

Intesa Sanpaolo  
Brasil S.A. Banco  
Múltiplo

**Demonstrações financeiras em  
30 de junho de 2020**

# Conteúdo

<b>Relatório da Administração</b>	<b>3</b>
<b>Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras</b>	<b>4</b>
<b>Balancos patrimoniais</b>	<b>7</b>
<b>Demonstração do resultado</b>	<b>8</b>
<b>Demonstração do resultado abrangente</b>	<b>9</b>
<b>Demonstração das mutações do patrimônio líquido</b>	<b>10</b>
<b>Demonstrações dos fluxos de caixa</b>	<b>11</b>
<b>Notas explicativas às demonstrações financeiras</b>	<b>12</b>

## RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Os administradores do Intesa Sanpaolo Brasil S.A. - Banco Múltiplo (“ISPBR” ou “Banco”) submetem ao conhecimento de V.Sas., o Relatório da Administração, as Demonstrações Financeiras e respectivas notas explicativas, em moeda nacional (“Reais” ou “R\$”), seguidas do relatório dos Auditores Independentes sem ressalvas, inerentes aos períodos encerrados em 30 de junho de 2020 e 2019 e 31 de dezembro de 2019. As demonstrações financeiras apresentadas atendem na sua íntegra às normas do Banco Central do Brasil (“Bacen”) e refletem a estrutura societária do ISPBR nos períodos.

**Evolução dos números:** em junho de 2020 o total de ativos atingiu R\$ 2.568,15 bilhões (R\$ 1.902,73 bilhões em dezembro de 2019). Os ativos totais do Banco estão representados substancialmente por aplicações interfinanceiras de liquidez no montante de R\$ 41,80 milhões (R\$ 330,43 milhões em dezembro de 2019), operações de crédito no montante de R\$ 1.773,51 bilhões (R\$ 1.343,66 bilhões em dezembro 2019) e investimento em títulos públicos classificados como “disponíveis para venda” no montante de R\$ 121,36 milhões (R\$ 117,82 milhões em dezembro de 2019) , em títulos privados classificados como “mantidos até o vencimento” no montante de R\$ 167,55 milhões (R\$ 104,30 milhões em dezembro de 2019). Para os títulos classificados como mantidos até o vencimento, a administração possui intenção e capacidade financeira para mantê-lo nesta classificação em atendimento a Circular 3.068 do Bacen.

O Banco alcançou lucro líquido no semestre de R\$ 2,42 milhões (R\$ 4,61 milhões em junho de 2019). O patrimônio líquido chegou a R\$ 354,26 milhões (R\$ 355,10 milhões em dezembro de 2019).

**Enquadramento das operações aos objetivos estratégicos:** o “ISPBR” tem como foco o oferecimento de soluções de crédito e investimentos para clientes pessoas jurídicas. Diante do cenário de progressiva recuperação econômica e baixa dos juros que caracterizou o ano de 2019 e 2020, tem buscado cumprir e alcançar os objetivos estratégicos estabelecidos no plano de negócios entregue ao Bacen, que no início de 2018 foi revisado, através da produção do Plano de Capital, em conformidade com a Resolução nº 4.122/12.

**Gerenciamento de Risco:** o Banco mantém estruturas que controlam e monitoram os riscos inerentes às suas atividades, em conformidade com as normas emitidas pelo regulador local. Em atendimento ao estabelecido pelo Banco Central do Brasil, as estruturas de gerenciamento de risco de crédito, risco de mercado, risco operacional, gerenciamento de capital e a divulgação das informações requeridas na Circular nº 3.678/13 – Art. 18 § 3º, estão publicadas em diretório de acesso público, disponível no endereço <http://www.intesasanpaolobrasil.com.br>.

**Efeitos das Pandemia – Covid 19:** O ISPBR não foi particularmente afetado pela Pandemia e subsequente crise econômica até a data, sem variações significativas em sua base de clientes e operações e obtendo receita operacional acima quanto ao registrado no mesmo período de 2019, mesmo diante de baixas históricas da taxa SELIC que reduziram os ganhos de receitas financeiras, a quais, entretanto, foram contrabalanceadas pelo contínuo desenvolvimento comercial da Instituição.

