



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

MINISTÉRIO DA
ECONOMIA



DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS COMPLETAS

BALANÇOS PATRIMONIAIS (Em milhares de reais)

ATIVO	Nota	Individual		Consolidado		PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	Nota	Individual		Consolidado	
		31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020			31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
DISPONIBILIDADES	4	12.349.967	17.031.708	12.370.639	17.031.713	PASSIVOS FINANCEIROS		1.299.459.924	1.310.867.467	1.265.906.168	1.279.078.990
ATIVOS FINANCEIROS		1.397.758.750	1.385.099.805	1.399.160.629	1.387.177.969	Recursos de clientes	15	573.084.858	619.413.729	573.084.420	619.413.381
Depósitos no Banco Central	5	70.135.128	84.171.716	70.135.128	84.171.716	Recursos de instituições financeiras e outras	16	583.899.712	536.723.113	583.899.712	536.723.113
Aplicações interfinanceiras de liquidez	6	130.721.139	213.983.402	130.721.139	213.983.402	Recursos de emissões de títulos e valores mobiliários	17	102.694.662	114.831.472	69.141.344	83.023.343
Títulos e valores mobiliários	7	269.886.657	242.145.424	268.764.685	244.141.648	Instrumentos financeiros derivativos	8	1.680.715	1.796.309	1.680.715	1.796.309
Instrumentos financeiros derivativos	8	1.841.975	1.785.280	1.841.975	1.785.280	Outros passivos financeiros	18	38.099.977	38.122.844	38.099.977	38.122.844
Carteira de crédito	9	867.214.599	787.504.513	869.541.823	787.504.513						
Outros ativos financeiros	10	60.655.307	58.179.873	60.851.934	58.261.813						
(Perdas por redução ao valor recuperável)	7 e 10	(2.696.055)	(2.670.403)	(2.696.055)	(2.670.403)						
PROVISÃO PARA PERDAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	9	(38.814.960)	(34.570.638)	(38.814.960)	(34.570.638)	PROVISÕES	19	12.285.250	10.920.976	12.285.250	10.936.766
						Fiscais, civis e trabalhistas		10.649.843	9.571.976	10.649.843	9.571.979
						Outras provisões		1.635.407	1.349.000	1.635.407	1.364.787
ATIVOS FISCAIS		52.744.683	51.181.592	52.748.994	51.265.334	PASSIVOS FISCAIS		6.438.965	4.625.744	6.568.855	4.706.653
Correntes		1.569.749	2.722.785	1.574.060	2.770.534	Correntes		1.075.226	1.239.139	1.205.116	1.276.586
Diferidos	20	51.174.934	48.458.807	51.174.934	48.494.800	Diferidos	20	5.363.739	3.386.605	5.363.739	3.430.067
INVESTIMENTOS	11	10.635.768	12.521.625	11.263.148	11.095.529	PASSIVOS ATUARIAIS	21	24.365.944	28.507.111	24.365.944	28.507.111
Investimentos em controladas, coligadas e controladas em conjunto		9.964.862	11.750.639	10.492.276	10.324.577	OUTROS PASSIVOS	22	31.665.875	34.263.436	32.216.075	34.716.035
Outros investimentos		781.254	781.334	781.254	781.334	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	23	76.154.969	61.013.005	111.529.674	92.821.134
(Perdas por redução ao valor recuperável)		(10.348)	(10.348)	(10.382)	(10.382)	Capital		68.000.000	45.000.000	68.000.000	45.000.000
IMOBILIZADO DE USO	12	3.519.919	3.692.504	3.519.937	3.692.531	Instrumento elegível ao capital principal					33.553.318
Imobilizações de uso		11.144.020	11.847.290	11.144.069	11.847.342	Reservas de reavaliação		225.521	274.150	225.521	274.150
Depreciação acumulada		(7.513.034)	(8.058.091)	(7.513.065)	(8.058.116)	Reservas de lucros		17.830.582	28.495.635	17.830.582	28.495.635
(Perdas por redução ao valor recuperável)		(111.067)	(96.695)	(111.067)	(96.695)	Outros resultados abrangentes		(9.901.134)	(12.756.780)	(9.901.134)	(12.756.780)
INTANGÍVEL	13	3.026.320	2.463.359	3.026.320	2.463.359	Participação dos não controladores					1.821.387
Ativos intangíveis		5.285.047	4.457.281	5.285.047	4.457.281						
Amortização acumulada		(2.245.308)	(1.924.154)	(2.245.308)	(1.924.154)						
(Perdas por redução ao valor recuperável)		(13.419)	(69.768)	(13.419)	(69.768)						
OUTROS ATIVOS	14	10.503.963	14.654.629	10.950.742	14.552.770						
(OUTRAS PERDAS POR REDUÇÃO AO VALOR RECUPERÁVEL)	14	(1.353.483)	(1.856.845)	(1.353.483)	(1.941.878)						
TOTAL		1.450.370.927	1.450.217.739	1.452.871.966	1.450.766.689	TOTAL		1.450.370.927	1.450.217.739	1.452.871.966	1.450.766.689

