



# **Demonstrações Financeiras**

## **Banco Fator S.A. (Prudencial)**

CNPJ nº 33.644.196/0001-06

Rua Dr. Renato Paes de Barros, nº 1.017 - 12º andar - São Paulo - SP

30 de junho de 2021  
com Relatório do Auditor Independente

## **Relatório da Administração**

### **Banco Fator S.A. (Prudencial)**

#### **Prezados Acionistas, Clientes e Colaboradores**

Atendendo às disposições legais e estatutárias, apresentamos as Demonstrações Financeiras do Banco Fator S.A. em 30 de junho de 2021, acompanhadas das respectivas Notas Explicativas e do Relatório do Auditor Independente. De acordo com o disposto no Artigo 8º da Circular nº 3.068/01 do BACEN, o Banco Fator S.A. declara possuir capacidade financeira e a intenção de manter até o vencimento os títulos classificados na categoria “Títulos Mantidos até o Vencimento”.

A Diretoria

## **Banco Fator S.A.**

### Demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial

30 de junho de 2021

#### Índice

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial .....	1
Balanço patrimonial .....	5
Demonstração do resultado .....	6
Demonstração do resultado abrangente .....	7
Demonstração das mutações do patrimônio líquido .....	8
Demonstração dos fluxos de caixa.....	9
Notas explicativas às demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial .....	10



São Paulo Corporate Towers  
Av. Presidente Juscelino Kubitschek, 1.909  
Vila Nova Conceição  
04543-011 - São Paulo - SP - Brasil

Tel: +55 11 2573-3000  
ey.com.br

## **Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras consolidadas do conglomerado prudencial**

Aos Administradores e Acionistas do  
**Banco Fator S.A.**

### **Opinião**

Examinamos as demonstrações financeiras consolidadas do conglomerado prudencial do Banco Fator S.A. (“Banco”) que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2021 e as respectivas demonstrações do resultado, 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.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do conglomerado prudencial do Banco em 30 de junho de 2021, o desempenho de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, de acordo com as disposições para elaboração de demonstrações financeiras do conglomerado prudencial previstas na Resolução nº 4.280, do Conselho Monetário Nacional e regulamentações complementares do Banco Central do Brasil, para elaboração dessas demonstrações financeiras consolidadas de propósito especial, conforme descrito na nota explicativa nº2 às referidas demonstrações.

### **Base para opinião**

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 financeiras consolidadas do conglomerado prudencial”. Somos independentes em relação ao Banco e suas controladas, 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, 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.

### **Ênfase**

Chamamos a atenção para a nota explicativa nº 24 às demonstrações financeiras, que menciona que, em 30 de abril de 2021, o Banco, como acionista controlador da Fator S.A. Corretora de Valores, celebrou operação de venda de 100% do capital social da Corretora para o Banco BTG Pactual S.A. A operação aguarda aprovação do BACEN. Nossa opinião não contém ressalva relacionada a esse assunto.



Building a better  
working world

## **Outros assuntos**

### *Demonstrações financeiras individuais*

O Banco elaborou um conjunto de demonstrações financeiras individuais para fins gerais referentes ao semestre findo em 30 de junho de 2021, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, sobre o qual emitimos relatório de auditoria sem modificações, em 25 de agosto de 2021.

### *Demonstrações do resultado abrangente (DRA)*

As demonstrações do resultado abrangente (DRA) referentes ao semestre findo em 30 de junho de 2021, elaboradas sob a responsabilidade da administração do Banco, e apresentadas como informação suplementar às disposições para elaboração de demonstrações financeiras do conglomerado prudencial previstas na Resolução nº 4.280, do Conselho Monetário Nacional e regulamentações complementares do Banco Central do Brasil, foram submetidas a procedimentos de auditoria executados em conjunto com a auditoria das demonstrações financeiras consolidadas do conglomerado prudencial do Banco. Para a formação de nossa opinião, avaliamos se essas demonstrações estão conciliadas com as demonstrações financeiras consolidadas do conglomerado prudencial e registros contábeis, conforme aplicável, e se a sua forma e conteúdo estão de acordo com os critérios definidos na Resolução 02/02 do Bacen. Em nossa opinião, essas demonstrações do resultado abrangente foram adequadamente elaboradas, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nessa Resolução e são consistentes em relação às demonstrações financeiras consolidadas do conglomerado prudencial tomadas em conjunto.

## **Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras consolidadas do conglomerado prudencial e o relatório do auditor**

A administração do Banco é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o Relatório da administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras do conglomerado prudencial ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.



## **Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras consolidadas do conglomerado prudencial**

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras consolidadas do conglomerado prudencial de acordo com a Resolução 4.280, do Conselho Monetário Nacional, e regulamentações complementares do Banco Central do Brasil, cujos principais critérios e práticas contábeis estão descritos na nota explicativa nº2 às referidas demonstrações, e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras consolidadas do conglomerado prudencial, a administração é responsável pela avaliação da capacidade do Banco continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a administração pretenda liquidar o Banco ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança do Banco e suas controladas são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

## **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras consolidadas do conglomerado prudencial**

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras consolidadas do conglomerado prudencial, 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 detecta 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 financeiras.

Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras consolidadas do conglomerado prudencial, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtivemos 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.

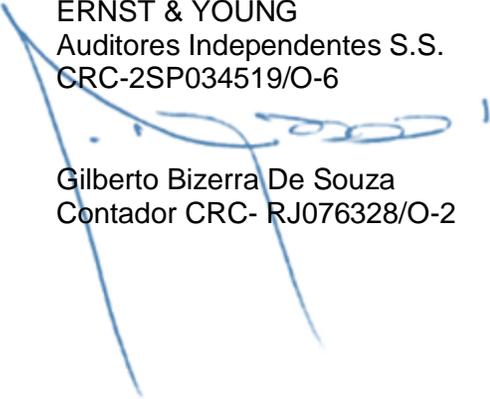


- Obtivemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos do Banco e suas controladas.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional do Banco. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras consolidadas do conglomerado prudencial ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar o Banco a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras consolidadas do conglomerado prudencial representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.
- Obtivemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações financeiras das entidades ou atividades de negócio do grupo para expressar uma opinião sobre as demonstrações financeiras consolidadas do conglomerado prudencial. 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 e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as deficiências significativas nos controles internos que eventualmente tenham sido identificadas durante nossos trabalhos.

São Paulo, 25 de agosto de 2021.

ERNST & YOUNG  
Auditores Independentes S.S.  
CRC-2SP034519/O-6



Gilberto Bizerra De Souza  
Contador CRC- RJ076328/O-2

**Banco Fator S.A. (Prudencial)**  
**Balço Patrimonial**  
 (Em reais)

<b>ATIVO</b>	<b>NOTAS</b>	<b>30/06/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
<b>CIRCULANTE</b>		<b>138.849.312,22</b>	<b>190.857.853,97</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>3b e 4</b>	<b>1.351.557,20</b>	<b>1.584.473,69</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>		<b>123.059.909,70</b>	<b>180.374.754,43</b>
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	3a, 3b, 4 e 5	39.999.729,86	124.502.768,32
Títulos e Valores Mobiliários	3d e 6	62.009.986,23	40.317.509,38
Operações de Crédito	3f e 7	21.050.193,61	15.554.476,73
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>8</b>	<b>14.589.323,52</b>	<b>9.050.426,61</b>
Relações Interfinanceiras		268.920,24	311.769,37
Rendas a Receber		4.438.379,08	3.973.691,99
Negociação e Intermediação de Valores	3g	2.770.034,65	352.629,18
Despesas Antecipadas	3i	1.351.776,22	417.958,39
Diversos		5.760.213,33	3.994.377,68
<b>PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO</b>	<b>3f e 7e</b>	<b>(151.478,20)</b>	<b>(151.800,76)</b>
<b>NÃO CIRCULANTE REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>		<b>538.176.351,02</b>	<b>515.902.209,43</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>		<b>275.745.507,52</b>	<b>242.210.875,38</b>
Títulos e Valores Mobiliários	3d e 6	258.929.963,87	219.790.150,51
Operações de Crédito	3f e 7	16.815.543,65	22.420.724,87
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>8</b>	<b>46.690.287,10</b>	<b>56.910.009,27</b>
Negociação e Intermediação de Valores	3g	21.893,52	18.958,94
Ativos Fiscais Correntes		7.303.854,03	7.003.927,47
Ativos não Financeiros Mantidos para Venda (Provisão para Desvalorização)	3h	13.912.222,73 (1.866.000,00)	26.636.926,09 (1.866.000,00)
Despesas Antecipadas	3i	1.918.751,68	2.444.177,53
Diversos		25.399.565,14	22.672.019,24
<b>PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO</b>	<b>3f e 7e</b>	<b>(5.566.490,94)</b>	<b>(5.566.490,94)</b>
<b>ATIVOS FISCAIS DIFERIDOS</b>	<b>9b</b>	<b>27.982.012,86</b>	<b>27.982.158,01</b>
<b>INVESTIMENTOS</b>	<b>3j</b>	<b>188.651.167,13</b>	<b>188.796.443,98</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>3k</b>	<b>1.737.336,76</b>	<b>1.985.838,26</b>
Outras Imobilizações de Uso		6.128.368,19	12.594.406,84
(Depreciações Acumuladas)		(4.391.031,43)	(10.608.568,58)
<b>INTANGÍVEL</b>	<b>3l</b>	<b>2.936.530,59</b>	<b>3.583.375,47</b>
Ativos Intangíveis		7.791.506,65	7.709.128,68
(Amortização Acumulada)		(4.854.976,06)	(4.125.753,21)
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>677.025.663,24</b>	<b>706.760.063,40</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

