



CNPJ 00.360.305/0001-04
SBS Quadra 04 Lotes 3/4 - Brasília-DF

MINISTÉRIO DA
ECONOMIA



DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA (Em milhares de Reais)

DESCRIÇÃO	INDIVIDUAL				CONSOLIDADO			
	2020		2019		2020		2019	
	2º semestre	Exercício	2º semestre	Exercício	2º semestre	Exercício	2º semestre	Exercício
FLUXOS DE CAIXA NAS ATIVIDADES OPERACIONAIS								
Lucro Líquido Ajustado	14.828.083	25.350.562	23.968.133	40.676.992	14.292.089	25.084.885	23.852.451	40.744.884
Lucro Líquido	7.286.688	12.634.085	11.129.609	18.663.112	7.561.633	13.169.364	12.924.691	21.056.681
Ajustes ao Lucro Líquido:	7.541.395	12.716.477	12.838.524	22.013.880	6.730.456	11.915.521	10.927.760	19.688.203
Ajustes ao Valor de Mercado de TVM e Inst. Financ. Derivativos (Ativos/ Passivos)	1.404.492	(2.157.344)	77.298	(822.058)	1.389.254	(2.182.656)	614.203	(822.058)
(Ganho)/Perda em Investimentos	2.804.406	3.130.999	1.175.030	1.131.311	(2.589.860)	(2.293.197)	111.893	567.565
(Ganho)/Perda na Venda de Imobilizado	(242.913)	(246.141)	(5.749)	(20.615)	(242.913)	(246.141)	(5.749)	(20.615)
(Ganho)/Perda na Venda de Bens não de Uso Próprio	301.980	548.951	247.660	381.502	301.980	548.951	247.660	381.502
Provisão para Perdas Associadas ao Risco de Crédito	6.304.917	11.133.029	4.530.974	10.753.531	6.305.910	11.135.344	4.540.357	10.765.101
Ativo/Passivo Atuarial (Benefícios a empregados)	1.003.238	2.007.595	1.023.907	2.061.728	1.003.238	2.007.595	1.023.907	2.061.728
Depreciações e Amortizações	890.685	1.590.923	740.432	1.551.338	890.685	1.590.923	740.432	1.551.338
Impostos Diferidos	(2.021.047)	(1.550.468)	(916.881)	(2.621.673)	(1.952.324)	(1.540.608)	(913.022)	(2.616.123)
Despesas com provisões para causas judiciais	1.548.277	2.939.280	3.634.321	6.023.683	1.548.279	2.939.282	3.634.321	6.023.683
Resultado de Participação em Coligadas	(5.831.858)	(6.975.866)	(1.146.817)	(1.146.817)	(5.831.858)	(6.975.866)	(1.146.817)	(1.146.817)
Despesas com Dívidas Subordinadas e Instrumentos Híbridos	1.379.218	2.295.519	3.478.349	5.675.523	1.104.274	1.760.241	1.683.267	3.281.954
VARIAÇÃO PATRIMONIAL	(30.715.621)	22.595.368	(52.782.780)	(842.363)	(28.717.382)	24.323.268	(51.874.627)	(656.816)
(Aumento) Redução em Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	(269.824)	(5.933.445)	6.842.725	18.764.883	(269.824)	(5.933.445)	6.842.725	18.764.883
(Aumento) Redução em TVM para negociação	28.141.340	(12.097.110)	(8.294.457)	(12.276.057)	26.748.450	(13.329.075)	(8.240.748)	(12.285.344)
(Aumento) Redução em Depósitos Compulsórios no Banco Central do Brasil	7.473.865	9.689.377	2.710.600	6.312.872	7.473.865	9.689.377	2.710.600	6.312.872
(Aumento) Redução na Carteira de crédito	(73.006.436)	(105.374.939)	(16.876.869)	(11.916.386)	(72.845.675)	(105.377.254)	(15.361.435)	(11.927.955)
(Aumento) Redução em Outros Ativos financeiros	(1.750.457)	(2.530.310)	(115.685)	341.569	(1.910.092)	(2.547.551)	(895.691)	325.575
(Aumento) Redução em Ativos Fiscais	1.130.658	696.617	(4.925.870)	(6.225.737)	1.158.845	685.189	(5.402.589)	(6.746.086)
(Aumento) Redução em Outros Ativos	(198.163)	1.026.355	351.317	(667.776)	1.535.015	3.001.093	898.307	(5.232.312)
(Redução) Aumento em Recursos com instituições financeiras e outras	22.404.098	60.843.871	(16.165.297)	16.710.844	22.404.098	60.843.871	(16.165.298)	16.710.844
(Redução) Aumento em Recursos de clientes	6.738.921	83.652.333	10.117.011	14.082.895	8.069.863	84.594.204	10.804.476	13.930.366
