

CCB Brasil S.A. – Crédito, Financiamentos e Investimentos

Demonstrações Contábeis
em 31 de dezembro de 2021

Sumário

Relatório da Administração

Relatório dos Auditores Independentes

Balanço Patrimonial

Demonstração do Resultado

Demonstração do Resultado Abrangente

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

Demonstração dos Fluxos de Caixa

Notas Explicativas

Relatório da Administração

Senhores Acionistas,

Submetemos a V.S.as. o Relatório da Administração e as correspondentes Demonstrações Contábeis do **CCB Brasil S.A. – Crédito Financiamentos e Investimentos** “CCB Brasil Financeira” ou “Companhia” relativas ao semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2021, juntamente com o Relatório do Auditor Independente, sem ressalvas, elaboradas em conformidade com as normas do Banco Central do Brasil – BACEN.

Impactos da Pandemia Coronavírus - COVID-19

Assim como desde o início do período pandêmico em 2020, o ano de 2021 apresentou desafios intensos, especialmente em vista dos impactos econômicos que a pandemia vem causando sobre o mercado como um todo. O CCB Brasil Financeira vem realizando um extenso trabalho, visando melhorar os processos e metodologias de trabalho para se adequar a este cenário desafiador.

O contexto vivido durante o ano de 2021 propiciou importantes decisões para seguir as diretrizes do Conglomerado CCB Brasil, que vão de encontro às medidas das autoridades de saúde nacionais e internacionais. Ressalta-se entre elas os cuidados com a saúde dos funcionários e seus familiares, colaboradores e parceiros, bem como a manutenção das atividades e dos procedimentos operacionais do CCB Brasil Financeira, além de sustentar o apoio aos clientes, visando o melhor resultado a todos.

Diante estes fatos, o CCB Brasil Financeira continuou com postura conservadora, mantendo os critérios utilizados no começo da pandemia, continuando com o patamar de idade máxima do cliente para concessão de crédito consignado (que foi reduzido no princípio do período pandêmico), além das periódicas revisões e adequações nas políticas de concessão de crédito de varejo.

Desempenho

No encerramento do exercício de 2021, as operações de crédito do CCB Brasil Financeira, que correspondem a 85,7% de seus ativos, atingiram R\$ 208 milhões (R\$ 421 milhões em 2020). O recuo da carteira está associado à suspensão das operações de financiamento de veículos e a readequação da política de concessão de créditos consignados, visando aprimorar a qualidade da carteira e permitir crescimentos consistentes nos próximos anos em linha com a retomada do crescimento econômico do país. No final do exercício de 2021, a carteira de crédito estava substancialmente composta por empréstimo consignado 95,9%, financiamento de veículos 3,9% e as demais operações creditícias totalizavam 0,2%.

CCB Brasil S.A. – Crédito, Financiamentos e Investimentos

No encerramento do exercício de 2021, o patrimônio líquido da Companhia atingiu R\$ 52,6 milhões, aumento de 39,9% na comparação com 31 de dezembro de 2020. O lucro do exercício de 2021 foi de R\$ 15,0 milhões ante o lucro de R\$ 16,0 milhões no exercício de 2020.

Divulgação autorizada na Reunião de Diretoria de 30 de março de 2022.

A Diretoria

***CCB Brasil S.A. -
Crédito,
Financiamentos
e Investimentos***

***Demonstrações contábeis em
31 de dezembro de 2021
e relatório do auditor independente***



Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis

Aos Administradores e Acionistas
CCB Brasil S.A. - Crédito, Financiamentos
e Investimentos

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da CCB Brasil S.A. - Crédito, Financiamentos e Investimentos ("Instituição"), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis significativas e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Instituição em 31 de dezembro de 2021, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

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 contábeis". Somos independentes em relação à Instituição, 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 conforme essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis e o relatório do auditor

A Administração da Instituição é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis 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 contábeis, 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 contábeis 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.



CCB Brasil S.A. - Crédito, Financiamentos
e Investimentos

Responsabilidades da Administração e da governança pelas demonstrações contábeis

A Administração da Instituição é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

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

Os responsáveis pela governança da Instituição são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis.

Como parte de uma 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 contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Instituição.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela Administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela Administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Instituição. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Instituição a não mais se manter em continuidade operacional.



CCB Brasil S.A. - Crédito, Financiamentos
e Investimentos

- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se essas demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.
- Obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações financeiras das controladas para expressar uma opinião sobre as demonstrações contábeis individuais. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria considerando essas investidas 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, 30 de março de 2022

PricewaterhouseCoopers
Auditores Independentes Ltda.
CRC 2SP000160/O-5

Melissa Tuxen Wisnik
Contadora CRC 1SP221490/O-0

Balço Patrimonial em 31 de dezembro*(Em milhares de reais)*

ATIVO	Nota	31/12/2021	31/12/2020
Circulante e não circulante			
Instrumentos Financeiros		203.893	391.607
Disponibilidades		863	1.469
Aplicações interfinanceiras de liquidez	5	6.702	3.050
Carteira de crédito	6	208.366	421.268
Outros instrumentos financeiros	7	11.131	13.633
Provisão para perda esperada ao risco de crédito	8	(23.169)	(47.813)
Ativos não Financeiros Mantidos para Venda	9	296	1.468
Custo		1.545	4.064
Provisão para redução ao valor recuperável		(1.249)	(2.596)
Investimentos		1.701	1.690
Participações societárias	10	1.699	1.688
Outros investimentos		2	2
Imobilizado		333	983
Custo		4.381	4.381
Depreciação acumulada		(4.048)	(3.398)
Ativo Intangível		12	19
Custo		2.191	2.191
Amortização acumulada		(2.179)	(2.172)
Ativos Fiscais		35.425	53.763
Impostos a compensar		10.267	18.314
Crédito tributário	11.a	25.158	35.449
Outros Ativos	12	1.372	1.992
Total do Ativo		243.032	451.522

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

Balço Patrimonial em 31 de dezembro
(Em milhares de reais)

(continuação)

PASSIVO		31/12/2021	31/12/2020
Circulante e não circulante			
Captações no mercado	13	155.810	375.856
Provisões	14	25.181	24.762
Impostos correntes		1.011	7.866
Outras Obrigações	16	8.392	5.404
Total do Passivo		190.394	413.888
Patrimônio Líquido			
Capital social	17.a	187.676	187.676
Ações em tesouraria	17.b	(443)	(443)
Prejuízos acumulados		(134.595)	(149.599)
Total do Patrimônio Líquido		52.638	37.634
Total do Passivo e Patrimônio Líquido		243.032	451.522

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

Demonstração do Resultado
Exercícios e Semestre findos em 31 de dezembro
(Em milhares de reais)

	Nota	2º Semestre 2021	31/12/2021	31/12/2020
Receitas da Intermediação Financeira		28.115	67.848	133.400
Operações de crédito	19	27.855	67.435	132.804
Resultado de aplicações interfinanceiras de liquidez e títulos e valores mobiliários	20	260	413	596
Despesas da Intermediação Financeira		(5.855)	(10.304)	(29.121)
Operações de captação no mercado	21	(5.855)	(10.304)	(29.121)
Resultado Bruto da Intermediação Financeira antes da perda esperada ao risco de crédito		22.260	57.544	104.279
Reversão para perda esperada ao risco de crédito	8	4.187	1.873	15.148
Resultado Líquido da Intermediação Financeira		26.447	59.417	119.427
Outras Receitas (Despesas) Operacionais		(20.352)	(35.688)	(47.761)
Receitas de prestação de serviços e tarifas		26	51	49
Despesas de pessoal	22	(6.841)	(13.143)	(14.804)
Outras despesas administrativas	23	(8.777)	(18.546)	(22.424)
Outras receitas operacionais	24	4.149	11.009	14.272
Outras despesas operacionais	25	(7.113)	(11.213)	(16.947)
Resultado de participações societárias	10	9	11	(23)
Provisão para passivos contingentes	15.a	(1.805)	(3.857)	(7.884)
Resultado Operacional		6.095	23.729	71.666
Outras receitas (despesas) não operacionais		712	2.606	701
Provisão para imparidade de ativos não financeiros mantidos para venda		(218)	(593)	(2.744)
Resultado Não Operacional	26	494	2.013	(2.043)
Resultado Antes da Tributação		6.589	25.742	69.623
Imposto de renda e contribuição social	11	1.203	(447)	(7.071)
Impostos diferidos	11	(4.852)	(10.291)	(46.538)
Lucro do Semestre/Exercícios		2.940	15.004	16.014
Quantidade de ações (mil)		116.406	116.406	116.406
Lucro por ação - R\$		0,03	0,13	0,14