**Agradecimentos:** o INTESA SANPAOLO BRASIL S.A. - Banco Múltiplo agradece aos seus colaboradores, clientes e acionistas pela parceria.

A Diretoria

São Paulo, 29 de setembro de 2020.



KPMG Auditores Independentes

Rua Arquiteto Olavo Redig de Campos, 105, 6º andar - Torre A

04711-904 - São Paulo/SP - Brasil

Caixa Postal 79518 - CEP 04707-970 - São Paulo/SP - Brasil

Telefone +55 (11) 3940-1500

kpmg.com.br

## Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras

**Aos Conselheiros e Diretores do  
Intesa Sanpaolo Brasil S.A. - Banco Múltiplo  
São Paulo - SP**

### Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras do Intesa Sanpaolo Brasil S.A. - Banco Múltiplo ("Banco"), que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2020 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, 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 práticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Intesa Sanpaolo Brasil S.A. - Banco Múltiplo em 30 de junho de 2020, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil - Bacen.

### 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 dos auditores pela auditoria das demonstrações financeiras". Somos independentes em relação ao Banco, 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.

### Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório dos auditores

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 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

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil - Bacen, 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, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de o 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 são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

### Responsabilidades dos auditores pela auditoria das demonstrações financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, 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 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, 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 do Banco.
- 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 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 representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

São Paulo, 29 de setembro de 2020.