**Banco Fator S.A. (Prudencial)**  
**Balço Patrimonial**  
 (Em reais)

<b>PASSIVO</b>	<b>NOTAS</b>	<b>30/06/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
<b>CIRCULANTE</b>		<b>220.263.460,09</b>	<b>229.106.749,70</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>		<b>161.518.996,05</b>	<b>176.248.095,58</b>
Depósitos	3o e 11	159.503.255,34	167.418.272,23
Obrigações por Operações Compromissadas	3o e 12	2.015.740,71	2.077.633,21
Recursos de Aceites e Emissão de Títulos	13	-	6.752.190,14
<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES</b>	<b>14</b>	<b>58.744.464,04</b>	<b>52.858.654,12</b>
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados		443,88	1.342,57
Fiscais e Previdenciárias	3p e 9	3.406.547,38	3.957.388,27
Negociação e Intermediação de Valores	3g	49.401.726,13	43.863.376,91
Diversas		5.935.746,65	5.036.546,37
<b>NÃO CIRCULANTE EXIGÍVEL A LONGO PRAZO</b>		<b>185.096.434,42</b>	<b>194.458.334,44</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>		<b>177.079.007,85</b>	<b>186.868.542,90</b>
Depósitos	3o e 11	177.079.007,85	186.868.542,90
<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES</b>	<b>14</b>	<b>8.017.426,57</b>	<b>7.589.791,54</b>
Provisão para Contingências		8.017.426,57	7.589.791,54
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>16</b>	<b>271.665.768,73</b>	<b>283.194.979,26</b>
Capital - De Domiciliados no País		310.012.795,00	300.012.795,00
Ajustes de Avaliação Patrimonial		(5.601.145,96)	(2.061.482,73)
Lucros ou Prejuízos Acumulados		(32.745.880,31)	(14.756.333,01)
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>		<b>677.025.663,24</b>	<b>706.760.063,40</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

**Banco Fator S.A. (Prudencial)**  
**Demonstração do Resultado**  
 (Em reais)

	NOTAS	01/01 a 30/06/2021	01/01 a 30/06/2020
<b>RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>10.626.917,42</b>	<b>17.616.032,48</b>
Operações de Crédito	3f	1.334.977,91	1.502.846,41
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	3c e 3d	11.158.653,82	14.345.729,98
Resultado com Instrumentos Financeiros Derivativos	3e	(1.866.714,31)	1.767.456,09
<b>DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>(19.185.970,26)</b>	<b>(19.998.152,44)</b>
Operações de Captação no Mercado	3o	(19.186.292,82)	(18.436.490,64)
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	3f e 7e	322,56	(1.561.661,80)
<b>RESULTADO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>(8.559.052,84)</b>	<b>(2.382.119,96)</b>
<b>OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS</b>		<b>(20.722.940,41)</b>	<b>(13.645.093,54)</b>
Receitas de Prestação de Serviços	17a	12.957.826,12	16.421.530,74
Despesas de Pessoal		(20.590.230,90)	(19.556.835,86)
Outras Despesas Administrativas	17b	(12.283.627,35)	(11.470.306,21)
Despesas Tributárias		(1.242.639,78)	(2.354.160,50)
Resultado de Participações em Coligadas e Controladas	10	385.021,29	166.558,93
Outras Receitas Operacionais	17c	831.473,11	3.271.217,46
Outras Despesas Operacionais	17d	(780.762,90)	(123.098,10)
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>		<b>(29.281.993,25)</b>	<b>(16.027.213,50)</b>
<b>RESULTADO NÃO OPERACIONAL</b>	<b>20</b>	<b>11.292.591,10</b>	<b>8.730,00</b>
<b>RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO</b>		<b>(17.989.402,15)</b>	<b>(16.018.483,50)</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>	<b>3p e 9</b>	<b>(145,15)</b>	<b>702.747,81</b>
<b>LUCRO LÍQUIDO (PREJUÍZO)</b>		<b>(17.989.547,30)</b>	<b>(15.315.735,69)</b>
Lucro Líquido (Prejuízo) por Ação - R\$		(2,83)	(2,51)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

**Banco Fator S.A. (Prudencial)**  
**Demonstração do Resultado Abrangente**  
(Em reais)

	<b>01/01 a 30/06/2021</b>	<b>01/01 a 30/06/2020</b>
<b>LUCRO LÍQUIDO (PREJUÍZO)</b>	<b>(17.989.547,30)</b>	<b>(15.315.735,69)</b>
<b>OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES</b>	<b>(3.539.663,23)</b>	<b>(246.346,11)</b>
Ajuste ao Valor de Mercado	(3.539.663,23)	(246.346,11)
<b>TOTAL DOS RESULTADOS ABRANGENTES</b>	<b>(21.529.210,53)</b>	<b>(15.562.081,80)</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

**Banco Fator S.A. (Prudencial)**  
**Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido - (Nota 16)**  
 (Em reais)

	Capital Social	Reservas de Lucros Legal	Ajustes de Avaliação Patrimonial	Lucros ou Prejuízos Acumulados	Total
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2019</b>	<b>290.012.795,00</b>	<b>14.488.058,45</b>	<b>(305.464,95)</b>	-	<b>304.195.388,50</b>
Aumento de Capital - RCA 13/04/2020	10.000.000,00	-	-	-	10.000.000,00
Varição do Ajuste ao Valor de Mercado	-	-	(246.346,11)	-	(246.346,11)
Prejuízo	-	-	-	(15.315.735,69)	(15.315.735,69)
Destinação do Resultado:					
Reservas de Lucros	-	(14.488.058,45)	-	14.488.058,45	-
<b>Saldos em 30 de junho de 2020</b>	<b>300.012.795,00</b>	-	<b>(551.811,06)</b>	<b>(827.677,24)</b>	<b>298.633.306,70</b>
Mutações do Período	10.000.000,00	(14.488.058,45)	(246.346,11)	(827.677,24)	(5.562.081,80)
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2020</b>	<b>300.012.795,00</b>	-	<b>(2.061.482,73)</b>	<b>(14.756.333,01)</b>	<b>283.194.979,26</b>
Aumento de Capital - RCA 14/05/2021	10.000.000,00	-	-	-	10.000.000,00
Varição do Ajuste ao Valor de Mercado	-	-	(3.539.663,23)	-	(3.539.663,23)
Prejuízo	-	-	-	(17.989.547,30)	(17.989.547,30)
<b>Saldos em 30 de junho de 2021</b>	<b>310.012.795,00</b>	-	<b>(5.601.145,96)</b>	<b>(32.745.880,31)</b>	<b>271.665.768,73</b>
Mutações do Período	10.000.000,00	-	(3.539.663,23)	(17.989.547,30)	(11.529.210,53)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

**Banco Fator S.A. (Prudencial)**  
**Demonstração dos Fluxos de Caixa**  
 (Em reais)

	NOTAS	01/01 a 30/06/2021	01/01 a 30/06/2020
<b>LUCRO LÍQUIDO (PREJUÍZO) AJUSTADO</b>		<b>(25.904.485,76)</b>	<b>(10.228.728,12)</b>
Lucro Líquido (Prejuízo)		(17.989.547,30)	(15.315.735,69)
Ajustes ao Lucro Líquido (Prejuízo):		(7.914.938,46)	5.087.007,57
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	7e	(322,56)	1.561.661,80
Provisão/Reversão para Contingências		2.470.816,65	2.715.262,58
Depreciações e Amortizações		1.286.796,69	1.679.389,93
Tributos Diferidos	9a	145,15	(702.747,81)
Resultado de Participações em Coligadas e Controladas	10	(385.021,29)	(166.558,93)
Lucro na Alienação de Ativos não Financeiros Mantidos para Venda	20	(1.817.651,24)	-
Lucro na Alienação de Investimentos	20	(9.469.701,86)	-
<b>VARIAÇÃO DE ATIVOS E PASSIVOS</b>		<b>(78.440.018,88)</b>	<b>(50.889.289,72)</b>
(Aumento) Redução em Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financ. Derivativos		(64.371.953,44)	(31.138.760,98)
(Aumento) Redução em Operações de Crédito		109.464,34	(19.579.185,86)
(Aumento) Redução em Outros Ativos		6.498.476,50	(20.808.773,07)
(Redução) Aumento em Depósitos		(17.704.551,94)	(43.154.012,12)
(Redução) Aumento em Obrigações por Operações Compromissadas		(61.892,50)	36.059.374,92
(Redução) Aumento em Recursos de Aceites e Emissão de Títulos		(6.752.190,14)	(3.356.407,30)
(Redução) Aumento em Outras Obrigações		3.842.628,30	31.088.474,69
<b>CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE/(APLICADO) NAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		<b>(104.344.504,64)</b>	<b>(61.118.017,84)</b>
Dividendos e Juros sobre o Capital Próprio Recebidos	10	-	7.000.000,00
Alienação de Investimentos	10	10.000.000,00	-
Aumento de Capital em Controladas	10	-	(13.000.000,00)
Redução de Capital de Controladas	10	-	4.000.000,00
Aquisição de Imobilizado de Uso		(10.706,00)	(61.777,69)
Aquisição de Intangível		(380.744,31)	(298.366,34)
<b>CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE/(APLICADO) NAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>		<b>9.608.549,69</b>	<b>(2.360.144,03)</b>
Aumento de Capital	16a	10.000.000,00	10.000.000,00
<b>CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE/(APLICADO) NAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>		<b>10.000.000,00</b>	<b>10.000.000,00</b>
<b>AUMENTO/(REDUÇÃO) LÍQUIDO EM CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA</b>	<b>3b e 4</b>	<b>(84.735.954,95)</b>	<b>(53.478.161,87)</b>
Início do Período		126.087.242,01	64.679.771,63
Final do Período		41.351.287,06	11.201.609,76

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

**Banco Fator S.A. (Prudencial)**  
**Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras - Em 30 de junho de 2021**  
 (Em reais)

**NOTA 1 - CONTEXTO OPERACIONAL**

O Banco Fator S.A. (Banco) está organizado sob a forma de banco múltiplo e desenvolve suas operações de modo integrado através das carteiras comercial e de investimento.