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

Demonstração do Resultado Abrangente
Exercícios e Semestre findos em 31 de dezembro
(Em milhares de reais)

	<u>2º Semestre 2021</u>	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Lucro do Semestre/Exercícios	<u>2.940</u>	<u>15.004</u>	<u>16.014</u>
Outros Resultados Abrangentes	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Resultado Abrangente do Semestre/Exercícios	<u><u>2.940</u></u>	<u><u>15.004</u></u>	<u><u>16.014</u></u>

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

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido
Exercícios e Semestre findos em 31 de dezembro
(Em milhares de reais)

	Capital social	Ações em tesouraria	Prejuízos acumulados	Total
Saldos em 01 de janeiro de 2020	187.676	(443)	(165.613)	21.620
Lucro líquido do exercício	-	-	16.014	16.014
Saldos em 31 de dezembro de 2020	187.676	(443)	(149.599)	37.634
Mutações do exercício	-	-	16.014	16.014
Saldos em 01 de janeiro de 2021	187.676	(443)	(149.599)	37.634
Lucro líquido do exercício	-	-	15.004	15.004
Saldos em 31 de dezembro de 2021	187.676	(443)	(134.595)	52.638
Mutações do exercício	-	-	15.004	15.004
Saldos em 01 de julho de 2021	187.676	(443)	(137.535)	49.698
Lucro líquido do semestre	-	-	2.940	2.940
Saldos em 31 de dezembro de 2021	187.676	(443)	(134.595)	52.638
Mutações do semestre	-	-	2.940	2.940

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

Demonstração dos Fluxos de Caixa
Exercícios e Semestre findos em 31 de dezembro
(Em milhares de reais)

Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais	Nota	2º Semestre		
		2021	31/12/2021	31/12/2020
Lucro Líquido do Semestre/Exercícios		2.940	15.004	16.014
Ajustes ao Resultado		2.240	10.782	41.759
(Reversão) para perda esperada ao risco de crédito	8	(4.187)	(1.873)	(15.148)
Atualização de depósitos em garantia	24	(32)	(137)	(299)
Provisão para passivos contingentes	15.a	1.805	3.857	7.884
Outras provisões operacionais	26	218	593	2.744
Depreciação e amortização	23	305	657	712
Créditos tributários	11.a	4.852	10.291	46.538
Resultado de participações societárias	10	(9)	(11)	23
Ganho na venda de ativos disponíveis para venda	26	(712)	(2.595)	(695)
Lucro Ajustado		5.180	25.786	57.773
Redução em títulos e valores mobiliários		-	-	10.983
Redução na carteira de crédito		91.748	189.650	303.217
(Aumento) em Outros instrumentos financeiros - Ativo		(33.943)	(97.520)	(159.437)
(Redução) em Captação no mercado		(106.604)	(220.046)	(384.500)
Imposto de renda e contribuição social pagos		(320)	(2.479)	(5.046)
Pagamento de contingências	15.a	(1.377)	(3.973)	(3.833)
Recebimento de juros		38.704	108.826	153.179
(Redução) Aumento em Outras obrigações		800	(852)	11.170
Caixa Líquido Utilizado em Atividades Operacionais		(5.812)	(608)	(16.494)
Fluxo de Caixa das Atividades de Investimento				
Alienação de ativos não financeiros mantidos para venda		1.021	3.654	7.354
Caixa Líquido Originado em Atividades de Investimentos		1.021	3.654	7.354
Aumento (Redução) de Caixa e Equivalente de Caixa		(4.791)	3.046	(9.140)
Caixa e equivalente de caixa no início do semestre/exercícios	4	12.356	4.519	13.659
Caixa e equivalente de caixa no final do semestre/exercícios	4	7.565	7.565	4.519
Aumento (Redução) de Caixa e Equivalente de Caixa		(4.791)	3.046	(9.140)

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

CCB Brasil S.A. – Crédito, Financiamentos e Investimentos

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis

Em milhares de reais, exceto quando indicado.

1. CONTEXTO OPERACIONAL

O CCB Brasil S.A – Crédito, Financiamentos e Investimentos (“CCB Brasil Financeira” ou “Financeira”), sediado na Avenida Paulista, nº 283 – São Paulo – S.P – Brasil, é uma sociedade anônima de capital fechado, controlada pelo China Construction Bank (Brasil) Banco Múltiplo S.A. (“CCB BRASIL”), integrante do grupo China Construction Bank Corporation, sediado na República Popular da China, e tem como atividade preponderante a atuação no mercado financeiro, voltada para o segmento de crédito ao varejo por meio de operações de financiamento de aquisição de bens e serviços, crédito pessoal e crédito consignado em todo o território nacional.

As operações são conduzidas no contexto de um conjunto de instituições que atuam integradamente no mercado financeiro e certas operações têm a participação ou a intermediação de instituições associadas, integrantes do sistema financeiro. Os benefícios dos serviços prestados entre essas instituições e os custos da estrutura operacional e administrativa são absorvidos, segundo a praticabilidade de lhes serem atribuídos, em conjunto ou individualmente.

2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis foram elaboradas com base nas políticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN), emanadas da lei das Sociedades por Ações – Lei nº 6.404/1976 alterada pelas leis nºs 11.638/2007 e 11.941/2009, associada às normas e instruções do Conselho Monetário Nacional - CMN e do BACEN, e evidenciam todas as informações relevantes próprias das demonstrações contábeis, e somente elas, as quais estão consistentes com as utilizadas pela administração na sua gestão.

A Resolução CMN nº 4.818/20 e a Resolução BCB nº 2/20 estabelecem os critérios gerais e procedimentos para elaboração e divulgação das demonstrações contábeis. A Resolução BCB nº 2/20, revogou a Circular Bacen nº 3.959/19, e entrou em vigor a partir de 1º de janeiro de 2021, sendo aplicável na elaboração, divulgação e remessa das demonstrações contábeis a partir de 31 de dezembro de 2020. A referida norma, entre outros requisitos, determinou a evidenciação em nota explicativa, de forma segregada, dos resultados recorrentes e não recorrentes (nota 28).

Destacamos que conforme opção prevista no Artigo 23 da Resolução BACEN nº 02/2020, o CCB Brasil Financeira optou pela apresentação das contas do Balanço Patrimonial por ordem decrescente de liquidez e exigibilidade, sem abertura entre circulante e não circulante, cuja segregação está apresenta nas notas explicativas.

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

As demonstrações contábeis foram aprovadas para emissão pela Diretoria em 30 de março de 2022.

CCB Brasil S.A. – Crédito, Financiamentos e Investimentos

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis

Em milhares de reais, exceto quando indicado.