KPMG Auditores Independentes  
CRC 2SP014428/O-6



Giuseppe Masi  
Contador CRC 1SP176273/O-7

**Balancos Patrimoniais 30 de Junho de 2020 e 31 de dezembro de 2019**  
(Em milhares de reais)

ATIVO				PASSIVO			
	Nota	2020	2019		Nota	2020	2019
<b>CIRCULANTE</b>		<b>2.155.594</b>	<b>1.645.224</b>	<b>CIRCULANTE</b>		<b>2.184.977</b>	<b>1.471.346</b>
<b>Caixa e equivalentes a caixa</b>	<b>4</b>	<b>50.094</b>	<b>332.298</b>	<b>Depósitos e Instrumentos financeiros</b>	<b>9</b>	<b>2.172.798</b>	<b>1.462.025</b>
<b>Instrumentos financeiros</b>	<b>5</b>	<b>2.098.621</b>	<b>1.305.272</b>	Depósitos a Vista	9.a	16.063	11.500
Depósitos no Banco Central		98	-	Depósitos a Prazo	9.a	5.062	14.342
Títulos e valores mobiliário - Carteira Própria	5.a	93.352	104.298	Recursos em Trânsito de Terceiros	9.b	6.637	2.925
Títulos e valores mobiliário - Vinculados à Prestação de Garantias	5.a	-	1.151,00	Instrumentos financeiros derivativos	5.b	2.274	13.697
Instrumentos Financeiros Derivativos	5.b	135.956	-	Empréstimos no Exterior	9.c	2.052.839	1.401.933
Operações de Crédito	5.c	274.820	201.013	Repasses do Exterior	9.c	87.374	14.759
Títulos e Créditos a receber	5.c	138.802	81.467	Carteira de Câmbio	5.d	2.549	2.869
Carteira de Câmbio	5.d	1.455.593	917.343	<b>Provisões</b>	<b>10</b>	<b>5.235</b>	<b>6.544</b>
<b>Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito</b>	<b>5.c</b>	<b>(2.987)</b>	<b>(1.221)</b>	Provisões administrativas		3.934	3.615
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(2.987)	(1.221)	Provisões sobre garantias prestadas e outras coobrigações Sociais e Estatutárias		1.301	1.147
						-	1.782
<b>Créditos tributários</b>	<b>6</b>	<b>5.231</b>	<b>5.070</b>	<b>Obrigações fiscais</b>		<b>3.186</b>	<b>2.774</b>
Créditos tributários de impostos e contribuições		5.231	5.070	Obrigações fiscais diferidas	7	1.307	1.589
				Fiscais e previdenciárias	11.b	1.879	1.185
<b>Outros Ativos</b>	<b>7</b>	<b>4.635</b>	<b>3.805</b>	<b>Outros Passivos</b>		<b>3.758</b>	<b>3</b>
Rendas a receber	7.a	413	517	Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	11.a	4	3
Diversos	7.b	4.214	3.268	Juros sobre Capital próprio		3.754	-
Despesas Antecipadas	8	8	20				
<b>NÃO CIRCULANTE</b>		<b>412.558</b>	<b>257.508</b>	<b>NÃO CIRCULANTE</b>		<b>28.918</b>	<b>76.283</b>
<b>Instrumentos financeiros</b>	<b>5</b>	<b>411.177</b>	<b>254.450</b>	<b>Depósitos e Instrumentos financeiros</b>		<b>23.826</b>	<b>73.412</b>
Títulos e valores mobiliário - Carteira Própria	5.a	196.589	108.610	Depósitos a Prazo	9.a	5.813	11.930
Títulos e valores mobiliário - Vinculados à Prestação de Garantias	5.a	1.086	8.059	Repasses do Exterior	9.c	18.013	61.482
Operações de Crédito	5.c	213.502	137.781	<b>Provisões</b>	<b>10</b>	<b>3.661</b>	<b>1.875</b>
<b>Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito</b>	<b>5.c</b>	<b>(1.612)</b>	<b>(584)</b>	Provisões administrativas		338	225
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(1.612)	(584)	Provisões sobre garantias prestadas e outras coobrigações		1.947	1.342
				Provisão para contingências		308	308
<b>Créditos tributários</b>	<b>6</b>	<b>2.142</b>	<b>1.352</b>	Sociais e Estatutárias		1.068	-
Créditos tributários de impostos e contribuições		2.142	1.352	<b>Obrigações fiscais</b>		<b>700</b>	<b>-</b>
				Obrigações fiscais diferidas	7	700	-
<b>Outros Ativos</b>	<b>7</b>	<b>-</b>	<b>1.485</b>	<b>Resultados de Exercícios Futuros</b>		<b>731</b>	<b>996</b>
Rendas a receber	7.a	-	5	Resultados de Exercícios Futuros		731	996
Diversos	7.b	-	1.474	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>12</b>	<b>354.257</b>	<b>355.103</b>
Despesas Antecipadas		-	6	<b>Capital Social</b>		<b>334.115</b>	<b>334.115</b>
<b>Investimentos</b>		<b>1</b>	<b>1</b>	Capital de domiciliados no exterior		334.115	325.020
CETIP		1	1	Capital de domiciliados no exterior a autorizar		-	9.095
<b>Imobilizado de uso</b>	<b>8.a</b>	<b>612</b>	<b>654</b>	Reserva Legal		3.046	2.925
Imobilizações de uso		2.194	2.785	Outras Reservas de Lucros		16.240	18.363
(Depreciações Acumuladas)		(1.582)	(2.131)	Outros resultados abrangentes		856	(300)
<b>Intangível</b>	<b>8.b</b>	<b>238</b>	<b>150</b>				
Ativos intangíveis		830	733	<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>2.568.152</b>	<b>1.902.732</b>
(Amortização Acumulada)		(592)	(583)	<b>Diretores</b>			
				<b>Contador:</b>			
				Nelson Edgar Leite			
				C.R.C: 1SP220262/O-0			

Demonstração do resultado para os semestres findos em 30 de junho de 2020 e 2019

(Em milhares de reais, exceto lucro por ação)