(Redução) Aumento em Recursos por Emissão de Títulos e Valores Mobiliários	(10.563.078)	(11.423.983)	(19.517.284)	(29.175.035)	(10.302.745)	(11.423.983)	(19.517.285)	(29.175.033)
(Redução) Aumento em Instrumentos Financeiros Derivativos	345.105	722.513	(130.566)	(37.450)	345.105	722.513	(130.566)	(37.450)
(Redução) Aumento em Outras Passivos Financeiros	(10.428.392)	8.969.661	(1.007.514)	(961.175)	(10.428.393)	8.969.660	(1.875.233)	(981.175)
(Redução) Aumento em Provisões	(1.391.928)	(4.077.832)	(2.932.101)	(4.574.170)	(1.388.109)	(4.206.915)	(2.929.815)	(4.559.299)
(Redução) Aumento em Passivos Fiscais	(607.691)	(150.079)	(5.017.867)	(1.516.641)	(599.727)	(113.441)	(5.034.920)	(1.614.000)
(Redução) Aumento em Passivos Atuariais	(227.997)	(2.126.818)	(168.591)	4.562.932	(227.997)	(2.126.818)	(168.591)	4.562.932
(Redução) Aumento em Outros Passivos	614.500	(181.087)	1.763.210	1.519.939	650.736	62.680	2.125.507	1.500.377
Imposto de renda e contribuição social pagos	1.494.376	225.107	3.176.755	3.988.859	1.519.939	225.107	3.176.755	3.988.859
CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE NAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	(15.887.538)	47.945.930	(28.814.647)	39.834.629	(14.425.293)	49.408.153	(28.022.176)	40.088.068
FLUXOS DE CAIXA NAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS								
Aquisição e Resgate de TVM disponíveis para venda	(13.261.735)	(14.330.558)	3.787.827	(32.902.634)	(13.261.735)	(14.330.558)	3.250.922	(32.900.513)
Aquisição e Resgate de TVM mantidos até o vencimento	(39.351)	(239.732)	(287.028)	24.336.607	(39.351)	(239.732)	(287.028)	24.336.607
Dividendos recebidos de coligadas e controladas	1.462.242	1.462.242	255.565	255.565	1.462.242	1.462.242	255.565	255.565
Alienação de Imobilizado de Uso	388.223	562.084	95.056	116.742	388.223	562.084	95.056	116.742
Aquisição de Imobilizado de Uso	(1.357.209)	(1.764.200)	(651.605)	(936.121)	(1.357.209)	(1.764.200)	(651.605)	(936.121)
Baixa de Intangível	7.885	9.084	4.084	352.778	7.885	9.084	4.084	352.778
Aquisição de Intangível	(387.339)	(914.477)	(489.854)	(1.100.512)	(387.339)	(914.477)	(489.854)	(1.100.512)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO NAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS	(13.187.284)	(15.215.557)	2.709.961	(9.877.575)	(14.649.526)	(16.677.799)	1.917.491	(10.131.019)
FLUXOS DE CAIXA NAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS								
Remuneração IHCID pago		(1.141.427)		(1.631.678)		(1,141,427)		(1,631,678)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO NAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS		(1,141,427)		(1,631,678)		(1,141,427)		(1,631,678)
AUMENTO (REDUÇÃO) LÍQUIDO EM CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	(29,074,822)	31,588,946	(26,104,686)	28,325,376	(29,074,819)	31,588,922	(26,104,685)	28,325,371
MODIFICAÇÕES EM CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA, LÍQUIDA								
Caixa e Equivalentes no início do período	250.646.766	189.982.998	216.087.684	161.657.622	250.646.768	189.983.022	216.087.707	161.657.651
Caixa e Equivalentes no fim do período	221.571.944	221.571.944	189.982.998	189.982.998	221.571.949	221.571.949	189.983.022	189.983.022
Aumento (Redução) de caixa e equivalentes de caixa	(29,074,822)	31,588,946	(26,104,686)	28,325,376	(29,074,819)	31,588,922	(26,104,685)	28,325,371

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

DEMONSTRAÇÕES DO VALOR ADICIONADO (Em milhares de reais)