3. PRINCIPAIS POLÍTICAS CONTÁBEIS**a) Moeda funcional**

As demonstrações contábeis estão sendo apresentadas em Reais, moeda funcional e de apresentação do CCB Brasil Financeira.

b) Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa são representados por disponibilidades em moeda nacional, aplicações no mercado aberto, cujo vencimento das operações na data da efetiva aplicação seja igual ou inferior 03 meses e apresentem risco insignificante de mudança de valor em caso de resgate antecipado.

c) Aplicações interfinanceiras de liquidez

São registradas pelo valor de aplicação ou aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço.

d) Títulos e valores mobiliários

Conforme estabelecido pela Circular nº 3.068/2001 do BACEN, os títulos e valores mobiliários, são assim classificados e avaliados:

- **Títulos para negociação** - títulos e valores mobiliários adquiridos com o intuito de serem ativos e frequentemente negociados, são ajustados pelo valor de mercado em contrapartida ao resultado do exercício.
- **Títulos disponíveis para venda** - títulos e valores mobiliários que não se enquadram como para negociação, nem como mantidos até o vencimento, são ajustados pelo valor de mercado, em contrapartida à conta destacada do patrimônio líquido, pelo valor líquido dos efeitos tributários.
- **Títulos mantidos até o vencimento** - títulos e valores mobiliários, em que a Administração declara a intenção e capacidade financeira para sua manutenção em carteira até o vencimento, são avaliados pelos custos de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos em contrapartida ao resultado do exercício.

e) Carteira de crédito e provisão para perda esperada ao risco de crédito

A carteira de crédito inclui as operações de crédito e outros créditos com características de concessão de crédito. É demonstrada pelo seu valor presente, considerando os indexadores, taxa de juros e encargos pactuados, calculados pro rata dia até a data do balanço. Para operações vencidas a partir de 60 dias, o reconhecimento em receitas só ocorrerá quando do seu efetivo recebimento.

Para a apuração da provisão para perda esperada ao risco de crédito, as operações de crédito são classificadas quanto ao nível de risco, levando em consideração a conjuntura econômica, a experiência passada, os riscos específicos em relação à operação e aos devedores, incluindo entre outros, a situação financeira entre as partes, níveis de inadimplência, os fluxos de caixa futuros esperados, os valores estimados de recuperação e realização das garantias, observando os parâmetros e requisitos mínimos estabelecidos pela Resolução CMN nº 2.682/1999, que

CCB Brasil S.A. – Crédito, Financiamentos e Investimentos

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis

Em milhares de reais, exceto quando indicado.

requer a análise periódica da carteira e sua classificação em nove níveis, sendo AA (risco mínimo) e H (potencial perda) e o julgamento da Administração, conforme demonstrado na nota 6d – Composição da carteira por níveis de risco.

f) Cessão de crédito

A baixa de um ativo financeiro ocorre quando os direitos contratuais do fluxo de caixa se expiram ou quando ocorre a venda ou transferência do mesmo.

Conforme estabelecido pela Resolução CMN nº 3.533/2008, a venda ou transferência de um ativo financeiro é classificada em três categorias:

- **Operações com transferência substancial dos riscos e benefícios:** são classificadas as operações em que o vendedor ou cedente transfere substancialmente todos os riscos e benefícios de propriedade do ativo financeiro objeto da operação, tais como: (I) venda incondicional de ativo financeiro; (II) venda de ativo financeiro em conjunto com opção de recompra pelo valor justo desse ativo no momento da recompra; e, (III) venda de ativo financeiro em conjunto com opção de compra ou de venda cujo exercício seja improvável de ocorrer. Nessa categoria, o ativo objeto da cessão, é baixado no ato da operação e o resultado é reconhecido em lucros ou prejuízos por transferência de ativos financeiros.

- **Operações com retenção substancial dos riscos e benefícios:** são classificadas as operações em que o vendedor ou cedente retém substancialmente todos os riscos e benefícios de propriedade do ativo financeiro objeto da operação, tais como: (I) venda de ativo financeiro em conjunto com compromisso de recompra do mesmo ativo a preço fixo ou o preço de venda adicionado de quaisquer rendimentos; (II) contratos de empréstimo de títulos e valores mobiliários; (III) venda de ativo financeiro em conjunto com *swap* de taxa de retorno total que transfira a exposição ao risco de mercado de volta ao vendedor ou cedente; (IV) venda de ativo financeiro em conjunto com opção de compra ou de venda cujo exercício seja provável de ocorrer; e, (V) venda de recebíveis para os quais o vendedor ou o cedente garanta por qualquer forma compensar o comprador ou o cessionário pelas perdas de crédito que venham a ocorrer, ou cuja venda tenha ocorrido em conjunto com a aquisição de cotas subordinadas do Fundo de Investimento em Direitos Creditórios (FIDC) comprador. Nessa categoria, o ativo objeto da cessão é mantido nos livros contábeis e é reconhecido um passivo a favor do cessionário pelo valor da cessão. Os ativos continuam gerando resultado positivo e o passivo gerando despesa pela taxa aplicada na cessão. Esses valores são registrados em contas de receita de transferência de ativos financeiros (ativo) e despesa de transferência de ativos financeiros (passivo), pelo prazo das operações cedidas.

- **Operações sem transferência nem retenção substancial dos riscos e benefícios:** são classificadas as operações em que o vendedor ou cedente não transfere nem retém substancialmente todos os riscos e benefícios de propriedade do ativo financeiro objeto da operação. O CCB Brasil Financeira não trabalha com essa modalidade.

A avaliação quanto à transferência ou retenção dos riscos e benefícios de propriedade dos ativos financeiros é efetuada com base em critérios consistentes e passíveis de verificação, utilizando-se como metodologia, a comparação da exposição, antes e depois da venda ou da transferência, relativamente à variação no valor presente do fluxo de caixa esperado associado ao ativo financeiro descontado pela taxa de juros de mercado apropriada.

CCB Brasil S.A. – Crédito, Financiamentos e Investimentos

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis

Em milhares de reais, exceto quando indicado.

g) Ativos não financeiros mantidos para venda

Ativos não financeiros mantidos para venda incluem o valor contábil de itens individuais, ou grupos de alienação ou itens que façam parte de uma unidade de negócios destinada à alienação (“Operações descontinuadas”), cuja venda em sua condição atual seja altamente provável e cuja ocorrência é esperada para dentro de um ano a contar da data-base das informações financeiras. São mensurados ao que for menor entre o valor justo menos o custo de venda e o valor contábil na data em que forem classificados nessa categoria. Não são depreciados, desde que permaneçam nessa categoria.

h) Participação societária

As participações societárias, nas demonstrações contábeis, são avaliadas pelo método de equivalência patrimonial.

i) Imobilizado

Inclui o valor de móveis, hardware e outros utensílios de propriedade das entidades consolidadas, sendo apresentado pelo custo de aquisição menos a respectiva depreciação acumulada e quaisquer perdas por não-recuperação (valor contábil líquido superior ao valor recuperável).

A depreciação é calculada pelo método linear, com base no custo de aquisição dos ativos menos o seu valor residual e é reconhecida na demonstração consolidada do resultado, calculada basicamente utilizando-se as taxas de depreciação apuradas com base na média de anos de vida útil estimada dos diferentes ativos.

j) Ativo intangível

O ativo intangível representa ativos não monetários identificáveis (separáveis de outros ativos) sem substância física que resultam de uma operação legal ou que sejam desenvolvidos internamente pelas entidades consolidadas. Somente são reconhecidos ativos cujo custo possa ser estimado de forma confiável e a partir dos quais as entidades consolidadas considerem prováveis que benefícios econômicos futuros serão gerados.