	<u>Nota</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
<b>RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>630.240</b>	<b>23.751</b>
- Operações de Crédito		41.496	12.103
- Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários		6.001	3.785
- Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	<b>4</b>	5.925	5.146
- Resultado com Instrumentos Financeiros Derivativos	<b>5.b</b>	204.631	(11.126)
- Resultado de Operações de Câmbio		372.187	13.843
<b>DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>(611.203)</b>	<b>(7.242)</b>
- Operações de Captação no Mercado e Empréstimos e Repasses		(611.203)	(7.242)
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>19.037</b>	<b>16.621</b>
<b>OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS</b>		<b>(14.238)</b>	<b>(11.945)</b>
- Receitas de Prestação de Serviços		3.089	3.650
- Despesas de Pessoal	<b>15.a</b>	(10.061)	(8.745)
- Despesas Administrativas	<b>15.b</b>	(5.778)	(5.173)
- Despesas Tributárias	<b>15.c</b>	(1.688)	(1.477)
- Outras Receitas Operacionais		1.947	-
- Outras Despesas Operacionais		(1.747)	(200)
<b>PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CREDITO</b>	<b>5.c</b>	<b>(3.322)</b>	<b>112</b>
- Empréstimos e Financiamentos		(632)	513
- Outros Créditos		(40)	(165)
- Títulos com características de crédito		(1.892)	-
- Garantias prestadas e outras coobrigações		(758)	(236)
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>		<b>1.477</b>	<b>4.788</b>
<b>RESULTADO NÃO OPERACIONAL</b>		-	11
<b>RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO E PARTICIPAÇÕES</b>		<b>1.477</b>	<b>4.686</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>		<b>1.318</b>	<b>249</b>
Provisão para Imposto de Renda		(122)	(219)
Provisão para Contribuição Social		(39)	(84)
Ativo Fiscal Diferido		1.479	552
<b>PARTICIPAÇÕES ESTATUTÁRIAS NO LUCRO</b>		<b>(380)</b>	<b>(328)</b>
<b>LUCRO LÍQUIDO DO PERÍODO</b>		<b>2.415</b>	<b>4.607</b>
<b>LUCRO LÍQUIDO POR LOTE DE MIL AÇÕES - R\$</b>		<b>0,24773</b>	<b>0,47259</b>



**Demonstração do Resultado Abrangente para os semestres findos em 30 de junho de 2020 e 2019**  
**(Em milhares de reais)**

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
<b>LUCRO LÍQUIDO DO PERÍODO</b>	<b>2.415</b>	<b>4.607</b>
<b>Outros Resultados Abrangentes que serão reclassificados para o resultado do período:</b>		
<b>Varição no valor justo de ativos financeiros disponíveis para venda</b>	<b>1.156</b>	<b>6</b>
Varição de Valor Justo	2.102	11
Efeito Fiscal	(946)	(5)
<b>TOTAL DE OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES DO PERÍODO</b>	<b>3.571</b>	<b>4.613</b>

Demonstração das mutações do patrimônio líquido para os semestres findos em 30 de junho de 2020 e 2019

(Em milhares de reais)

	<u>Capital Social</u>	<u>Capital a autorizar</u>	<u>Reservas de Lucros</u>	<u>Outros resultados abrangentes</u>	<u>Lucros acumulados</u>	<u>Total</u>
<b>Em 31 de dezembro de 2018</b>	<b>325.020</b>		<b>21.484</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>346.507</b>
Outros resultados abrangentes	-		-	6	-	6
Outras Reservas de Lucros	-		(764)	-	764	-
Lucro do semestre	-		-	-	4.607	4.607
Juros sobre o capital próprio	-		-	-	(5.371)	(5.371)
<b>Em 30 de junho de 2019</b>	<b><u>325.020</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>20.720</u></b>	<b><u>(3)</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>345.737</u></b>
<b>Em 31 de dezembro de 2019</b>	<b>325.020</b>	<b>9.095</b>	<b>21.288</b>	<b>(300)</b>	<b>-</b>	<b>355.103</b>
Aumento de capital	9.095	(9.095)	-	-	-	-
Outros resultados abrangentes	-	-	-	1.156	-	1.156
Reserva Legal	-	-	121	-	(121)	-
Outras Reservas de Lucros	-	-	2.294	-	(2.294)	-
Lucro do semestre	-	-	-	-	2.415	2.415
Juros sobre o capital próprio	-	-	(4.417)	-	-	(4.417)
<b>Em 30 de junho de 2020</b>	<b><u>334.115</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>19.286</u></b>	<b><u>856</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>354.257</u></b>

**Demonstrações dos fluxos de caixa para os semestres findos em 30 de junho de 2020 e 2019**

(Em milhares de reais)