As operações são conduzidas integradamente no mercado financeiro, sendo que certas operações têm coparticipação ou intermediação de instituições associadas ao Conglomerado Fator.

**NOTA 2 - APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**

As demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial foram elaboradas de acordo com a Resolução nº 4.280/13 do Conselho Monetário Nacional (CMN) e alterações posteriores, que inclui os dados relativos às entidades sobre as quais a instituição detenha controle direto ou indireto, localizadas no País ou no exterior.

Conforme estabelecido na Resolução nº 4.720/19 do CMN e alterações posteriores e na Resolução BCB nº 2/20, as principais alterações implementadas foram: Balanço Patrimonial, as contas estão apresentadas por ordem de liquidez e exigibilidade e os saldos estão apresentados comparativamente com os saldos do exercício social imediatamente anterior, as demais demonstrações estão comparadas com os mesmos períodos anteriores para as quais foram apresentadas e também ocorreu a inclusão da Demonstração do Resultado Abrangente. As alterações implementadas pelas novas normas não impactaram o Patrimônio Líquido e também o respectivo Resultado.

A preparação das demonstrações financeiras requer a adoção de estimativas por parte da Administração, impactando certos ativos e passivos, divulgações sobre contingências passivas e receitas e despesas nos períodos demonstrados. Uma vez que o julgamento da Administração envolve estimativas referentes à probabilidade de ocorrência de eventos futuros, os montantes reais podem diferir dessas estimativas.

A Administração não tem conhecimento de nenhuma incerteza material que possa gerar dúvidas significativas sobre a continuidade dos negócios.

As demonstrações financeiras são apresentadas em Reais (R\$) que é a moeda funcional e de apresentação do Banco e de suas empresas controladas, conforme Resolução nº 4.524/16 do CMN.

As demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial incluem as demonstrações financeiras individuais do Banco e da Controlada:

Empresa	Atividade	30/06/2021	31/12/2020
		Participação (%)	
Fator S.A. Corretora de Valores	Instituição Financeira	100,00	100,00

As demonstrações financeiras do Banco em 30 de junho de 2021, foram aprovadas pela Diretoria em 25 de agosto de 2021.

**NOTA 3 - PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS**

As principais práticas contábeis adotadas para a elaboração das demonstrações financeiras foram:

**a) Critérios de Consolidação**

No processo de consolidação, os saldos de transações entre as empresas foram eliminados.

As práticas contábeis adotadas no registro das operações e na avaliação dos elementos patrimoniais pela controladora e pelas empresas incluídas na consolidação foram uniformemente aplicadas.

**b) Caixa e Equivalentes de Caixa**

Conforme Resolução BCB nº 2/20, inclui dinheiro em caixa, depósitos bancários, investimentos de curto prazo de alta liquidez, com risco insignificante de mudança de valor e limites, com prazo de vencimento igual ou inferior a 90 dias contados da data da aplicação.

**c) Aplicações Interfinanceiras de Liquidez**

As aplicações prefixadas são registradas pelo valor de resgate, deduzido das rendas pertencentes ao período futuro, e as pós-fixadas pelo valor de custo acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço.

**d) Títulos e Valores Mobiliários**

De acordo com o estabelecido pela Circular nº 3.068/01 do BACEN e alterações posteriores, os títulos e valores mobiliários integrantes da carteira são classificados nas seguintes categorias, conforme a intenção da Administração:

**Títulos para Negociação:** São avaliados, na data do balanço, pelo seu valor de mercado, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço e estão classificados no ativo circulante, independentemente do prazo de vencimento. Os ajustes para o valor de mercado são reconhecidos no resultado do período;

**Títulos Disponíveis para Venda:** São avaliados, na data do balanço, pelo seu valor de mercado, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço. Os ajustes para o valor de mercado dos títulos classificados como disponíveis para venda são contabilizados em contrapartida à conta destacada do patrimônio líquido, deduzido dos efeitos tributários, sendo transferidos para o resultado do período quando da efetiva realização, através da venda definitiva dos respectivos títulos e valores mobiliários;

**Títulos Mantidos até o Vencimento:** São avaliados pelo seu custo de aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço.

#### **e) Instrumentos Financeiros Derivativos**

Os instrumentos financeiros derivativos compostos pelas operações com opções, operações de futuros e operações de "swap" são contabilizados de acordo com os seguintes critérios:

**Operações com Opções:** Os prêmios pagos ou recebidos são contabilizados a valor de mercado no ativo ou passivo, respectivamente, até o efetivo exercício da opção, e contabilizado como redução ou aumento do custo do direito, pelo efetivo exercício da opção, ou como receita ou despesa no caso de não-exercício;

**Operações de Futuros:** O valor dos ajustes a mercado são diariamente contabilizados em conta de ativo ou passivo e apropriados diariamente como receita ou despesa;

**Operações de "Swap":** O diferencial a receber ou a pagar é contabilizado a valor de mercado em conta de ativo ou passivo, respectivamente, apropriado como receita ou despesa "pro rata" dia até a data do balanço.

As operações com instrumentos financeiros derivativos são avaliadas a valor de mercado, contabilizando-se sua valorização ou desvalorização conforme segue:

Instrumentos Financeiros Derivativos não considerados como "hedge": Em conta de receita ou despesa, no resultado.

Instrumentos Financeiros Derivativos considerados como "hedge": São classificados como "hedge" de risco de mercado ou "hedge" de fluxo de caixa.

Os "hedges" de risco de mercado são destinados a compensar os riscos decorrentes da exposição à variação no valor de mercado do item objeto de "hedge" e a sua valorização ou desvalorização é contabilizada em contrapartida às contas de receita ou despesa, no resultado.

Os "hedges" de fluxo de caixa são destinados a compensar a variação no fluxo de caixa futuro estimado, sendo a parcela efetiva destinada a esta compensação contabilizada em contrapartida à conta destacada do patrimônio líquido, deduzida dos efeitos tributários e qualquer outra variação em contrapartida à adequada conta de receita ou despesa, no resultado.

#### **f) 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, aos devedores e garantidores, observando os parâmetros estabelecidos pela Resolução nº 2.682/99 do CMN e alterações posteriores, que requer a análise periódica da carteira e sua classificação em 9 níveis, sendo "AA" (risco mínimo) e "H" (perda).

As rendas das operações de crédito vencidas há mais de 60 dias, independentemente de seu nível de risco, são reconhecidas como receita quando efetivamente recebidas.

As operações classificadas no nível "H" permanecem nessa classificação por 180 dias, quando então são baixadas contra a provisão existente e controladas, no mínimo por 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 antes da renegociação. As renegociações de operações de crédito, que já haviam sido baixadas contra a provisão e que estavam em contas de compensação, são classificadas no nível "H", e os eventuais ganhos provenientes da renegociação são reconhecidos como receita quando efetivamente recebidos.

As provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito, considerada suficiente pela Administração, atende aos requisitos estabelecidos pela Resolução nº 2.682/99 do CMN e alterações posteriores, conforme demonstrado na Nota 7.

#### **g) Negociação e Intermediação de Valores**

Representa a intermediação de operações realizadas nas bolsas de valores, registradas pelo valor do compromisso assumido em nome de seus clientes. As taxas, emolumentos e corretagens são reconhecidas no resultado pelo regime de competência.

#### **h) Ativos não Financeiros Mantidos para Venda**

Compostos por bens imóveis não destinados a uso recebidos em dação de pagamento, os quais são ajustados ao valor justo, quando aplicável, caso o valor justo seja inferior ao valor do ativo, a diferença é reconhecida como perda por redução ao valor recuperável do ativo.

#### **i) Despesas Antecipadas**

Despesas Antecipadas correspondentes às aplicações de recursos cujos benefícios ou prestação de serviços decorrentes ocorrerão em períodos futuros.

#### **j) Investimentos**

Os investimentos em controladas e coligadas são avaliados pelo método da equivalência patrimonial.

Outros investimentos são registrados pelo custo de aquisição, deduzidos de provisão para perdas, quando aplicável.