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

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

DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO (Em milhares de reais)

DESCRIÇÃO	Nota	Individual				Consolidado			
		2021		2020		2021		2020	
		2º semestre	Exercício	Exercício	2º semestre	Exercício	Exercício		
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		55.489.620	97.136.034	83.104.988	55.524.627	97.211.779	83.106.104		
Carteira de crédito	9 (e)	37.876.831	71.781.570	65.387.032	37.975.285	71.935.737	65.387.032		
Resultado de aplicações interfinanceiras de liquidez	6 (b)	5.018.446	7.270.184	6.061.058	5.018.446	7.270.184	6.061.058		
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	7 (d)	4.937.863	5.752.776	10.776.385	4.874.416	5.674.354	10.801.697		
Resultado com instrumentos financeiros derivativos	8 (d)	4.733.956	7.460.538	(3.949.722)	4.733.956	7.460.538	(3.949.722)		
Resultado das aplicações compulsórias no Banco Central	5 (b)	1.580.479	2.428.251	2.217.867	1.580.479	2.428.251	2.217.867		
Resultado de outros ativos financeiros	10 (d)	1.342.045	2.442.715	2.612.368	1.342.045	2.442.715	2.588.172		
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		(32.629.194)	(52.894.119)	(44.063.857)	(31.825.923)	(51.384.856)	(43.370.944)		
Recursos de instituições financeiras e outras	16 (d)	(17.611.218)	(30.040.510)	(24.670.459)	(17.611.218)	(30.030.164)	(24.629.934)		
Recursos de clientes	15 (c)	(11.713.263)	(17.885.479)	(14.615.954)	(11.713.263)	(17.885.479)	(14.592.678)		
Recursos de emissões de títulos e valores mobiliários	17 (e)	(3.304.713)	(4.968.130)	(4.777.444)	(2.501.442)	(3.469.213)	(4.148.332)		
PROVISÃO PARA PERDAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	9 (i)	(5.923.578)	(11.055.958)	(11.133.029)	(5.923.578)	(11.056.074)	(11.135.344)		
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		16.936.848	33.185.957	27.908.102	17.775.126	34.770.849	28.599.816		
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS		(10.186.125)	(15.465.461)	(13.126.555)	(10.078.960)	(18.344.370)	(17.629.942)		
Receitas de prestação de serviços e tarifas bancárias	24	11.458.519	22.693.076	23.424.021	12.357.741	23.899.651	23.502.446		
Despesas de pessoal	25	(12.378.910)	(23.133.439)	(22.644.542)	(12.416.405)	(23.219.011)	(22.730.282)		
Outras despesas administrativas	26	(6.175.606)	(11.813.381)	(11.813.381)	(6.200.599)	(11.853.943)	(12.039.390)		
Despesas tributárias	27	(1.815.686)	(3.662.216)	(3.664.460)	(1.917.304)	(3.808.704)	(3.767.930)		
Resultado de participações em coligadas e controladas	11	1.406.482	5.755.795	6.975.866	1.972.432	1.972.432	1.804.224		
Outras receitas operacionais	28	3.888.679	7.505.340	8.719.268	3.922.277	7.543.078	9.510.323		
Outras despesas operacionais	29	(6.569.603)	(12.810.636)	(13.925.624)	(6.617.309)	(12.877.873)	(13.909.333)		
CONSTITUIÇÃO E REVERSÃO DE PROVISÕES	30	(2.538.316)	(4.462.629)	(2.317.579)	(2.538.316)	(4.485.708)	(2.266.070)		
Fiscais, civis e trabalhistas		(2.281.968)	(3.857.322)	(2.939.280)	(2.281.968)	(3.857.322)	(2.939.282)		
Outras		(256.348)	(605.307)	(621.701)	(256.348)	(628.386)	(673.212)		
RESULTADO OPERACIONAL		4.212.407	13.257.867	12.463.968	5.157.850	11.940.771	8.703.804		
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	31	30.804	3.201.779	305.839	349.197	7.228.444	4.926.158		
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO		4.243.211	16.459.646	12.769.807	5.507.047	19.169.215	13.629.962		
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	20 (a)	1.696.982	1.252.109	1.550.468	1.416.221	215.092	1.227.352		
PARTICIPAÇÕES DOS EMPREGADOS NO LUCRO		(318.715)	(1.863.320)	(1.686.190)	(319.487)	(1.865.679)	(1.687.950)		
PARTICIPAÇÃO DOS NÃO CONTROLADORES					(179.032)	(250.366)			
LUCRO LÍQUIDO DO PERÍODO		5.621.478	15.848.435	12.634.085	6.424.749	17.268.262	13.169.364		