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
<b>Fluxo de caixa de atividade operacionais</b>		
<b>Lucro líquido ajustado do semestre</b>	<b>6.413</b>	<b>5.766</b>
Lucro líquido do Semestre	2.415	4.607
Depreciação e amortizações	113	168
Provisões (Despesas Administrativas, Bônus e PLR)	1.486	164
Provisões administrativas	113	-
Ajuste ao valor justo de TVM e derivativos para negociação	(220)	2
Ajuste ao valor justo de Obrigações em ME	663	1.267
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	3.322	(112)
Ativo Fiscal Diferido	(1.479)	(330)
<b>Variação de ativos/obrigações</b>	<b>(287.795)</b>	<b>428.193</b>
(Aumento) Redução de títulos e valores mobiliários	(66.652)	(77.372)
(Aumento) Redução de depósitos banco central	(98)	-
(Aumento) Redução de operações de crédito	(149.528)	(6.224)
(Aumento) Redução de outros ativos	(594.666)	169.943
(Aumento) Redução de despesas antecipadas	18	(1)
Aumento (Redução) de depósitos	(10.834)	15.151
Aumento (Redução) de recursos em trânsito de terceiros	3.712	(3.775)
Aumento (Redução) de obrigações por empréstimos e repasses	679.389	315.129
Aumento (Redução) de instrumentos financeiros derivativos	(147.159)	12.045
Aumento (Redução) de outros passivos	(1.712)	3.757
Aumento (Redução) de resultado de exercícios futuros	(265)	(460)
<b>Disponibilidades líquidas proveniente aplicadas nas atividades operacionais</b>	<b>(281.382)</b>	<b>433.959</b>
<b>Fluxo de caixa de atividade de investimentos</b>		
(Aplicação) no imobilizado de uso	(62)	(9)
(Aplicação) no intangível	(97)	-
<b>Disponibilidades líquidas proveniente aplicadas nas atividades de investimentos</b>	<b>(159)</b>	<b>(9)</b>
<b>Fluxo de caixa de atividades de financiamento</b>		
Juros sobre capital próprio	(663)	(5.371)
<b>Caixa líquido proveniente de atividades de financiamentos</b>	<b>(663)</b>	<b>(5.371)</b>
<b>(Redução)/Aumento de caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>(282.204)</b>	<b>428.579</b>
Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre	332.298	16.607
Caixa e equivalentes de caixa no fim do semestre	50.094	445.186
<b>(Redução)/Aumento líquido de caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>(282.204)</b>	<b>428.579</b>

## **Notas explicativas às demonstrações financeiras** *(Valores expressos em milhares de reais)*

### **1 Contexto operacional**

O Intesa Sanpaolo Brasil S.A. Banco Múltiplo (“Banco”) localizado na Av. Pres. Juscelino Kubitschek, 1327 - Vila Nova Conceição, São Paulo - SP, é uma instituição financeira privada controlada pelo Intesa Sanpaolo S.p.A., com sede na Itália, e Intesa Sanpaolo Holding International S.A. com sede em Luxemburgo, constituído sobre a forma de banco múltiplo, com objetivo de realização de operações bancárias, dentre as quais as operações no mercado de câmbio, atuando através das carteiras comerciais e de investimento.

### **2 Elaboração e apresentação das demonstrações financeiras**

As demonstrações financeiras foram elaboradas e estão apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Bacen, observando às disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações, consubstanciadas às normas e diretrizes estabelecidas pelo Bacen, Conselho Monetário Nacional – CMN, e sob o pressuposto da continuidade e levando em consideração que o Banco possui recursos aplicados em títulos disponíveis para venda de longo prazo que podem ser resgatáveis para fazer frente as obrigações circulantes caso essas sejam efetivamente liquidadas pelas contra partes.