#### **k) Imobilizado de Uso**

Os bens do ativo imobilizado estão registrados ao custo de aquisição, deduzido das depreciações acumuladas. As depreciações são calculadas pelo método linear, com a utilização de taxas baseadas na vida útil estimada desses ativos.

#### **l) Intangível**

É constituído por gastos com aquisição e desenvolvimento logiciais, amortizados pelo prazo de licença dos softwares.

#### **m) Redução ao Valor Recuperável de Ativos não Financeiros – "Impairment"**

O registro contábil de um ativo deve evidenciar eventos ou mudanças nas circunstâncias econômicas, operacionais ou tecnológicas, que possam indicar deterioração ou perda de seu valor recuperável. Quando tais evidências são identificadas e o valor contábil líquido excede o valor recuperável, é reconhecida uma perda, ajustando o valor contábil líquido. As perdas por "Impairment", quando aplicável, são reconhecidas no resultado do período, conforme previsto na Resolução nº 3.566/08 do CMN.

Exceto os créditos tributários, cuja realização é avaliada semestralmente, os valores dos ativos não financeiros são revistos, no mínimo, anualmente para determinar a existência de perda por "*impairment*".

#### **n) Ativos e Passivos Contingentes e Obrigações Legais, Fiscais e Previdenciárias**

O reconhecimento, mensuração e divulgação dos ativos e passivos contingentes e obrigações legais são efetuados de acordo com os critérios definidos na Resolução nº 3.823/09 do CMN, obedecendo aos seguintes critérios:

**Ativos Contingentes:** Não são reconhecidos, exceto quando da existência de evidências que propiciem a garantia de sua realização, sobre as quais não cabem mais recursos;

**Passivos Contingentes:** São reconhecidos quando, baseado na opinião de Consultores Jurídicos e da Administração, for considerado provável o risco de perda de uma ação judicial ou administrativa, com uma provável saída de recursos para a liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes classificados como perdas possíveis pelos Consultores Jurídicos e Administração são apenas divulgados em notas explicativas, enquanto aqueles classificados como perdas remotas não requerem provisão e divulgação;

**Obrigações Legais, Fiscais e Previdenciárias:** Referem-se a demandas judiciais onde estão sendo contestadas a legalidade e a constitucionalidade de alguns tributos. O montante discutido é quantificado, registrado e atualizado mensalmente.

#### **o) Depósitos e Obrigações por Operações Compromissadas**

São demonstrados pelos valores das exigibilidades e consideram os encargos exigíveis até a data do balanço, reconhecidos em base "pro rata" dia. As obrigações por operações compromissadas são classificadas no passivo em função de seus prazos de vencimento, independentemente dos prazos de vencimento dos papéis que lastreiam as operações.

#### **p) Provisão para Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro Líquido**

As provisões para o Imposto de Renda (IRPJ) e Contribuição Social (CSLL), quando devidas, são calculadas com base no lucro ou prejuízo contábil, ajustado pelas adições e exclusões de caráter permanente e temporária, sendo o IRPJ determinado pela alíquota de 15%, acrescida de 10% sobre o lucro tributável excedente a R\$ 240 no exercício (R\$ 120 no semestre) e a CSLL pela alíquota de 15%, sendo que a partir de 01/03/2020 a alíquota de CSLL será de 20% para o Banco.

Os créditos tributários de IRPJ e CSLL são calculados sobre as adições e exclusões temporárias, prejuízo fiscal e base negativa, quando ativados são constituídos pelas alíquotas vigentes nas datas de expectativa da realização dos mesmos. Os créditos tributários constituídos são baseados nas expectativas atuais de realização, considerando os estudos técnicos e análises da Administração, conforme descrito na Nota 9.

#### **q) Classificação dos Ativos e Passivos Circulantes e Não Circulantes**

Os ativos e passivos realizáveis até doze meses subsequentes ao balanço são classificados no circulante e aqueles cujo vencimentos ou possibilidade efetiva de liquidação ocorram nos dozes meses após a data do balanço são classificados no não circulante. Os créditos tributários e as obrigações fiscais diferidas estão classificados no não circulante independentemente do prazo de realização em conformidade com a Resolução BCB nº 2/20.

#### **r) Receitas e Despesas**

O regime contábil de apuração do resultado é o de competência, e considera os rendimentos, encargos e variações monetárias ou cambiais, calculados a índices ou taxas oficiais, "pro rata" dia incidentes sobre ativos e passivos atualizados até a data do balanço.

**NOTA 4 - CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA**

	30/06/2021	31/12/2020
Disponibilidades	1.351.557,20	1.584.473,69
Aplicações no Mercado Aberto (Nota 5)	39.999.729,86	124.502.768,32
<b>Total</b>	<b>41.351.287,06</b>	<b>126.087.242,01</b>

**NOTA 5 - APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ**

	30/06/2021		31/12/2020
	Até 90 dias	Total	Total
<b>Aplicações no Mercado Aberto - Posição Bancada</b>	<b>39.999.729,86</b>	<b>39.999.729,86</b>	<b>124.502.768,32</b>
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	34.999.215,90	34.999.215,90	124.502.768,32
Notas do Tesouro Nacional - NTN-B	5.000.513,96	5.000.513,96	-
<b>Total</b>	<b>39.999.729,86</b>	<b>39.999.729,86</b>	<b>124.502.768,32</b>

**NOTA 6 - TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS****a) Composição da Carteira**

	Mensuração (c)	Carteira Própria	Vinculados à Recompra	Vinculados à Prestação de Garantias	Total	
					30/06/2021	31/12/2020
<b>Títulos para Negociação</b>		<b>10.626.135,32</b>	-	<b>25.304.930,57</b>	<b>35.931.065,89</b>	<b>38.430.802,01</b>
Ações (b)	Nível 1	207.104,45	-	-	207.104,45	222.837,48
Letras Financeiras do Tesouro - LFT (a)	Nível 1	4.966.359,66	-	8.934.370,83	13.900.730,49	13.742.422,04
Quotas de Fundos de Investimento (b)	Nível 1	5.452.671,21	-	16.370.559,74	21.823.230,95	24.465.542,49
<b>Títulos Disponíveis para Venda</b>		<b>159.507.406,03</b>	<b>1.796.391,99</b>	<b>18.322.830,28</b>	<b>179.626.628,30</b>	<b>221.676.857,88</b>
Debêntures (b)	Nível 2	14.484.572,27	1.136.044,83	-	15.620.617,10	15.729.020,89
Certificados de Recebíveis do Agronegócio (b)	Nível 2	5.129.846,18	-	18.322.830,28	23.452.676,46	28.879.135,99
Certificados de Recebíveis Imobiliários (b)	Nível 2	232.034,05	-	-	232.034,05	191.736,11
Letras Financeiras do Tesouro - LFT (a)	Nível 1	10.458.303,24	-	-	10.458.303,24	42.640.454,36
Notas do Tesouro Nacional - NTN (a)	Nível 1	129.202.650,29	660.347,16	-	129.862.997,45	134.236.510,53
<b>Títulos Mantidos até o Vencimento</b>		<b>101.818.817,78</b>	<b>706.724,56</b>	<b>2.856.713,57</b>	<b>105.382.255,91</b>	-
Letras Financeiras - LF (b)	Nível 2	37.517.837,32	-	-	37.517.837,32	-
Notas do Tesouro Nacional - NTN (a)	Nível 1	64.300.980,46	706.724,56	2.856.713,57	67.864.418,59	-
<b>Total</b>		<b>271.952.359,13</b>	<b>2.503.116,55</b>	<b>46.484.474,42</b>	<b>320.939.950,10</b>	<b>260.107.659,89</b>

(a) Custodiados no Sistema Especial de Liquidação e Custódia (SELIC);

(b) Custodiados na B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão;

(c) Mensuração - **Nível 1** - São obtidas de preços cotados (não ajustados) em mercados ativos para ativos ou passivos idênticos. **Nível 2** - São obtidas por meio de outras variáveis além dos preços cotados incluídos no Nível 1, que são observáveis para o ativo ou passivo diretamente (ou seja, como preços) ou indiretamente (ou seja, com base em preços). **Nível 3** - São obtidas através de técnicas de avaliação que incluem dados para os ativos ou passivos que não são baseados em variáveis observáveis de mercado (dados não observáveis).