Ativos intangíveis são reconhecidos inicialmente pelo custo de aquisição ou produção e são subsequentemente mensurados ao custo de aquisição menos qualquer amortização acumulada e quaisquer perdas por não-recuperação (valor contábil líquido superior ao valor recuperável).

k) Ativos e obrigações fiscais

O imposto de renda e a contribuição social são calculados sobre o lucro contábil ajustado nos termos da legislação tributária, às alíquotas de 15%, acrescida de adicional de 10% acima de determinado limite para o imposto de renda e de 15% sobre lucro antes da dedução do imposto de renda para a contribuição social. A partir de julho de 2021, de acordo com a Lei nº 14.183/2021, a contribuição social passou a ser de 20% até 31 de dezembro de 2021.

l) Instrumentos financeiros registrados no passivo circulante e exigível a longo prazo

Demonstrados por valores conhecidos ou calculáveis incluindo, quando aplicáveis, os encargos e as variações monetárias (em base “pro rata”) e cambiais auferidas.

CCB Brasil S.A. – Crédito, Financiamentos e Investimentos

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis

Em milhares de reais, exceto quando indicado.

m) Provisões, ativos e passivos contingentes e obrigações legais – fiscais e previdenciárias

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação das contingências passivas e das obrigações legais são efetuados de acordo com critérios definidos pela Resolução CMN nº 3.823/2009.

- **Ativos contingentes:** não são reconhecidos contabilmente, exceto quando da existência de decisão judicial favorável, sobre a qual não se admitam recursos, caracterizados como praticamente certo. Os ativos com probabilidade de êxito provável são apenas divulgados em nota explicativa. O CCB Brasil Financeira não possui ativos contingentes de êxito provável;
- **Provisões:** são reconhecidas contabilmente quando a Administração, assessorada pelos consultores jurídicos, avalia a probabilidade de perda como provável. Os casos com chances de perda classificados como possível são apenas divulgados em nota explicativa;
- **Passivos contingentes:** de acordo com o CPC 25, o termo “contingente” é usado para passivos e ativos que não sejam reconhecidos porque a sua existência somente será confirmada pela ocorrência ou não de um ou mais eventos futuros incertos não totalmente sob o controle da entidade. O termo passivo contingente é usado para passivos que não satisfaçam os critérios de reconhecimento, pois são considerados como perdas possíveis, devendo ser apenas divulgados em notas explicativas, quando relevantes. As obrigações classificadas como remotas não são provisionadas e nem divulgadas; e
- **Obrigações legais:** estão reconhecidas e provisionadas no balanço patrimonial, independentemente da avaliação das chances de êxito no curso do processo judicial.

n) Estimativas contábeis

A elaboração das demonstrações contábeis está de acordo com as políticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo BACEN, e requer que a Administração use de julgamento na determinação e registro de estimativas contábeis. Itens significativos sujeitos a aplicação de estimativas e premissas incluem: a avaliação da realização da carteira de crédito para determinação da provisão para créditos de liquidação duvidosa, os estudos técnicos para estimar os períodos de realização dos créditos tributários, a avaliação das contingências, obrigações e respectivas provisões, a avaliação de perda por redução ao valor recuperável de ativos não financeiros, e a avaliação do valor de mercado dos instrumentos financeiros.

A liquidação das transações e os respectivos saldos contábeis apurados por meio da aplicação de estimativas poderão apresentar diferenças, devido a imprecisões inerentes a esse processo. O CCB Brasil Financeira revisa as estimativas e premissas pelo menos semestralmente.

4. CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Disponibilidades	863	1.469
Aplicações no mercado aberto	<u>6.702</u>	<u>3.050</u>
Total	<u>7.565</u>	<u>4.519</u>

CCB Brasil S.A. – Crédito, Financiamentos e Investimentos

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis

Em milhares de reais, exceto quando indicado.

5. APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Aplicações no mercado aberto	6.702	3.050

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Circulante	6.702	3.050

6. CARTEIRA DE CRÉDITO
a) Diversificação por tipo de operação

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Crédito pessoal consignado	199.730	397.256
Financiamentos de veículos	8.123	23.152
Outros	513	860
Total	<u>208.366</u>	<u>421.268</u>

b) Diversificação por setor de atividade

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Setor Privado – Outros serviços	5.257	7.607
Pessoas físicas	203.109	413.661
Total	<u>208.366</u>	<u>421.268</u>

c) Diversificação por prazos

	<u>31/12/2021</u>	<u>%</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>%</u>
Vencidos a partir de 15 dias	4.971	2,39	7.490	1,78
Até 03 meses	37.108	17,81	56.242	13,35
De 03 meses até 01 ano	75.392	36,18	134.166	31,85
Subtotal circulante	117.471	56,38	197.898	46,98
Não circulante	90.895	43,62	223.370	53,02
Total	<u>208.366</u>	<u>100,00</u>	<u>421.268</u>	<u>100,00</u>

CCB Brasil S.A. – Crédito, Financiamentos e Investimentos

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis

Em milhares de reais, exceto quando indicado.

d) Composição da carteira por níveis de risco

Nível de risco	31/12/2021			31/12/2020		
	Base de cálculo	Provisão	% (*)	Base de cálculo	Provisão	% (*)
A	152.735	764	73,30	313.127	1.566	74,34
B	8.007	80	3,84	818	8	0,19
C	18.343	550	8,80	45.793	1.373	10,87
D	7.772	777	3,73	18.105	1.811	4,30
E	374	112	0,18	192	58	0,04
F	367	184	0,18	304	152	0,07
G	221	155	0,11	281	197	0,07
H	20.547	20.547	9,86	42.648	42.648	10,12
Total	208.366	23.169	100,00	421.268	47.813	100,00

(*) Percentual da carteira de crédito por rating sobre a carteira total.

e) Níveis de concentração de risco

	31/12/2021		31/12/2020	
	R\$	%	R\$	%
Maior devedor (*)	26.602	12,77	53.678	12,74
10 Maiores devedores	32.443	15,57	61.526	14,60
100 Maiores devedores	37.788	18,14	67.877	16,11

(*) Representado principalmente por operações de cessão de crédito junto ao controlador CCB Brasil Banco Múltiplo.

f) Cessão de crédito

f1) Cessão de crédito interbancário

Em exercícios anteriores aos apresentados foram realizadas operações de cessão de crédito consignado adquiridas do seu controlador, CCB Brasil Banco Múltiplo.

As referidas cessões estão classificadas na categoria de “operações com retenção substancial de risco e benefícios” e o valor registrado como direitos por operações vinculadas à cessão, apresentado no grupo operações de crédito, é de R\$ 26.602 (Dezembro/2020 – R\$ 53.657). A receita dos direitos por operações vinculadas registrada no exercício foi de R\$ 8.276 (Dezembro/2020 de R\$ 16.672) que se encontram na rubrica da Demonstração de Resultado “Resultado de Operações de crédito” (nota 19), decorrentes da apropriação “pro rata temporis” pelo prazo de cada contrato cedido. As cessões estão sujeitas à aplicação da Resolução CMN nº 2.682/1999, para efeito de classificação de risco de crédito e constituição de provisão para crédito de liquidação duvidosa.

CCB Brasil S.A. – Crédito, Financiamentos e Investimentos

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis

Em milhares de reais, exceto quando indicado.

7. OUTROS INSTRUMENTOS FINANCEIROS – ATIVO

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Devedores por depósito em garantia (nota 15)	11.131	11.096
Valores a receber	-	2.537
Total	<u>11.131</u>	<u>13.633</u>
Não circulante	<u>11.131</u>	<u>13.633</u>
Total	<u>11.131</u>	<u>13.633</u>

8. PROVISÃO PARA PERDA ESPERADA AO RISCO DE CRÉDITO

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Saldo inicial	47.813	96.519
Reversão de provisão para créditos dos períodos	(1.873)	(15.148)
Subtotal	45.940	81.371
Baixas para prejuízo	(22.771)	(33.558)
Saldo final	23.169	47.813
Circulante	15.866	30.380
Não circulante	<u>7.303</u>	<u>17.433</u>
Total	23.169	47.813
Percentual da provisão sobre carteira de créditos	<u>11,12</u>	<u>11,35</u>
Recuperação de créditos baixados para prejuízo (nota 19)	<u>6.845</u>	<u>14.298</u>

Em 31 de dezembro de 2021 a carteira de contratos renegociados apresentou um saldo de R\$ 102.806 (Dezembro/2020 - R\$ 181.158) e um saldo de provisão para os créditos renegociados de R\$ 7.493 (Dezembro/2020 - R\$ 11.360).