A resolução CMN nº 4.720/2019 e a Circular Bacen nº 3.959/2019 estabeleceram critérios gerais e procedimentos para elaboração e divulgação das Demonstrações Financeiras com vigência a partir de janeiro de 2020. As principais alterações implementadas foram:

#### Balanço Patrimonial

- Adoção de nova nomenclatura e grupamento de itens patrimoniais, tais como: Caixa e equivalentes de caixa, instrumentos financeiros, passivos financeiros, ativos e passivos fiscais, provisões e provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito;
- Os saldos do Balanço Patrimonial do período estão apresentados comparativamente com do final do exercício social imediatamente anterior e as demais demonstrações estão comparadas com os mesmos períodos do exercício social anterior para as quais foram apresentadas;

#### Demonstração do Resultado

- Mudança da alocação do “Resultado de provisão para perdas” passando a ser apresentado separado do “Resultado bruto da intermediação financeira” com o nome de provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito;
- Abertura de despesas de provisões segregadas pelas classes mais relevantes;

#### Inclusão da Demonstração do Resultado Abrangente;

Readequação da estrutura de apresentação das notas explicativas em função da adoção de novas nomenclaturas e grupamentos de itens patrimoniais e de resultado.

Para melhor apresentação e comparabilidade, os saldos comparativos refletem essas mudanças na apresentação desta Demonstrações Financeiras. As alterações implementadas pelas novas normas não impactaram o Lucro Líquido ou o Patrimônio Líquido.

As demonstrações financeiras foram preparadas com base nas práticas contábeis acima descritas, compreendendo o balanço patrimonial, as demonstrações do resultado, dos resultados abrangentes, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa.

As demonstrações financeiras do semestre foram aprovadas pela Administração em 29 de setembro de 2020.

### **3 Resumo das principais práticas contábeis**

#### **Moeda Funcional**

A moeda funcional é o Real (R\$), que é a moeda do ambiente primário na qual o Banco opera.

#### **Apuração do resultado**

As receitas e despesas são apropriadas aos resultados pelo regime de competência, observando-se o critério *pro-rata* dia para as de natureza financeira.

#### **Caixa e equivalentes de caixa**

Caixa e equivalentes de caixa são representados por disponibilidades em moeda nacional e, quando aplicável, operações que são utilizadas pelo Banco para gerenciamento de seus compromissos de curto prazo com prazo igual ou inferior a 90 dias entre a data de aquisição e a data de vencimento e que não estão sujeitas a uma mudança significativa no seu valor de realização.

#### **Aplicações interfinanceiras de liquidez**

São registradas ao custo de aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço.

#### **Títulos e valores mobiliários**

Os títulos e valores mobiliários são classificados de acordo com a intenção da Administração, nas seguintes categorias:

- **Títulos para negociação** - títulos e valores mobiliários adquiridos com o propósito de serem ativos e frequentemente negociados. Os títulos classificados como para negociação são apresentados no curto prazo, independentemente de seu vencimento, avaliados pelo valor de mercado em contrapartida ao resultado do período.
- **Títulos disponíveis para venda** - títulos e valores mobiliários que poderão ser negociados, porém não são adquiridos com o propósito de serem ativos e frequentemente negociados, avaliados pelo valor de mercado em contrapartida à conta destacada do patrimônio líquido - Ajuste a valor de mercado - líquido dos efeitos tributários, sendo transferido para o resultado do período quando da efetiva realização, através da venda definitiva dos respectivos valores mobiliários. Os declínios no valor de mercado dos títulos disponíveis para venda dos seus custos atualizados, relacionados a razões consideradas não temporárias, são refletidos no resultado como perdas realizadas.
- **Títulos mantidos até o vencimento** - títulos e valores mobiliários para os quais haja intenção ou obrigatoriedade e capacidade financeira da instituição para sua manutenção em carteira até o vencimento. São avaliados pelos custos de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos em contrapartida ao resultado do período e deduzidos de provisão por redução do valor recuperável, quando aplicável.

### **Instrumentos financeiros derivativos**

Os instrumentos financeiros derivativos são avaliados pelo valor justo, e são classificados, na data de sua aquisição, de acordo com a intenção da administração em utilizá-los como hedge (instrumento de proteção) ou não, conforme a Circular nº 3.082, de 30/01/2002, do Bacen. As operações que utilizam instrumentos financeiros que não atendam aos critérios de proteção são contabilizados pelo valor de mercado, com os ganhos e as perdas realizados e não realizados, reconhecidos diretamente na demonstração do resultado.