**b) Classificação da Carteira por Categorias e Prazos**

	Sem Vencimento	Até 90 dias	De 91 a 365 dias	Acima de 365 dias	Total	
					30/06/2021	31/12/2020
<b>Títulos para Negociação</b>	<b>22.030.335,40</b>	-	<b>882.076,99</b>	<b>13.018.653,50</b>	<b>35.931.065,89</b>	<b>38.430.802,01</b>
Ações	207.104,45	-	-	-	207.104,45	222.837,48
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	-	-	882.076,99	13.018.653,50	13.900.730,49	13.742.422,04
Quotas de Fundos de Investimento	21.823.230,95	-	-	-	21.823.230,95	24.465.542,49
<b>Títulos Disponíveis para Venda</b>	-	<b>10.458.303,24</b>	<b>15.620.617,10</b>	<b>153.547.707,96</b>	<b>179.626.628,30</b>	<b>221.676.857,88</b>
Debêntures	-	-	15.620.617,10	-	15.620.617,10	15.729.020,89
Certificados de Recebíveis do Agronegócio	-	-	-	23.452.676,46	23.452.676,46	28.879.135,99
Certificados de Recebíveis Imobiliários	-	-	-	232.034,05	232.034,05	191.736,11
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	-	10.458.303,24	-	-	10.458.303,24	42.640.454,36
Notas do Tesouro Nacional - NTN	-	-	-	129.862.997,45	129.862.997,45	134.236.510,53
<b>Títulos Mantidos até o Vencimento</b>	-	-	-	<b>105.382.255,91</b>	<b>105.382.255,91</b>	-
Letras Financeiras - LF	-	-	-	37.517.837,32	37.517.837,32	-
Notas do Tesouro Nacional - NTN	-	-	-	67.864.418,59	67.864.418,59	-
<b>Total</b>	<b>22.030.335,40</b>	<b>10.458.303,24</b>	<b>16.502.694,09</b>	<b>271.948.617,37</b>	<b>320.939.950,10</b>	<b>260.107.659,89</b>

**c) Instrumentos Financeiros Derivativos**

O Banco participa de operações envolvendo instrumentos financeiros derivativos com a finalidade de atender às necessidades próprias ou de seus clientes, cujos registros são efetuados em contas patrimoniais, de resultado e de compensação.

A utilização de instrumentos financeiros derivativos consideram a avaliação prévia de vários aspectos com relação aos produtos, tais como: objetivos, formas de utilização, riscos envolvidos e infraestrutura adequada para o suporte operacional.

A estratégia de "hedge" é determinada com base nos limites de exposição aos diversos riscos inerentes às operações do Banco. Sempre que estas operações gerarem exposições acima dos limites estabelecidos, o que poderia resultar em relevantes flutuações no resultado do Banco, a cobertura do risco é efetuada utilizando-se instrumentos financeiros derivativos, contratados em mercado organizado ou de balcão, observadas as regras legais para a qualificação de "hedge", conforme estabelecido pela Circular nº 3.082/02 do BACEN e alterações posteriores.

Os instrumentos de proteção buscam a mitigação dos riscos de mercado, variação cambial e juros.

Observada a liquidez que o mercado apresentar, as datas de vencimento dos instrumentos de "hedge" são o mais próximo possível das datas dos fluxos financeiros da operação objeto, garantindo a efetividade desejada da cobertura do risco.

Em 30 de junho de 2021 e de 2019, o Banco não possuía estrutura de "hedge" contábil de risco de mercado ou fluxo de caixa.

**Composição da Carteira e Classificação por Categorias e Prazos**

	30/06/2021			31/12/2020	
	Acima de 365 dias	Valor Referencial	Ativo (Passivo)	Valor Referencial	Ativo (Passivo)
<b>Contratos de Futuros</b>	<b>20.719.522,50</b>	<b>20.719.522,50</b>	<b>(65.033,35)</b>	<b>84.570.446,25</b>	<b>39.808,45</b>
<b>Compromissos de Compra</b>	<b>20.719.522,50</b>	<b>20.719.522,50</b>	<b>(65.033,35)</b>	<b>50.190.148,75</b>	<b>41.819,15</b>
Futuro DI	20.719.522,50	20.719.522,50	(65.033,35)	50.190.148,75	41.819,15
<b>Compromissos de Venda</b>	-	-	-	<b>34.380.297,50</b>	<b>(2.010,70)</b>
Futuro DI	-	-	-	34.380.297,50	(2.010,70)
<b>Total</b>	<b>20.719.522,50</b>	<b>20.719.522,50</b>	<b>(65.033,35)</b>	<b>84.570.446,25</b>	<b>39.808,45</b>

**NOTA 7 - OPERAÇÕES DE CRÉDITO****a) Carteira de Crédito por Tipo de Operação**

	30/06/2021		31/12/2020	
	R\$	%	R\$	%
Empréstimos	22.799.346,29	60,21	22.944.950,30	60,42
Cheque Especial e Conta Garantida	15.066.390,97	39,79	15.030.251,30	39,58
<b>Total</b>	<b>37.865.737,26</b>	<b>100,00</b>	<b>37.975.201,60</b>	<b>100,00</b>

**b) Operações de Crédito por Setor de Atividade e Prazos**

	Vencida	A vencer		Total		
	A partir de 15 dias	Até 3 meses	3 a 12 meses	Acima de 12 meses	30/06/2021	31/12/2020
<b>Empréstimos e Títulos Descontados</b>						
<b>Setor Privado</b>	<b>721,06</b>	<b>15.441.538,67</b>	<b>5.607.933,88</b>	<b>16.815.543,65</b>	<b>37.865.737,26</b>	<b>37.975.201,60</b>
Outros Serviços	-	13.432.124,04	5.607.382,85	16.815.543,65	35.855.050,54	35.780.154,68
Pessoas Físicas	721,06	2.009.414,63	551,03	-	2.010.686,72	2.195.046,92
<b>Total</b>	<b>721,06</b>	<b>15.441.538,67</b>	<b>5.607.933,88</b>	<b>16.815.543,65</b>	<b>37.865.737,26</b>	<b>37.975.201,60</b>
<b>Curto Prazo</b>					<b>21.050.193,61</b>	<b>15.554.476,73</b>
<b>Longo Prazo</b>					<b>16.815.543,65</b>	<b>22.420.724,87</b>

**c) Operações de Crédito por Níveis de Risco**

Nível	30/06/2021			31/12/2020		
	Total Operações de Crédito	Créditos Vencidos	Provisão Constituída	Total Operações de Crédito	Créditos Vencidos	Provisão Constituída
AA	22.798.244,25	-	11,13	22.740.566,48	-	-
A	2.228,33	-	-	199.242,94	-	996,17
B	15.063.440,16	-	150.634,39	15.030.251,30	-	150.499,49
C	-	-	-	2.985,42	2.985,42	89,56
D	1.102,04	-	110,20	2.155,46	-	215,54
H	722,48	721,06	722,48	-	-	-
<b>Total</b>	<b>37.865.737,26</b>	<b>721,06</b>	<b>151.478,20</b>	<b>37.975.201,60</b>	<b>2.985,42</b>	<b>151.800,76</b>

As provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito são constituídas com base na Resolução nº 2.682/99 do CMN e alterações posteriores, levando-se em consideração o risco das operações, amparada por informações internas e externas.

**d) Operações de Crédito por Concentração de Risco**

	30/06/2021		31/12/2020	
	R\$	%	R\$	%
10 Maiores Clientes	37.863.886,04	100,00	37.731.420,60	99,36
Demais Clientes	1.851,22	0,00	243.781,00	0,64
<b>Total</b>	<b>37.865.737,26</b>	<b>100,00</b>	<b>37.975.201,60</b>	<b>100,00</b>

**e) Movimentação das Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito**

	30/06/2021	31/12/2020
<b>Saldo Inicial</b>	<b>5.718.291,70</b>	<b>3.819.980,90</b>
Provisão	1.369,91	1.904.707,13
Reversão de Provisão	(1.692,47)	(6.396,33)
<b>Saldo Final</b>	<b>5.717.969,14</b>	<b>5.718.291,70</b>

**NOTA 8 - OUTROS ATIVOS**

	30/06/2021	31/12/2020
<b>Relações Interfinanceiras</b>	<b>268.920,24</b>	<b>311.769,37</b>
<b>Rendas a Receber</b>	<b>4.438.379,08</b>	<b>3.973.691,99</b>
Outras Rendas a Receber	4.438.379,08	3.973.691,99
<b>Negociação e Intermediação de Valores</b>	<b>2.791.928,17</b>	<b>371.588,12</b>
Caixas de Registro e Liquidação	1.096.978,44	167.652,51
Devedores - Conta Liquidações Pendentes	1.673.056,21	184.976,67
Operações de Intermediação de Swap	21.893,52	18.958,94
<b>Ativos Fiscais Correntes</b>	<b>7.303.854,03</b>	<b>7.003.927,47</b>
Impostos e Contribuições a Compensar	7.303.854,03	7.003.927,47
<b>Ativos não Financeiros Mantidos para Venda - Imóveis (a)</b>	<b>13.912.222,73</b>	<b>26.636.926,09</b>
<b>(Provisão para Desvalorização)</b>	<b>(1.866.000,00)</b>	<b>(1.866.000,00)</b>
<b>Despesas Antecipadas</b>	<b>3.270.527,90</b>	<b>2.862.135,92</b>
<b>Diversos</b>	<b>31.159.778,47</b>	<b>26.666.396,92</b>
Adiantamentos e Antecipações Salariais	571.341,01	51.962,40
Adiantamentos para Pagamentos de Nossa Conta	8.776,74	8.958,34
Devedores por Depósitos em Garantia (b)	14.266.583,26	12.941.995,31
Títulos e Créditos a Receber	11.132.981,88	11.132.981,88
Valores a Receber de Sociedades Ligadas	3.572.887,16	947.778,86
Devedores Diversos - País	1.607.208,42	1.582.720,13
<b>Total</b>	<b>61.279.610,62</b>	<b>65.960.435,88</b>
<b>Curto Prazo</b>	<b>14.589.323,52</b>	<b>9.050.426,61</b>
<b>Longo Prazo</b>	<b>46.690.287,10</b>	<b>56.910.009,27</b>

(a) Em 12/03/2021, foi efetuada a venda de imóvel no valor de R\$ 14.542.354,60, apurando lucro de R\$ 1.817.651,24 (Nota 20).

