidação Futura	1.865	2.091	-	-
- Financeiro	-	-	118	-
Total	95.012	53.502	1.407	1.865

Adiantamentos sobre Contratos de Câmbio

	31/12/2021		31/12/2020	
	Valor	Valor	Valor	Valor
- Exportação - Letras a Entregar	(89.009)	(43.753)	(4.596)	(5.674)
- Exportação - Letras Entregues	(4.596)	(5.674)	-	-
Total	(93.605)	(49.427)	(4.596)	(5.674)

Total da Carteira de Câmbio

	31/12/2021		31/12/2020	
	Valor	Valor	Valor	Valor
Total	14.757	13.126	14.757	13.126

10.5. OUTROS PASSIVOS FINANCEIROS

a) Relações Interdependências

	31/12/2021		31/12/2020	
	Valor	Valor	Valor	Valor
- Ordens de Pagamentos	12	12	5.091	34.572
- Ordens de Pagamentos em Moedas Estrangeiras	5.091	34.572	-	-
Total	5.103	34.584	5.091	34.584

b) Instrumentos Financeiros Derivativos

	31/12/2021		31/12/2020	
	Valor	Valor	Valor	Valor
- Ajuste Diário Mercado Futuro	37	104	-	-
Total	37	104	-	-

c) Sociais e Estatutárias

	31/12/2021		31/12/2020	
	Valor	Valor	Valor	Valor
- Juros sobre Capital Próprio	7.092	7.521	1.760	1.045
- Bonificações em Dinheiro	1.760	1.045	-	-
Total	8.852	8.566	1.760	1.045

d) Dívidas Subordinadas Elegíveis a Capital

	31/12/2021		31/12/2020	
	Valor	Valor	Valor	Valor
- Letras Financeiras Subordinadas	18.125	18.119	-	-
Total	18.125	18.119	-	-

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS - (Em milhares de reais)

e) Dívidas Subordinadas: Em dezembro de 2017, o Banco obteve autorização do Banco Central do Brasil para a captação de Letras Financeiras com a cláusula de subordinação (LFS) e elegíveis ao capital nível II do patrimônio de referência (PR), conforme a Resolução nº 4.192/13. Foram emitidos três títulos em 01/12/2017 com vencimento para 01/12/2024, pré-fixados a taxa de 8,25% a.a. no valor total de R\$ 18.000, sendo o seu valor de curva em 31/12/2021 de R\$ 18.125 (R\$ 18.119 em 31/12/2020).

11. Provisões

	31/12/2021			31/12/2020		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Provisão para Passivos Contingentes	1.734	-	1.734	3.153	-	3.153
Provisão para Garantias Financeiras	44	-	44	64	-	64
Total	1.778	-	1.778	3.217	-	3.217

11.1. Provisão para Passivos Contingentes

	31/12/2021			31/12/2020		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Trabalhistas	-	-	-	1.533	1.345	2.878
Cíveis	-	-	-	201	158	359
Desconto no Financiamento Habitacional - Troca de índice de atualização IGPM por IPCA	-	-	-	-	1.650	1.650
Total	-	-	-	1.734	3.153	4.887

Movimentação das provisões:

	31/12/2021			31/12/2020		
	Trabalhistas	Cíveis	Contingências Fiscais	Trabalhistas	Cíveis	Contingências Fiscais
Saldo em 31/12/2019	1.051	145	3.666	-	-	-
(+) Constituições	487	37	-	1.650	214	-
(-) Atualizações	277	6	-	-	-	-
(-) Reversões	(4)	-	-	-	-	-
(-) Baixas/Pagamentos	(466)	(