Os instrumentos financeiros considerados como componentes de estrutura de proteção de riscos ("hedge"), são classificados como previsto na Circular 3.082, ou seja: I - *Hedge* de risco de mercado ou II- *Hedge* de fluxo de caixa.

Tanto os instrumentos financeiros derivativos destinados a "*hedge*" como os respectivos objetos de "*hedge*" são ajustados ao valor de mercado, desde que:

- O ganho ou perda inerente aqueles classificados na categoria "hedge" de risco de mercado sejam registrados em contrapartida à adequada conta de receita ou despesa, no resultado do período.
- O ganho ou perda inerente aqueles classificados na categoria "*hedge*" de fluxo de caixa, a parcela efetiva seja registrada em contra partida à adequada conta destacada no patrimônio líquido, líquido dos efeitos tributários.

No semestre findo em 30 de junho de 2020 e exercício findo em 31 de dezembro de 2019, o Banco possui instrumentos financeiros derivativos destinados a "*hedge*" de risco de mercado.

### **Operações de crédito e provisões para perdas associadas ao risco de crédito**

As operações de crédito são registradas a valor presente, calculadas *pro-rata* dia com base na variação do indexador e na taxa de juros contratuais.

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

As operações de crédito são classificadas quanto ao nível de risco de acordo com critérios que levam em consideração a conjuntura econômica, a experiência passada e os riscos específicos em relação às operações, aos devedores e garantidores, observando os parâmetros estabelecidos pela Resolução CMN n.º 2.682/99 e políticas internas do Banco, os quais requerem a análise periódica da carteira e sua classificação em nove níveis (de AA a H).

### **Transações com ativos financeiros - operações com retenção substancial de riscos e benefícios**

As operações de venda e transferência de ativos financeiros com retenção substancial de todos os riscos e benefícios de propriedade do ativo financeiro objeto da transação são registradas e demonstradas conforme determina a Resolução CMN n.º 3.533/08, está em vigor desde 1º de janeiro de 2012 e conforme a Resolução CMN n.º 3.809/10 do Bacen:

Em operações de compra de ativos, os valores pagos na operação são registrados no ativo como direito a receber e as receitas são apropriadas ao resultado do período, pelo prazo remanescente da operação.

### **Operações em moeda estrangeira**

As operações ativas e passivas com cláusula de variação cambial são atualizadas pela taxa de compra ou de venda da moeda estrangeira, na data das demonstrações financeiras, de acordo com as disposições contratuais e as diferenças decorrentes de conversão de moeda reconhecidas no resultado do período.

### **Investimentos**

Os investimentos são avaliados pelo custo histórico e ajustados por provisão para redução do valor recuperável, quando aplicável.

### **Imobilizado de uso**

Até dezembro de 2016 o ativo imobilizado era demonstrado ao custo de aquisição, deduzido das respectivas depreciações acumuladas, calculadas pelo método linear, de acordo com a vida útil estimada dos bens. As principais taxas anuais eram de 20% para equipamentos de processamento de dados e 10% para outros bens.

A partir de janeiro de 2017, atendendo à Resolução nº 4.535 do Conselho Monetário Nacional - CMN, de 24 de novembro de 2016, os novos imobilizados estão sendo reconhecidos pelo valor de custo, que compreende o preço de aquisição, acrescido de eventuais impostos de importação e impostos não recuperáveis sobre a compra, demais custos diretamente atribuíveis necessários para colocar o ativo no local e condição para o seu funcionamento, e estimativa inicial dos custos de desmontagem e remoção do ativo e de restauração do local em que está localizado. Adicionalmente, a depreciação corresponderá ao valor depreciável dividido pela vida útil do ativo, calculada de forma linear, a partir do momento em que o bem estiver disponível para uso, e reconhecida mensalmente em contrapartida à conta específica de despesa operacional. Considera-se vida útil, o período de tempo durante o qual o Banco espera utilizar o ativo.

### **Ativo intangível**

O ativo intangível é registrado ao custo de aquisição ou formação, deduzido das respectivas amortizações acumuladas, calculadas pelo método linear. A amortização é calculada pelo prazo de cinco anos ou pelo prazo de contrato.