9. ATIVOS NÃO FINANCEIROS MANTIDOS PARA VENDA

São representados principalmente por bens recebidos em liquidação de operações de crédito.

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Veículos e afins	1.545	4.064
Provisão para redução ao valor recuperável	(1.249)	(2.596)
Total	296	1.468

CCB Brasil S.A. – Crédito, Financiamentos e Investimentos

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis

Em milhares de reais, exceto quando indicado.

10. PARTICIPAÇÕES SOCIETÁRIAS

As principais informações das sociedades controladas diretas são assim demonstradas:

Nome da empresa	31/12/2021						31/12/2020
	Número ações/cotas possuídas	% participação	Patrimônio Líquido	Lucro/(prejuízo) líquido	Equivalência patrimonial	Valor contábil investimentos	Valor contábil investimentos
CCB Brasil Promotora de Vendas Ltda.	1.354.000	98,33%	1.694	33	32	1.666	1.634
CCB Brasil Cobrança Ltda.	110.402.810	96,25%	34	(22)	(21)	33	54
Total					11	1.699	1.688

11. ATIVOS E OBRIGAÇÕES FISCAIS

a) **Créditos tributários diferidos:** o imposto de renda e a contribuição social diferidos, registrados em Ativos Fiscais não circulante, apresentaram a seguinte movimentação no período:

	31/12/2020	Realizações	Adições	31/12/2021
Imposto de Renda				
Provisão para perda esperada ao risco de crédito	15.852	(10.080)	3.868	9.640
Provisão para redução ao valor recuperável de ativos não financeiros mantidos para venda	649	(491)	154	312
Provisão para contingências e outras	4.875	(523)	760	5.112
Subtotal	21.376	(11.094)	4.782	15.064
Prejuízo fiscal	806	(120)	-	686
Total – Crédito Tributário IRPJ	22.182	(11.214)	4.782	15.750
Contribuição Social				
Provisão para perda esperada ao risco de crédito	9.511	(6.048)	2.321	5.784
Provisão para redução ao valor recuperável de ativos não financeiros mantidos para venda	389	(294)	92	187
Provisão para contingências e outras	2.925	(314)	456	3.067
Subtotal	12.825	(6.656)	2.869	9.038
Base negativa da CSLL acumulada	442	(72)	-	370
Total – Crédito Tributário CSLL	13.267	(6.728)	2869	9.408
Total – Crédito Tributário IRPJ/CSLL	35.449	(17.942)	7.651	25.158

Realização dos créditos tributários - com base em estudo técnico, foi possível estimar a geração de lucros tributáveis futuros, em valor suficiente para a realização total dos créditos tributários existentes na data base 31 de dezembro de 2021, no período de 10 anos, assim distribuídos:

Ano Projetado	Realização dos Créditos Tributários										31/12/2021	31/12/2020
	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	Total	Total
Valor Projetado	6.517	6.405	6.837	785	954	29	29	29	29	3.544	25.158	35.449
Valor Presente (*)	5.965	5.366	5.243	551	613	17	16	14	13	1.463	19.261	33.382
% Realização	25,9%	25,5%	27,1%	3,1%	3,8%	0,1%	0,1%	0,1%	0,1%	14,2%	100,0%	

(*) Calculado com base na taxa Selic projetada.

CCB Brasil S.A. – Crédito, Financiamentos e Investimentos

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis

Em milhares de reais, exceto quando indicado.

A realização e manutenção do registro do crédito tributário depende da geração de lucros tributáveis futuros e do atendimento aos prazos e condição de realização definidos pela Resolução CMN nº 4.842/2020.

Nesse contexto a referida Resolução estabelece que o registro contábil de crédito tributário só pode ser efetuado na condição em que o CCB Brasil Financeira apresente histórico de lucros tributários para fins de imposto de renda e contribuição social, comprovado pela ocorrência dessa situação em pelo menos três, dos últimos cinco exercícios sociais. O CCB Brasil Financeira está em conformidade com a legislação vigente, pois apresentou prejuízo fiscal de imposto de renda e base negativa de contribuição social apenas no exercício de 2019.

Com base em estudo técnico de realização de crédito tributário elaborado no primeiro semestre de 2020, o CCB Brasil Financeira efetuou baixa de crédito tributário oriundo de prejuízo fiscal e base negativa no montante de R\$ 25.972, referentes a parcela não realizável nos próximos 10 anos, apurada naquele período, conforme estabelecido pela Resolução CMN nº 4.842/2020.

Desta forma, o CCB Brasil Financeira possui créditos tributários não ativados decorrentes de prejuízo fiscal de imposto de renda e base negativa de contribuição social no valor total de R\$ 25.972 (Dezembro/2020 – R\$ 25.972).

b) Demonstração do cálculo dos encargos com imposto de renda e contribuição social

Apuração	31/12/2021	
	IR	CS
Resultado antes da tributação sobre o lucro	25.742	25.742
Base de cálculo	25.742	25.742
Adições temporárias	19.127	19.127
Adições permanentes	2.742	2.742
Exclusões	(46.017)	(46.017)
Lucro Real e Base de Cálculo do IR e CSLL	1.594	1.594
(-) Compensação de Prejuízo Fiscal/Base de Cálculo Negativa CSLL	(479)	(479)
Lucro Real e Base de Cálculo do IR e CSLL	1.115	1.115
Encargos às alíquotas de 15% para IR e CSLL de janeiro a junho e de 20% de julho a dezembro	168	191
Adicional de 10% de IR	88	-
Impostos correntes	256	191
Conciliação do resultado		
Impostos correntes	256	191
(=) Provisão IR e CSLL	256	191
Constituição de crédito tributário (sobre adições temporárias)	(4.782)	(2.869)
Realização do crédito tributário (sobre reversão de adições temporárias)	11.094	6.656
Realização do crédito tributário (sobre compensação prejuízo fiscal e base de cálculo negativa CSLL)	120	72
(=) Efeito líquido do crédito tributário	6.432	3.859
Despesa com Imposto de Renda e Contribuição Social	6.688	4.050

CCB Brasil S.A. – Crédito, Financiamentos e Investimentos

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis

Em milhares de reais, exceto quando indicado.