(b) Referem-se basicamente a depósitos judiciais relativos ao ISS incidente sobre corretagens de operações na BM&F, multas aplicadas pela SRF por não entrega de informações sobre a CPMF no prazo e processos trabalhistas, as ações dos referidos depósitos estão sendo questionadas judicialmente, na Corretora.

**NOTA 9 - IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL****a) Demonstração do Cálculo dos Encargos com Imposto de Renda e Contribuição Social**

	IRPJ	CSLL	IRPJ	CSLL
	01/01 a	01/01 a	01/01 a	01/01 a
	30/06/2021	30/06/2020	30/06/2021	30/06/2020
<b>Resultado antes da Tributação</b>	<b>(17.989.402,15)</b>	<b>(17.989.402,15)</b>	<b>(16.018.483,50)</b>	<b>(16.018.483,50)</b>
<b>Adições Temporárias</b>	<b>7.535.777,28</b>	<b>7.535.777,28</b>	<b>52.088.761,98</b>	<b>52.088.761,98</b>
Ajuste a Mercado de TVM e Derivativos	6.572.208,50	6.572.208,50	47.604.631,50	47.604.631,50
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	80,11	80,11	1.561.661,80	1.561.661,80
Outras Adições Temporárias	963.488,67	963.488,67	2.922.468,68	2.922.468,68
<b>Adições Permanentes</b>	<b>6.406.892,56</b>	<b>6.054.577,17</b>	<b>10.256.522,15</b>	<b>10.212.285,79</b>
Resultado de Participações em Coligadas e Controladas	4.696.184,63	4.696.184,63	5.904.578,28	5.904.578,28
Outras Adições Permanentes	1.710.707,93	1.358.392,54	4.351.943,87	4.307.707,51
<b>Exclusões Temporárias</b>	<b>(4.682.953,16)</b>	<b>(4.682.953,16)</b>	<b>(56.710.607,05)</b>	<b>(56.710.607,05)</b>
Ajuste a Mercado de TVM e Derivativos	(4.682.550,49)	(4.682.550,49)	(52.988.378,85)	(52.988.378,85)
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(402,67)	(402,67)		
<b>Exclusões Permanentes</b>	<b>(6.110.464,22)</b>	<b>(6.110.464,22)</b>	<b>(6.577.631,33)</b>	<b>(6.577.631,33)</b>
Resultado de Participações em Coligadas e Controladas	(5.081.205,92)	(5.081.205,92)	(6.071.137,21)	(6.071.137,21)
Outras Exclusões Permanentes	(1.029.258,30)	(1.029.258,30)	(506.494,12)	(506.494,12)
<b>Base de Cálculo antes da Compensação de Prej. Fiscal e Base Negativa</b>	<b>(14.840.149,69)</b>	<b>(15.192.465,08)</b>	<b>(16.961.437,75)</b>	<b>(17.005.674,11)</b>
<b>Base de Cálculo do Imposto de Renda e Contribuição Social</b>	<b>(14.840.149,69)</b>	<b>(15.192.465,08)</b>	<b>(16.961.437,75)</b>	<b>(17.005.674,11)</b>
Constituição (Reversão) de Créditos Tributários	(80,64)	(64,51)	390.415,46	312.332,35
<b>Imposto de Renda e Contribuição Social</b>	<b>(80,64)</b>	<b>(64,51)</b>	<b>390.415,46</b>	<b>312.332,35</b>

**b) Demonstração dos Créditos Tributários**

De 01/01 a 30/06/2021, os créditos tributários apresentaram a seguinte movimentação:

	31/12/2020	Realização/ Reversão	30/06/2021
Prejuízo Fiscal e Base Negativa	24.569.226,74	-	24.569.226,74
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	3.412.931,27	(145,05)	3.412.786,22
<b>Total</b>	<b>27.982.158,01</b>	<b>(145,05)</b>	<b>27.982.012,96</b>

Em 30/06/2021, existiam créditos tributários não constituídos sobre prejuízo fiscal, base negativa e diferenças temporárias no montante de R\$ 59.339.187,79 (R\$ 51.301.688,74 em 31/12/2020) para o Consolidado Prudencial. Os benefícios do IRPJ e CSLL serão reconhecidos quando efetivamente as perspectivas para sua recuperação se tornarem factíveis, de acordo com as regras estabelecidas na Resolução nº 3.059/02 do CMN e alterações posteriores.

**c) Expectativa de Realização dos Créditos Tributários**

Período	IRPJ / CSLL
2021	2.504.920,92
2022	0,00
2023	1.104.736,78
2024	2.396.883,30
2025	2.449.926,49
2026 a 2030	19.525.545,37
	<b>27.982.012,86</b>

Os créditos tributários serão realizados dentro do prazo permitido pela Resolução nº 3.059/02 do CMN e alterações posteriores. A realização depende da natureza do crédito gerado, oriunda de prejuízo fiscal, base negativa e diferenças temporárias. O valor presente dos créditos tributários em 30/06/2021 é de R\$ 17.518.342,82 utilizando-se a curva futura de juros, obtida na B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão, como fator de desconto.

A constituição, realização ou a manutenção dos créditos tributários são avaliadas periodicamente, tendo como parâmetro a geração de lucro tributável para fins de IRPJ e CSLL em montante que justifique a realização de tais valores.

**NOTA 10 - PARTICIPAÇÕES EM COLIGADAS E CONTROLADAS**

	FAR - Fator Administração de Recursos Ltda.	Fator Seguradora S.A.	Total
<b>Patrimônio Líquido</b>			
30/06/2021	1.806.134,08	187.748.100,26	<b>189.554.234,34</b>
31/12/2020	4.108.312,00	184.688.133,20	<b>188.796.445,20</b>
<b>Lucro Líquido (Prejuízo)</b>			
01/01 a 30/06/2021	(2.302.177,92)	3.059.967,06	<b>757.789,14</b>
01/01 a 30/06/2020	277.479,43	(110.919,82)	<b>166.559,61</b>
Participação Acionária (%)	49,99%	100,00%	
<b>Valor Patrimonial do Investimento</b>			
30/06/2021	903.066,87	187.748.100,26	<b>188.651.167,13</b>
31/12/2020	4.108.310,78	184.688.133,20	<b>188.796.443,98</b>
<b>Resultado de Participações em Coligadas e Controladas</b>			
01/01 a 30/06/2021	(2.674.945,77)	3.059.967,06	<b>385.021,29</b>
01/01 a 30/06/2020	277.478,75	(110.919,82)	<b>166.558,93</b>

Em 14/06/2021, o Banco vendeu 50% das quotas da FAR – Fator Administração de Recursos Ltda. pelo valor de R\$ 10.000.000,00 (Nota 20), e em 27/07/2021 vendeu os outros 50% restantes das quotas da FAR – Fator Administração de Recursos Ltda. pelo valor de R\$ 10.000.000,00.

Em 30/12/2020, foi deliberado e recebido Juros sobre o Capital Próprio no valor de R\$ 9.300.000,00 da controlada Fator Seguradora S.A..

Em 24/04/2020, foi deliberado e integralizado o aumento de capital no montante de R\$ 7.000.000,00 na controlada Fator Seguradora S.A..

Em 01/04/2020, foi recebido dividendos no valor de R\$ 7.000.000,00 da controlada Fator Seguradora S.A..

Em 31/03/2020, foi deliberado a redução do capital social no montante de R\$ 4.000.000,00 na controlada FAR – Fator Administração de Recursos Ltda..

Em 17/02/2020, foi deliberado e integralizado o aumento de capital no montante de R\$ 6.000.000,00 na controlada FAR – Fator Administração de Recursos Ltda..

**NOTA 11 - DEPÓSITOS**

	30/06/2021						Total	31/12/2020
	Sem Vencimento	1 a 30 dias	31 a 180 dias	181 a 365 dias	366 a 730 dias	Acima de 730 dias		
<b>Depósitos à Vista</b>	<b>5.925.900,99</b>	-	-	-	-	-	<b>5.925.900,99</b>	<b>14.748.368,26</b>
Ligadas	391.708,26	-	-	-	-	-	391.708,26	620.926,64
Não Ligadas	5.534.192,73	-	-	-	-	-	5.534.192,73	14.127.441,62
<b>Depósitos a Prazo</b>	-	<b>7.492.952,41</b>	<b>117.103.700,96</b>	<b>28.980.700,98</b>	<b>58.856.556,94</b>	<b>118.222.450,91</b>	<b>330.656.362,20</b>	<b>339.538.446,87</b>
Ligadas	-	-	-	-	1.506.773,00	197.223,81	1.703.996,81	1.563.095,63
Não Ligadas	-	7.492.952,41	117.103.700,96	28.980.700,98	57.349.783,94	118.025.227,10	328.952.365,39	337.975.351,24
<b>Total</b>	<b>5.925.900,99</b>	<b>7.492.952,41</b>	<b>117.103.700,96</b>	<b>28.980.700,98</b>	<b>58.856.556,94</b>	<b>118.222.450,91</b>	<b>336.582.263,19</b>	<b>354.286.815,13</b>
<b>Curto Prazo</b>							<b>159.503.255,34</b>	<b>167.418.272,23</b>
<b>Longo Prazo</b>							<b>177.079.007,85</b>	<b>186.868.542,90</b>