DESCRIÇÃO	Individual				Consolidado			
	2020		2019		2020		2019	
	2º semestre	Exercício						
1. RECEITAS	50.052.613	106.108.862	72.599.592	138.982.958	55.113.681	111.660.117	73.230.859	140.006.150
Intermediação financeira	39.573.685	83.104.988	57.951.662	113.115.331	39.564.509	83.106.104	57.977.364	113.162.882
Prestação de serviços com tarifas	12.271.316	23.424.021	13.827.028	27.002.790	12.317.599	23.502.446	13.827.027	27.002.788
Provisão para perdas associadas ao risco de crédito	(6.304.917)	(11.133.029)	(4.530.974)	(10.753.531)	(6.305.910)	(11.135.344)	(4.540.357)	(10.765.101)
Outras	4.512.529	10.712.882	5.351.876	9.618.368	9.537.483	16.186.911	5.966.825	10.605.581
2. DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	19.840.646	44.063.857	30.131.325	61.048.225	19.425.983	43.370.944	28.306.143	58.591.321
3. INSUMOS ADQUIRIDOS DE TERCEIROS	14.378.359	26.860.985	17.832.522	31.606.618	14.385.811	26.883.280	17.856.832	31.639.073
Materiais, energia e outros	1.873.098	3.535.121	1.919.714	3.486.947	1.887.222	3.551.935	1.936.772	3.517.157
Processamento de dados e comunicações	1.330.065	2.460.796	1.027.136	2.167.125	1.320.285	2.461.324	1.027.582	2.167.571
Propaganda, publicidade e promoções	221.502	278.501	196.052	213.319	221.502	278.501	196.052	213.319
Serviços de terceiros e especializados	854.196	1.619.761	872.136	1.640.294	858.774	1.629.726	874.511	1.647.531
Serviços de vigilância e segurança	580.879	1.035.828	468.978	921.150	580.941	1.035.961	469.074	921.314
Outras	9.518.619	17.930.978	13.348.506	23.167.883	9.507.087	17.925.833	13.350.841	23.172.181
Serviços delegados pelo Governo Federal	741.378	1.416.579	792.070	1.557.879	741.378	1.416.579	792.070	1.557.879
Despesa com lotérico e parceiros comerciais	2.038.809	3.896.804	1.978.843	3.737.719	2.038.809	3.896.804	1.978.843	3.737.719
Descontos de operações de crédito	241.821	383.611	457.581	711.315	241.821	383.611	457.581	711.315
Despesas com cartão de crédito/débito	612.895	1.155.697	625.411	1.156.737	614.631	1.159.235	625.411	1.156.737
Benefício pós-emprego	1.003.238	2.007.595	1.023.907	2.061.728	1.003.238	2.007.595	1.023.907	2.061.728
Provisões operacionais diversas	2.225.627	4.188.115	5.944.864	9.448.995	2.234.623	4.199.261	5.947.151	9.452.737
Demais	2.654.821	4.882.577	2.525.830	4.493.510	2.632.587	4.862.748	2.525.878	4.494.066
4. VALOR ADICIONADO BRUTO (1-2-3)	15.830.668	35.184.020	24.635.745	46.328.115	21.301.887	41.405.893	27.067.884	49.775.756
5. RETENÇÕES	890.686	1.590.923	740.433	1.551.338	890.691	1.590.934	740.437	1.551.347
Depreciação, amortização e exaustão	890.686	1.590.923	740.433	1.551.338	890.691	1.590.934	740.437	1.551.347
6. VALOR ADICIONADO LÍQUIDO (4-5)	14.942.982	33.593.097	23.895.312	44.776.777	20.411.196	39.814.959	26.327.447	48.224.409
7. VALOR ADICIONADO RECEBIDO EM TRANSFERÊNCIA	5.831.858	6.975.866	1.146.817	2.100.390	1.028.073	1.804.224	749.513	1.485.880
Resultado de equivalência patrimonial	5.831.858	6.975.866	1.146.817	2.100.390	1.028.073	1.804.224	749.513	1.485.880
8. VALOR ADICIONADO A DISTRIBUIR (6+7)	20.774.780	40.568.963	25.042.129	46.877.167	21.439.269	41.619.183	27.076.960	49.710.289
9. DISTRIBUIÇÃO DO VALOR ADICIONADO	20.774.780	100,00	40,568,963	100,00	20,774,780	100,00	40,568,963	100,00
Pessoal	11.338.832	54,58	21.149.984	52,13	10.			