	31/12/2020	
	IR	CS
Apuração		
Resultado antes da tributação sobre o lucro	69.623	69.623
Base de cálculo	69.623	69.623
Adições temporárias	45.064	45.260
Exclusões	(89.348)	(89.544)
Lucro Real e Base de Cálculo do IR e CSLL	25.339	25.339
(-) Compensação de Prejuízo Fiscal/Base de Cálculo Negativa CSLL	(7.602)	(7.602)
Lucro Real e Base de Cálculo do IR e CSLL	17.737	17.737
Encargos às alíquotas de 15% para IR e CSLL	2.660	2.660
Adicional de 10% de IR	1.751	-
Impostos correntes	4.411	2.660
Conciliação do resultado		
Impostos correntes	4.411	2.660
(=) Provisão IR e CSLL	4.411	2.660
Constituição de crédito tributário (sobre adições temporárias)	(11.266)	(6.789)
Baixa de créditos tributários (sobre prejuízo fiscal e base de cálculo negativa CSLL)	16.288	9.684
Realização do crédito tributário (sobre reversão de adições temporárias)	22.219	13.362
Realização do crédito tributário (sobre compensação prejuízo fiscal e base de cálculo negativa CSLL)	1.901	1.139
(=) Efeito líquido do crédito tributário	29.142	17.396
Despesa com Imposto de Renda e Contribuição Social	33.553	20.056

12. OUTROS ATIVOS

	31/12/2021	31/12/2020
Pagamentos a ressarcir	804	1.352
Devedores diversos no país	530	565
Outros	38	75
Total	1.372	1.992
Circulante	568	640
Não circulante	804	1.352
Total	1.372	1.992

13. CAPTAÇÕES NO MERCADO

	31/12/2021				
	Até 03 meses	De 03 meses a 01 ano	Subtotal Circulante	Não Circulante	Total
Depósitos interfinanceiros	155.810	-	155.810	-	155.810
	31/12/2020				
	Até 03 meses	De 03 meses a 01 ano	Subtotal Circulante	Não Circulante	Total
Depósitos interfinanceiros	287.569	88.287	375.856	-	375.856

CCB Brasil S.A. – Crédito, Financiamentos e Investimentos

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis

Em milhares de reais, exceto quando indicado.

14. PROVISÕES

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Provisões para contingências (nota 15)	18.958	19.074
Outras	6.223	5.688
Total	<u>25.181</u>	<u>24.762</u>
Circulante	6.223	2.282
Não circulante	18.958	22.480
Total	<u>25.181</u>	<u>24.762</u>

15. CONTINGÊNCIAS E OBRIGAÇÕES LEGAIS

O CCB Brasil Financeira e suas controladas são parte em ações judiciais e processos administrativos decorrentes do curso normal das operações, envolvendo questões de natureza cível, trabalhista, fiscal e previdenciária.

a) Provisões classificadas como perda provável e obrigações legais

A Administração, com base em informações de seus consultores jurídicos, em análises das demandas judiciais pendentes e, quanto às ações trabalhistas, com base no histórico de perdas, constituiu provisão para passivos classificados como perda provável em montante considerado suficiente para cobrir as perdas estimadas com as ações em curso, sendo os mais relevantes.

Processos cíveis

O CCB Brasil Financeira possui processos cíveis avaliados como sendo de risco provável, os quais foram integralmente provisionados e totalizam R\$ 9.447 (Dezembro/2020 – R\$ 9.257). As provisões são, em geral, decorrentes de revisão de contrato e de indenização por danos materiais e morais, sendo em sua maior parte do Juizado Especial Cível.

Processos trabalhistas

O CCB Brasil Financeira possui processos trabalhistas avaliados como sendo de risco provável, os quais foram integralmente provisionados, totalizando R\$ 9.511 (Dezembro/2020 – R\$ 9.817). As provisões têm relação com processos em que se discutem pretensos trabalhistas, relativos à legislação trabalhista específica da categoria profissional tais como horas extras, equiparação salarial, adicional de transferência e outros.

Movimentação das provisões classificadas como perda provável e obrigações legais

Descrição	31/12/2020	Adição	Reversão	Atualização	Pagamento	31/12/2021
Cíveis	9.257	2.241	(1.639)	2.195	(2.607)	9.447
Trabalhistas	9.817	471	(182)	771	(1.366)	9.511
Total	19.074	2.712	(1.821)	2.966	(3.973)	18.958

CCB Brasil S.A. – Crédito, Financiamentos e Investimentos

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis

Em milhares de reais, exceto quando indicado.

Para as contingências acima descritas o CCB Brasil Financeira depositou em garantia (nota 7 – Outros instrumentos financeiros - Ativo), um total de R\$ 11.131 sendo R\$ 9.826 – processos Cíveis e R\$ 1.305 de processos trabalhistas. Em 31 de dezembro de 2020, R\$ 11.096, sendo R\$ 9.418 – processos Cíveis e R\$ 1.678 de processos trabalhistas.

b) Processos classificados como perda possível**Processos cíveis**

O CCB Brasil Financeira possui processos, os quais estão classificados como risco possível, e assim sendo, nenhuma provisão foi constituída. Segundo estimativa dos consultores jurídicos, o valor possível de indenização desses processos é de R\$ 44.154 (Dezembro/2020 – R\$ 23.706). As contingências são em geral decorrentes de revisão de contrato e de indenização por danos materiais e morais, sendo em sua maior parte do Juizado Especial Cível.

Processos trabalhistas

No CCB Brasil Financeira existem processos, que estão classificados como risco possível, e para esses casos, nenhuma provisão foi constituída. Segundo estimativa dos consultores jurídicos, o valor de indenização desses processos em caso de perda é da ordem de R\$ 3.727 (Dezembro/2020 – R\$ 3.688). As contingências têm relação com processos em que se discutem pretensos trabalhistas, relativos à legislação trabalhista específica da categoria profissional tais como horas extras, equiparação salarial, adicional de transferência e outros.

Processos fiscais e previdenciários

Os passivos contingentes classificados como perdas possíveis são monitorados pela Instituição e estão baseados em pareceres dos consultores jurídicos em relação a cada uma das medidas judiciais e processos administrativos. Desta forma, seguindo as normas vigentes, não estão reconhecidas contabilmente as possíveis perdas, sendo compostas principalmente pelas seguintes questões:

Compensação Não Homologada - valor envolvido R\$ 691 (Dezembro/2020 – R\$ 720): pleiteia na esfera administrativa com a RFB a homologação de compensações de tributos com créditos decorrentes de pagamento a maior ou indevido.

CSLL / 2015 – valor envolvido R\$ 544 (Dezembro/2020 – R\$ 539): pleiteia na esfera administrativa a desconstituição do débito de CSLL, relativo ao ano de 2015, lançado por auto de infração, fundamentado na falta ou insuficiência de pagamento da CSLL decorrente da majoração da alíquota da CSLL promovida pela aprovação da Medida Provisória nº 675/2015, de 15% para 20%.

16. OUTRAS OBRIGAÇÕES

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Credores diversos – país	7.234	4.406
Sociais e estatutárias	1.060	874
Valores a pagar a sociedades ligadas	98	124
Total	<u>8.392</u>	<u>5.404</u>

CCB Brasil S.A. – Crédito, Financiamentos e Investimentos

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis

Em milhares de reais, exceto quando indicado.

Circulante	8.392	5.404
Total	8.392	5.404

17. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

O quadro de acionistas do CCB Brasil Financeira é o seguinte:

a) Capital Social

	Ações					
	31/12/2021			31/12/2020		
	Ordinárias	Preferenciais	Total	Ordinárias	Preferenciais	Total
CCB Brasil Financeira	58.202.887	58.202.887	116.405.774	58.202.887	58.202.887	116.405.774
Total de ações	58.202.887	58.202.887	116.405.774	58.202.887	58.202.887	116.405.774
Total em Reais	93.838	93.838	187.676	93.838	93.838	187.676

b) Ações em tesouraria

	31/12/2021	31/12/2020
Ações em tesouraria	(443)	(443)

A quantidade de ações em tesouraria em 31 de dezembro de 2021 corresponde a 166.747 ações ordinárias e 7.624 ações preferenciais, todas sem valor nominal no montante de R\$ 443 (Dezembro/2020 – R\$ 443).

c) Dividendos

Em dezembro de 2021, a Diretoria referendou em reunião a não distribuição dos dividendos mínimos de 25% e a não constituição da reserva legal, em razão dos prejuízos acumulados, devendo o lucro do exercício 2021 ser utilizado para absorção de parte dos prejuízos acumulados de períodos anteriores.

d) Reservas

O prejuízo acumulado fundamentou a não constituição de reservas de lucros.