**NOTA 12 - OBRIGAÇÕES POR OPERAÇÕES COMPROMISSADAS**

	30/06/2021		31/12/2020
	1 a 30 dias	Total	Total
<b>Carteira Própria</b>	<b>2.015.740,71</b>	<b>2.015.740,71</b>	<b>2.077.633,21</b>
Debentures	671.704,38	671.704,38	-
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	-	-	85.877,28
Notas do Tesouro Nacional - NTN	1.344.036,33	1.344.036,33	1.991.755,93
<b>Total</b>	<b>2.015.740,71</b>	<b>2.015.740,71</b>	<b>2.077.633,21</b>

**NOTA 13 - RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS**

	30/06/2021	31/12/2020
	Total	Total
<b>Letras de Crédito Agrícola</b>	-	<b>6.752.190,14</b>
Não Ligadas	-	6.752.190,14
<b>Total</b>	-	<b>6.752.190,14</b>

**NOTA 14 - OUTRAS OBRIGAÇÕES**

	30/06/2021	31/12/2020
<b>Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados</b>	<b>443,88</b>	<b>1.342,57</b>
IOF a Recolher	443,88	1.342,57
<b>Fiscais e Previdenciárias</b>	<b>3.406.547,38</b>	<b>3.957.388,27</b>
Impostos e Contribuições a Recolher	3.406.547,38	3.957.388,27
<b>Negociação e Intermediação de Valores</b>	<b>49.401.726,13</b>	<b>43.863.376,91</b>
Credores - Conta Liquidações Pendentes	49.401.724,45	43.863.370,04
Operações com Ativos Financeiros e Mercadorias a Liquidar	1,68	6,87
<b>Provisão para Contingências (Nota 15b)</b>	<b>8.017.426,57</b>	<b>7.589.791,54</b>
<b>Diversas</b>	<b>5.935.746,65</b>	<b>5.036.546,37</b>
Provisão para Pagamentos a Efetuar	3.155.425,32	2.383.194,92
Valores a Pagar a Sociedades Ligadas	79.525,45	18.148,45
Credores Diversos - País	2.700.795,88	2.635.203,00
<b>Total</b>	<b>66.761.890,61</b>	<b>60.448.445,66</b>
<b>Curto Prazo</b>	<b>58.744.464,04</b>	<b>52.858.654,12</b>
<b>Longo Prazo</b>	<b>8.017.426,57</b>	<b>7.589.791,54</b>

**NOTA 15 - ATIVOS E PASSIVOS CONTINGENTES E OBRIGAÇÕES LEGAIS, FISCAIS E PREVIDENCIÁRIAS****a) Ativos Contingentes**

Em 30/06/2021 e 2019, o Banco e a Corretora não possuíam ativos contingentes contabilizados.

**b) Passivos Contingentes Classificados como Perdas Prováveis e Obrigações Legais**

As provisões para perdas prováveis são reconhecidas contabilmente e totalizam R\$ 8.017.426,57 (R\$ 7.589.791,54 em 31/12/2020) e estão representadas por:

**Ações Cíveis:** O valor da provisão é de R\$ 2.510.426,57 (R\$ 2.367.791,54 em 31/12/2020) e referem-se a ações de caráter indenizatório;

**Ações Trabalhistas:** O valor da provisão é de R\$ 5.507.000,00 (R\$ 5.222.000,00 em 31/12/2020) e referem-se a processos que envolvem basicamente a Corretora.

**Composição e Movimentação das Provisões**

	30/06/2021			31/12/2020
	Cíveis	Trabalhistas	Total	Total
Saldo Inicial	2.367.791,54	5.222.000,00	7.589.791,54	7.279.471,43
Constituição	698.066,23	2.195.750,42	2.893.816,65	5.124.246,47
Reversão	-	(423.000,00)	(423.000,00)	(276.070,32)
Liquidação	(555.431,20)	(1.487.750,42)	(2.043.181,62)	(4.537.856,04)
<b>Saldo Final</b>	<b>2.510.426,57</b>	<b>5.507.000,00</b>	<b>8.017.426,57</b>	<b>7.589.791,54</b>

**c) Passivos Contingentes Classificados como Perdas Possíveis**

Os processos judiciais e administrativos que, com base na opinião dos Consultores Jurídicos e da Administração, são classificados como perdas possíveis, não são reconhecidos contabilmente e estão representados abaixo:

	30/06/2021		31/12/2020	
	Banco	Corretora	Total	Total
<b>Fiscais (a)</b>	6.605.005,88	11.758.879,63	18.363.885,51	15.938.676,97
<b>Cíveis</b>	9.343.621,79	2.119.135,72	11.462.757,51	2.493.905,97
<b>Trabalhistas</b>	3.171.684,85	749.078,08	3.920.762,93	10.089.462,77
<b>Total</b>	<b>19.120.312,52</b>	<b>14.627.093,43</b>	<b>33.747.405,95</b>	<b>28.522.045,71</b>

(a) A Corretora discute judicial e administrativamente: ISS incidente sobre corretagens de operações na BM&F, multas aplicadas pela SRF por não entrega de informações sobre a CPMF no prazo, discussão de prazo prescricional na compensação de PIS e COFINS, processos trabalhistas e outras contingências.

**NOTA 16 - PATRIMÔNIO LÍQUIDO****a) Capital Social**

Em 30/06/2021, o capital social, subscrito e integralizado, está representado por 6.347.684 ações (6.109.028 em 31/12/2020), divididas igualmente entre ações ordinárias e preferenciais nominativas, sem valor nominal.

Em RCA de 14/05/2021, foi deliberado o aumento de capital no montante de R\$ 10.000.000,00 mediante a emissão de 238.656 ações, aprovado pelo Bacen em 07/06/2021.

Em RCA de 13/04/2020, foi deliberado o aumento de capital no montante de R\$ 10.000.000,00 mediante a emissão de 207.120 ações, aprovado pelo Bacen em 24/06/2020.

**b) Distribuição de Dividendos**

O estatuto social estabelece dividendo obrigatório de 25% sobre o lucro líquido do exercício ajustado consoante a legislação em vigor.

**c) Lucros ou Prejuízos Acumulados**

Em 30/06/2021, o prejuízo acumulado de R\$ 32.745.880,31 (R\$ 14.756.333,01 em 31/12/2020) permaneceu registrado na rubrica de Lucros ou

**NOTA 17 - DETALHAMENTO DE CONTAS DO RESULTADO**

	01/01 a 30/06/2021	01/01 a 30/06/2020
<b>a) Receitas de Prestação de Serviços</b>	<b>12.957.826,12</b>	<b>16.421.530,74</b>
Rendas de Assessoria Técnica	5.411.858,83	5.795.459,48
Rendas de Administração de Fundos de Investimento	3.871.244,98	3.557.377,62
Rendas de Corretagens de Operações em Bolsas	1.926.585,34	2.943.475,49
Rendas de Comissão de Colocação de Títulos	1.377.427,45	2.450.519,02
Rendas de Serviços de Custódia	278.328,17	326.699,55
Rendas de Outros Serviços	92.381,35	1.347.999,58
<b>b) Outras Despesas Administrativas</b>	<b>12.283.627,35</b>	<b>11.470.306,21</b>
Processamento de Dados	4.502.731,38	3.208.032,00
Serviços do Sistema Financeiro	2.388.455,49	1.910.495,52
Serviços Técnicos Especializados	1.553.434,41	1.630.004,41
Depreciações e Amortizações	1.286.796,69	1.679.389,93
Aluguéis	792.383,91	1.081.133,71
Comunicações	376.110,56	484.823,84
Serviços de Terceiros	261.798,74	435.550,07
Manutenção e Conservação de Bens	256.694,67	173.566,59
Associações / Entidades de Classe	224.948,27	165.663,79
Condomínio	155.715,64	297.165,47
Promoções e Relações Públicas	47.396,86	72.332,14
Outras Despesas Administrativas	437.160,73	332.148,74
<b>c) Outras Receitas Operacionais</b>	<b>831.473,11</b>	<b>3.271.217,46</b>
Reversão de Provisões para Passivos Contingentes	423.000,00	-
Recuperação de Encargos e Despesas	92.982,64	161.556,34
Atualização de Depósitos Judiciais	85.855,57	213.653,44
Variações Monetárias Ativas / Cambiais	81.611,86	2.837.246,95
Outras Receitas Operacionais	148.023,04	58.760,73
<b>d) Outras Despesas Operacionais</b>	<b>780.762,90</b>	<b>123.098,10</b>
Contingências Cíveis	698.066,23	20.127,58
Variações Monetárias Passivas / Cambiais	3.580,64	13.479,02
Outras Despesas Operacionais	79.116,03	89.491,50

**NOTA 18 - TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS****a) Empresas Controladas e Ligadas**

Com base nos critérios estabelecidos na Resolução nº 4.818/20 do CMN, as transações com partes relacionadas foram efetuadas em condições de mercado, no tocante a encargos e prazos, e são compostas basicamente por:

Operações / Partes Relacionadas	30/06/2021	30/06/2021	31/12/2020	30/06/2020
	Ativo (Passivo)	Receitas (Despesas)	Ativo (Passivo)	Receitas (Despesas)
<b>Depósitos à Vista</b>	<b>(391.708,26)</b>	-	<b>(620.926,64)</b>	-
FAR - Fator Administração de Recursos Ltda.	(72.962,13)	-	(30.998,63)	-
Ligadas - Não Financeiras	(318.746,13)	-	(589.928,01)	-
<b>Depósitos a Prazo</b>	<b>(1.703.996,81)</b>	<b>(37.263,33)</b>	<b>(1.563.095,63)</b>	<b>(39.691,64)</b>
FAR - Fator Administração de Recursos Ltda.	(1.203.419,96)	(20.488,75)	(1.563.095,63)	(36.019,49)
Ligadas - Não Financeiras	(500.576,85)	(16.774,58)	-	(3.672,15)
<b>Valores a Receber (Pagar) de Sociedades Ligadas</b>	<b>3.493.361,71</b>	<b>14.391.752,55</b>	<b>929.630,41</b>	<b>5.185.420,27</b>
FAR - Fator Administração de Recursos Ltda.	2.551.494,03	3.620.505,06	542.069,10	3.527.645,40
Fator Seguradora S.A.	794.586,35	794.586,35	289.853,84	1.117.103,22
Fator Empreendimentos e Participações Ltda.	147.281,33	506.959,28	97.707,47	540.671,65
Fator Capital S.A.	-	9.469.702	-	-

**b) Remuneração do Pessoal-Chave da Administração**

Os honorários atribuídos no período foram de R\$ 3.475.491,64 (R\$ 2.772.372,83 em 30/06/2020), são considerados benefícios de curto prazo.

**NOTA 19 - RECURSOS DE TERCEIROS SOB ADMINISTRAÇÃO**

Os recursos de terceiros sob administração totalizam R\$ 1.870.113.860,47 (R\$ 2.301.433.275,93 em 31/12/2020).

**NOTA 20 - RESULTADO NÃO RECORRENTE**

Considera-se resultado não recorrente o resultado que não esteja relacionado incidentalmente com as atividades típicas da instituição e não esteja previsto para ocorrer com frequência nos exercícios futuros.

	01/01 a 30/06/2021	01/01 a 30/06/2020
<b>Resultado não Recorrente</b>	<b>11.292.591,10</b>	<b>8.730,00</b>
Lucro na Alienação de Investimento - FAR - Fator Administração de Recursos Ltda.	9.469.701,86	-
Lucro na Alienação de Ativos não Financeiros Mantidos para Venda	1.817.651,24	-
Outros	5.238,00	8.730,00

**NOTA 21 - GERENCIAMENTO DE RISCOS E CAPITAL**

O Banco mantém estruturas de gerenciamento de riscos e de capital em atendimento à Resolução nº 4.557/17 do CMN e alterações posteriores, estabelecendo políticas, procedimentos, modelos e sistemas capazes de identificar, avaliar, mitigar, reportar e gerir os riscos inerentes aos seus negócios, proporcionando uma visão dos riscos incorridos ao Conselho de Administração, a Presidência e a Diretoria Executiva, que estão cientes de suas responsabilidades sobre as informações aqui divulgadas e com relação à estrutura de gerenciamento de riscos e de capital.

As descrições dessas estruturas estão disponibilizadas no site do Banco:  
([https://www.fator.com.br/bem\\_vindo/quem\\_somos/risco\\_compliance/gestao\\_riscos.html](https://www.fator.com.br/bem_vindo/quem_somos/risco_compliance/gestao_riscos.html)).

**a) Risco de Crédito**

O gerenciamento de risco de crédito exige alto grau de disciplina e controle das análises e das operações efetuadas, preservando a integridade e a independência dos processos. A política de crédito do Banco tem por objetivo a segurança, qualidade e liquidez na aplicação dos ativos, agilidade e rentabilidade nos negócios, minimizando os riscos inerentes a qualquer operação de crédito, bem como orientar sobre a fixação de limites operacionais e a concessão de operações de crédito.

**b) Risco de Mercado**

O monitoramento diário do risco de mercado do Banco é efetuado com utilização de duas medidas estatísticas, a saber:

1) Valor a Risco (VaR) paramétrico com intervalo de confiança de 99% e horizonte de tempo de 01 dia, modelo estatístico que utiliza a análise dos dados históricos normalizando a distribuição dos retornos de forma a estimar a perda financeira possível em um dia de mercado para 99% dos casos.

2) "Stress Test", uma técnica que visa analisar o impacto de variações extremas nos preços dos ativos e derivativos. Os cenários de estresse utilizados para apuração dos choques são estimados com base naqueles divulgados diariamente pela B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão. Esta abordagem tem por objetivo preservar o patrimônio do Banco em situações de mercado consideradas atípicas.

**c) Risco de Liquidez**

O monitoramento do risco de liquidez visa mitigar a ocorrência de desequilíbrios entre ativos negociáveis e passivos exigíveis - "descasamentos" entre pagamentos e recebimentos - que possam afetar a capacidade de pagamento da instituição, levando-se em consideração as diferentes moedas e prazos de liquidação de seus direitos e obrigações.

O processo de gestão deste risco é efetuado diariamente através do monitoramento do limite de caixa mínimo e do fluxo de caixa projetado através de relatório específico, onde são avaliados os ativos e passivos do Banco para os próximos 252 dias úteis, levando-se em conta 5 cenários de liquidez com premissas diferentes.

**d) Risco Operacional**

A gestão do risco operacional visa mitigar a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de falha, deficiência, ou inadequação de processos internos, pessoas e sistemas, ou de eventos externos, incluindo o risco legal associado à inadequação ou deficiência em contratos firmados pela instituição, sanções e indenizações por danos decorrentes das atividades desenvolvidas pela instituição.

O processo para o gerenciamento do risco operacional pelo enfoque quantitativo consolida as perdas do Conglomerado em uma base de dados interna com suas respectivas causas e planos de ação. Permite a análise das perdas incorridas pelo enfoque qualitativo, possibilitando avaliar os riscos e a efetividade dos controles internos, visando à redução de perdas e à melhoria operacional do negócio.

**e) Gestão de Capital**

A gestão de capital tem como objetivo manter o capital ajustado aos riscos incorridos pelo Banco, de forma compatível com a natureza das suas operações, a complexidade dos produtos e serviços oferecidos e a dimensão de sua exposição a riscos.

A política de gestão de capital bem como o plano de capital devem ser aprovados e revisados, no mínimo anualmente, pela Diretoria e pelo Conselho de Administração do Banco, a fim de determinar sua compatibilidade com o planejamento estratégico do Banco e com as condições de mercado.

**NOTA 22 - LIMITES OPERACIONAIS**

O índice de Basileia, conforme estabelecido pela Resolução nº 4.193/13 do CMN e alterações posteriores, está representado conforme abaixo:

	<b>30/06/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
Risco de Crédito (RWAcpad)	14.227.159,61	13.563.082,90
Risco de Moedas (RWAcam)	4.747.255,37	4.562.334,25
Risco de Taxa de Juros (RWAjpur)	147.873,95	369.723,62
Risco de Ações (RWAacs)	991.322,83	1.368.877,84
Risco Operacional (RWAopad)	7.993.450,61	8.266.423,45
<b>Patrimônio de Referência Exigido - PRE</b>	<b>28.107.062,37</b>	<b>28.130.442,06</b>
<b>Patrimônio Líquido</b>	<b>271.665.768,73</b>	<b>283.194.979,26</b>
Ajustes Prudenciais	(206.493.247,26)	(205.419.051,61)
<b>Patrimônio de Referência - PR</b>	<b>65.172.521,47</b>	<b>77.775.927,65</b>
<b>Índice de Basileia</b>	<b>18,55%</b>	<b>22,12%</b>
Rban	10.857.177,55	12.552.131,40

**NOTA 23 - COVID-19**

Em março de 2020 foi declarada pela OMS a pandemia da Covid-19. Diante desta situação sem precedentes, o Banco permanece acompanhando os desdobramentos globais e monitorando informações, variáveis e riscos que possam afetar suas decisões de negócio. A Administração vem adotando diversas medidas de prevenção para preservar a saúde e segurança de seus colaboradores e também a manutenção da operação.

**NOTA 24 - FATO RELEVANTE**

O Banco aguarda aprovação do BACEN referente operação celebrada em 30 de abril de 2021, conforme Contrato de Compra e Venda de Ações e Outras Avenças, por e entre, de um lado, como vendedor, Banco Fator S.A. legítimo titular e único proprietário de 100% (cem por cento) das ações representativas do capital social total e votante da Fator S.A. Corretora de Valores, e, de outro lado, como compradora, BTG Pactual Corretora de Títulos e Valores Mobiliários S.A..

**COMITÊ DE AUDITORIA**

Gilberto Teruhiko Moriama - Presidente e Membro Qualificado  
 Marcello Frolidi Negro - Membro  
 Paulo Vellani de Lima - Membro

**DIRETORIA**

Joao Antonio Lopes Filho - Diretor Presidente  
 Gilberto Teruhiko Moriama - Diretor  
 Joao Alfredo Coronel Gallardo Lustosa - Diretor  
 Marcello Frolidi Negro - Diretor  
 Paulo Vellani de Lima - Diretor  
 Pedro Grunauer Kassab - Diretor  
 Rodrigo Dutra Vaz - Diretor

Carlos Augusto Senna de Almeida - CRC 1RJ - 079955/O-6 "S" - SP