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

DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO ABRANGENTE (Em milhares de reais)

DESCRIÇÃO	Individual				Consolidado			
	2021		2020		2021		2020	
	2º semestre	Exercício	Exercício	2º semestre	Exercício	Exercício		
LUCRO LÍQUIDO ATRIBUÍVEL AO CONTROLADOR	5.621.478	15.848.435	12.634.085	6.245.717	17.017.896	13.169.364		
Participação de acionistas não controladores				179.032	250.366			
LUCRO LÍQUIDO TOTAL	5.621.478	15.848.435	12.634.085	6.424.749	17.268.262	13.169.364		
ITENS QUE SERÃO RECLASSIFICADOS PARA O RESULTADO	(115.982)	(672.087)	(380.331)	(142.299)	(712.991)	(380.331)		
Ativos financeiros disponíveis para venda	203.806	(77.438)	(334.278)	208.903	(77.438)	(334.278)		
Ganhos não realizados sobre ativos financeiros disponíveis para venda - próprios	388.628	(147.662)	(637.419)	393.725	(147.662)	(637.419)		
Efeito fiscal	(184.822)	70.224	303.141	(184.822)	70.224	303.141		
Participação no resultado abrangente de investimentos	(146.084)	(340.659)	(15.342)	(176.537)	(369.475)	(15.342)		
Outros resultados abrangentes em investimentos	(173.704)	(253.990)	(30.711)	(174.665)	(266.078)	(30.711)		
ITENS QUE NÃO SERÃO RECLASSIFICADOS PARA O RESULTADO	306.734	3.527.733	1.263.792	306.734	3.527.733	1.263.792		
Remunerações de obrigações de benefícios pós emprego	(1.189.705)	4.081.598	990.525	(1.189.705)	4.081.598	990.525		
Efeito fiscal	1.496.439	(553.865)	273.267	1.496.439	(553.865)	273.267		
RESULTADO ABRANGENTE DO PERÍODO	5.812.230	18.704.081	13.517.546	6.589.184	20.083.004	14.052.825		
Resultado abrangente atribuível ao controlador	5.812.230	18.704.081	13.517.546	6.441.566	19.862.562	14.052.825		
Resultado abrangente atribuível aos não controladores				147.618	220.442			

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

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO (EM MILHARES DE REAIS)

EVENTOS	INDIVIDUAL						TOTAL
	CAPITAL	RESERVA DE REAVALIÇÃO	RESERVA DE LUCROS		OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES	LUCROS/ PREJUÍZOS ACUMULADOS	
			LEGAL	ESTATUTÁRIAS			