18. PARTES RELACIONADAS

Os saldos de operações do CCB Brasil Financeira com o seu controlador, controladas diretas e pessoal chave da administração, podem ser observados conforme abaixo:

CCB Brasil S.A. – Crédito, Financiamentos e Investimentos

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis

Em milhares de reais, exceto quando indicado.

	Ativos / (passivos)		Receitas / (despesas)	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Disponibilidades	746	1.465	-	-
CCB Brasil Banco Múltiplo (a)	746	1.464	-	-
CCB Brasil Promotora de Vendas Ltda. (b)	-	1	-	-
Aplicações interfinanceiras de liquidez	6.702	3.050	413	361
CCB Brasil Banco Múltiplo (a)	6.702	3.050	413	361
Operações de Cessão de Crédito – Resolução nº 3.533/2008	26.602	53.657	8.276	16.672
CCB Brasil Banco Múltiplo (a)	26.602	53.657	8.276	16.672
Provisão para Operações de Cessão de Crédito – Resolução nº 3.533/2008	(1.277)	(2.849)	1.573	409
CCB Brasil Banco Múltiplo (a)	(1.277)	(2.849)	1.573	409
Valores a receber Sociedades Ligadas	-	88	-	-
CCB Brasil Banco Múltiplo (a)	-	6	-	-
CCB Brasil Promotora de Vendas Ltda. (b)	-	82	-	-
Repasso Cessão de Crédito	103	122	-	-
CCB Brasil Banco Múltiplo (a)	103	122	-	-
Depósitos interfinanceiros	(155.810)	(375.856)	(10.304)	(29.121)
CCB Brasil Banco Múltiplo (a)	(155.810)	(375.856)	(10.304)	(29.121)
Valores a pagar Sociedades Ligadas	(98)	(124)	-	-
CCB Brasil Banco Múltiplo (a)	(39)	(43)	-	-
CCB Brasil Cobrança Ltda. (b)	(59)	(81)	-	-

(a) Controlador

(b) Controlada

a) Vencimentos e taxas das operações

	31/12/2021		31/12/2020	
	Taxa	Vencimento	Taxa	Vencimento
Compromissadas pré-fixadas (LFT)	9,15%	03/01/2022	1,90%	04/01/2021
Depósitos interfinanceiros pré-fixadas (CDI)	-	-	4,66%	04/01/2021 a 01/04/2021
Depósitos interfinanceiros pós-fixadas (CDI)	100%	10/01/2022	-	-

b) Benefícios de curto prazo - Conselho de Administração, Diretoria executiva e Comitê de Auditoria.

Em assembleia geral anual dos acionistas é estabelecida a remuneração máxima destinada aos Administradores membros do Conselho de Administração e da Diretoria Executiva, bem como é definido o teto máximo para a participação dos Administradores no lucro do exercício, quando for o caso, respeitadas as limitações compostas pela Resolução CMN nº 3.921/2010.

CCB Brasil S.A. – Crédito, Financiamentos e Investimentos

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis

Em milhares de reais, exceto quando indicado.

Durante os exercícios de 2021 e 2020, o Conselho de Administração não aprovou pagamentos de participações dos administradores no lucro.

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Remuneração fixa	126	119

b.1) Benefícios de longo prazo

O CCB Brasil Financeira não possui, para o pessoal-chave da Administração, benefícios de longo prazo de rescisão de contrato de trabalho.

19. RESULTADO DE OPERAÇÕES DE CRÉDITO

	<u>2º Semestre 2021</u>	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Operações de crédito	21.411	52.314	101.834
Operações de crédito adquiridas (nota 6f)	3.566	8.276	16.672
Recuperação de créditos baixados como prejuízo (nota 8)	2.878	6.845	14.298
Total	27.855	67.435	132.804

20. RESULTADO DE APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ E TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

	<u>2º Semestre 2021</u>	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Rendas de aplicações em operações compromissadas	260	413	354
Rendas de aplicações em depósitos interfinanceiros	-	-	7
Resultado de títulos renda fixa	-	-	235
Total	260	413	596

21. DESPESA COM OPERAÇÕES DE CAPTAÇÃO NO MERCADO

	<u>2º Semestre 2021</u>	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Depósitos interfinanceiros	5.855	10.304	29.121

22. DESPESA DE PESSOAL

	<u>2º Semestre 2021</u>	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Salários	4.150	7.857	8.764
Benefícios	1.367	2.656	3.154
Encargos Sociais	1.197	2.418	2.621
Honorários da diretoria	71	126	119
Outros	56	86	146
Total	6.841	13.143	14.804

CCB Brasil S.A. – Crédito, Financiamentos e Investimentos

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis

Em milhares de reais, exceto quando indicado.

23. OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS

	2º Semestre 2021	31/12/2021	31/12/2020
Despesas de serviços de terceiros	3.870	8.853	8.496
Despesas de processamento de dados	1.799	3.548	4.022
Despesas de aluguéis e taxas	763	1.557	1.396
Despesas com emolumentos judiciais e cartorários	745	1.272	1.474
Despesas com busca e apreensão	587	1.057	2.786
Despesas de amortização e depreciação	305	657	712
Despesas de serviços do sistema financeiro	200	473	662
Despesas de manutenção e conservação	91	173	242
Despesas com seguros	12	58	1.360
Despesas de transporte e viagens	6	10	56
Outras despesas	399	888	1.218
Total	8.777	18.546	22.424

24. OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS

	2º Semestre 2021	31/12/2021	31/12/2020
Recuperação de encargos e despesas	3.811	10.340	12.741
Atualização de depósitos em garantia	32	137	299
Outras rendas operacionais	306	532	1.232
Total	4.149	11.009	14.272

25. OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS

	2º Semestre 2021	31/12/2021	31/12/2020
Provisão para perdas de ativos não financeiros	2.674	2.674	-
Participação nos Lucros-Empregados	1.206	1.206	874
Despesas com comissões	1.081	2.191	7.368
Despesas tributárias	941	2.733	4.618
Taxas de processamento	880	1.829	2.688
Outras despesas operacionais	331	580	1.399
Total	7.113	11.213	16.947

26. RESULTADO NÃO OPERACIONAL

	2º Semestre 2021	31/12/2021	31/12/2020
Resultado de alienação de bens	712	2.595	695
Provisão para Imparidade de ativos não financeiros mantidos para venda	(218)	(593)	(2.744)
Outras rendas não operacionais	-	11	6
Total	494	2.013	(2.043)

CCB Brasil S.A. – Crédito, Financiamentos e Investimentos

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis

Em milhares de reais, exceto quando indicado.

27. ESTRUTURA DE GERENCIAMENTO DE RISCO E CAPITAL

Alinhada às diretrizes relacionadas ao gerenciamento de riscos das Instituições Financeiras e estabelecidas pelo Banco Central, em sua Circular nº. 3.681 /2013, o CCB Brasil Financeira segue a Política de Gerenciamento de Riscos do Conglomerado China Construction Bank (Brasil) Banco Múltiplo S/A, que é aplicada em todas as suas empresas.

Esta circular dispõe sobre as condições de apetite ao risco, condutas e procedimentos adequados para dimensionar, monitorar, controlar e relatar os riscos internamente.

Deste modo, com a aplicação de suas Políticas de Gerenciamento de Riscos, o Conglomerado China Construction Bank (Brasil) Banco Múltiplo S/A visa também o atendimento dos requisitos regulatórios relacionados aos controles internos de suas atividades, impostos pela Resolução CMN nº.4.968/2021.

A gestão dos riscos envolve diversas estruturas da governança do Conglomerado China Construction Bank (Brasil) Banco Múltiplo S/A: o seu Conselho de Administração, Diretoria Executiva por meio de decisões colegiadas apoiadas pelos seus demais Comitês.

O Relatório de Gestão de Riscos do Conglomerado China Construction Bank (Brasil) Banco Múltiplo S.A. (não auditado) encontra-se disponível para leitura no site <http://www.br.ccb.com> no menu Institucional | Relações com Investidores | Governança Corporativa | Gestão de Riscos | Relatórios de Gerenciamento de Risco.

Gestão do Risco de Mercado

A Divisão de Risco de Liquidez, Mercado e Capital é responsável pela manutenção e atualização anual da Política e estrutura da área. Atua de forma independente das áreas de negócios e é responsável pelo monitoramento e análise dos riscos de mercado advindos das atividades comerciais e tesouraria do Conglomerado CCB Brasil. Também é responsável por garantir que os níveis de exposição ao risco estejam de acordo com os limites adotados pela Declaração de apetite ao Risco (RAS), assim como observar e recomendar níveis de capitalização adequados e compatíveis com tais riscos.

Gestão do Risco de Crédito

O Conglomerado CCB Brasil possui uma área independente para o gerenciamento de risco de crédito controlada pelo banco, seguindo as melhores práticas de governança. Esta área atua de forma independente da estrutura de aprovação de crédito, calcula os ratings de clientes baseados em métricas que consideram o comportamento do cliente no mercado, além daquele que advém de suas operações no Banco. Difere, portanto os conceitos utilizados pela área de aprovação de crédito, cuja estrutura está alicerçada em criteriosos procedimentos de análise, desenvolvidos a partir da expertise adquirida ao longo da história do Banco.

Gestão do Risco de Liquidez

O gerenciamento do Risco de Liquidez da Instituição consiste em mensurar, avaliar e controlar sua capacidade / honrar seus compromissos financeiros por meio de estimativas e modelagens matemáticas sobre a sua própria base de operações.

O Conglomerado CCB Brasil possui departamento de gestão de risco de liquidez para identificação, monitoração e controle de eventos que possam impactar a liquidez do banco tanto no curto quanto no longo prazo.

CCB Brasil S.A. – Crédito, Financiamentos e Investimentos

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis

Em milhares de reais, exceto quando indicado.

A gestão do risco de liquidez prevê:

- I. Elaboração de fluxo de caixa para avaliação e monitoração da liquidez no curto e longo prazo;
- II. Modelos estatísticos para estimar saídas imprevistas no fluxo de caixa como antecipação de resgate de CDB, pagamentos de ajustes de derivativos e depósitos adicionais de garantia na B3.
- III. Testes de estresse para monitorar a saúde financeira em cenários adversos de liquidez.

Eventos que indiquem capacidade de liquidez inadequada às obrigações futuras da instituição são reportados tempestivamente para tomada de ações corretivas e preventivas.

Em dezembro de 2021 o CCB Brasil Financeira apresenta em seu Balanço Patrimonial o Passivo Circulante maior que o Ativo Circulante, apurado de acordo com o vencimento nominal das suas operações, parte substancial desta diferença tem origem nos depósitos interfinanceiros e valores a pagar a sociedades ligadas no valor de R\$ 155.849 (Dezembro/2020 - R\$ 375.899), captados junto ao seu controlador CCB Brasil Banco Múltiplo, com vencimentos inferiores a um ano, que vem sendo renovados sistematicamente conforme a necessidade de recursos da Financeira, demonstrados abaixo:

31/12/2021			
	Liquidez Nominal	Reclassificação por liquidez efetiva	Liquidez ajustada
Ativo Circulante	114.304	-	114.304
Passivo Circulante	(171.435)	155.849	(15.586)
Saldo Líquido	(57.131)	155.849	98.718

31/12/2020			
	Liquidez Nominal	Reclassificação por liquidez efetiva	Liquidez ajustada
Ativo Circulante	190.991	-	190.991
Passivo Circulante	(391.409)	375.899	(15.510)
Saldo Líquido	(200.418)	375.899	175.481

Análise de sensibilidade

A Instituição conduziu análise de sensibilidade utilizando cenários de 10% de valorizações ou desvalorizações cambiais, taxas de juros e ações (Cenário I), de 25% (Cenário II) e de 50% (Cenário III). É necessária a divulgação de quadro demonstrativo de análise de sensibilidade, para cada fator de risco de mercado relevante o qual a Instituição está exposta em seus portfólios na data de encerramento de cada período. Desta forma, para sua elaboração identificou-se os fatores de risco que poderiam gerar prejuízos materiais, incluídas as operações com instrumentos financeiros derivativos em um cenário mais provável, além de 2 (dois) cenários que pudessem gerar resultados adversos para a Instituição. Na definição dos cenários, a situação considerada provável pela administração foi referenciada por fonte externa independente: B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão e uma situação, com deterioração ou valorização de 25% e 50% na variável de risco considerada.

CCB Brasil S.A. – Crédito, Financiamentos e Investimentos

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis

Em milhares de reais, exceto quando indicado.

Apresentamos no quadro de análise de sensibilidade o conjunto de operações envolvendo instrumentos financeiros registrados em contas patrimoniais, que o CCB Brasil Financeira possui com o intuito de administrar sua exposição a riscos de mercado e que visa protegê-lo, especialmente em períodos de quebra dos padrões históricos. Essa avaliação é sistematicamente realizada pela área de gestão de riscos e avaliada pelo Comitê de Riscos, que se reúne e define um conjunto de cenários em ambiente de crise. Entende-se por cenário, neste contexto, uma determinada combinação de preços e taxas de juros que impactam no aumento ou redução das exposições a riscos.

Os cenários a seguir, não necessariamente refletem a gestão de riscos de mercado da Instituição e tampouco estão associados às políticas contábeis. Os modelos de estresse podem representar situações extremas e distantes do cotidiano.

Tabela Cenários

Abaixo o resumo das premissas para cada um dos cenários.

Cenário 1: Situação de menor oscilação. Premissas utilizadas: choque paralelo de 10% nos fatores de risco de mercado, com base nas condições de mercado observadas em 31.12.2021.

Cenário 2: Situação eventual. Premissas utilizadas: choque paralelo de 25% nos fatores de risco, com base nas condições de mercado observadas em 31.12.2021.

Cenário 3: Situação eventual. Premissas utilizadas: choque paralelo de 50 % nos fatores de risco, com base nas condições de mercado observadas em 31.12.2021.

Os resultados das perdas calculadas nos cenários expostos sintetizam as perdas advindas de oscilações de mercado por fator de risco, gerados pelos sistemas do CCB Brasil Financeira e calculados para a carteira Banking. Essas perdas estão no quadro a seguir:

Carteira CCB Brasil Financeira – resultados para os fatores de risco em 2021 (R\$ mil)			
Fatores de risco	Cenário 1	Cenário 2	Cenário 3
Pré-fixado	(2.216)	(5.398)	(10.357)

28. RESULTADOS NÃO RECORRENTES

Conforme disposto na Resolução BCB nº 02/2020, deve ser considerado como resultado não recorrente o resultado que não esteja relacionado ou esteja relacionado incidentalmente com as atividades típicas do CCB Brasil Financeira e não esteja previsto para ocorrer com frequência nos exercícios futuros.

Durante o exercício de 2021 não houve registro de resultados não recorrentes. Em 2020, o CCB Brasil Financeira registrou despesa de baixa de crédito tributário decorrente de prejuízo fiscal e base negativa de contribuição social no montante de R\$ 25.972 (nota 11).

CCB Brasil S.A. – Crédito, Financiamentos e Investimentos

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis

Em milhares de reais, exceto quando indicado.

29. OUTRAS INFORMAÇÕES

a) Instrumentos Financeiros Derivativos

O CCB Brasil Financeira não possuía instrumentos financeiros derivativos em 31 de dezembro de 2021 e 2020.