### **Redução do valor recuperável de ativos não financeiros (*Impairment*)**

É reconhecida uma perda por *impairment* se o valor de contabilização de um ativo excede seu valor recuperável. Perdas por *impairment* são reconhecidas no resultado do período/ semestre.

Os valores dos ativos não financeiros são revistos anualmente.

Em 30 de junho de 2020 e 31 de dezembro 2019 não foram identificados ativos não financeiros com indicativo de perda por *impairment*.

### **Depósitos e obrigações por empréstimos e repasses**

São demonstrados pelos valores das exigibilidades e consideram os encargos exigíveis até a data do balanço, reconhecidos em base *pro-rata* dia.

### **Demais ativos e passivos circulantes**

São apresentados pelos seus valores de realização ou liquidação nas datas dos balanços.

### **Imposto de renda e contribuição social**

A provisão para imposto de renda é constituída à alíquota-base de 15% do lucro tributável, acrescida do adicional de 10% sobre o lucro real anual excedente aos limites fiscais estabelecidos. A provisão para contribuição social foi constituída à alíquota de 15% do lucro antes do imposto de renda apurado no semestre. A partir de 01 de março de 2020 a alíquota da contribuição social passou a ser de 20% conforme Emenda Constitucional nº 103/19.

Adicionalmente, são constituídos créditos tributários, a taxas vigentes à época das demonstrações financeiras, calculados sobre prejuízos fiscais e adições temporárias, no pressuposto de geração de lucros tributáveis futuros suficientes para a compensação desses créditos e estão apresentados na rubrica “Outros Créditos - Diversos” sendo realizado quando da utilização e/ou reversão das respectivas provisões sobre as quais foram constituídos. Os créditos tributários são constituídos com base nas alíquotas vigentes e serão realizados, também, conforme alíquota vigente descrita no parágrafo acima.

### **Ativos e passivos contingentes e obrigações legais, fiscais e previdenciárias**

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação dos ativos e passivos contingentes, e obrigações legais são efetuados de acordo com os critérios definidos na Resolução nº 3.823 de 16 de dezembro 2009 e Carta Circular nº 3.429 de 11 de fevereiro de 2010 do Bacen, obedecendo aos seguintes critérios:

- **Contingências ativas** - não são reconhecidas nas demonstrações financeiras, exceto quando da existência de evidências que propiciem a garantia de sua realização, sobre as quais não cabem mais recursos.
- **Contingências passivas** - são reconhecidas nas demonstrações financeiras quando, baseado na opinião de assessores 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. As contingências passivas classificadas como perda possível são apenas divulgadas em notas explicativas, enquanto aquelas classificadas como perda remota não requerem provisão, nem divulgação.
- **Obrigações legais** - referem-se a obrigações derivadas de contratos (por meio de termos explícitos ou implícitos), legislação ou outra ação de lei. O montante discutido é quantificado e registrado contabilmente, independentemente à classificação de risco e atualizado de acordo com a legislação vigente.

### **Estimativas contábeis**

A elaboração de informações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil requer que a Administração use de julgamento na determinação e no registro de estimativas contábeis. Ativos e passivos significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem a provisão para demandas judiciais e administrativas, provisões para perdas associadas ao risco de crédito, a valorização a mercado de títulos e valores mobiliários e de instrumentos financeiros derivativos, determinação da vida útil remanescente de ativos tangíveis, sistemas e ativos e direitos intangíveis, bem como da apropriação das despesas de depreciação e amortização e o registro de créditos tributários e as análises de *impairment*. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores diferentes dos estimados, devido a imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. O Banco revisa as estimativas e premissas periodicamente.



## 4 Caixa e equivalentes de caixa

O caixa e equivalentes de caixa do Banco são representados por saldos em poder de bancos e aplicações interfinanceiras de liquidez. Em 30 de junho de 2020 e 31 de dezembro de 2019, o caixa e equivalentes de caixa estavam assim compostos:

	<u>Jun/2020</u>	<u>Dez/2019</u>
<b>Caixa e saldos em bancos</b>	<b>8.294</b>	<b>1.869</b>
<b>Aplicações Interfinanceiras de Liquidez</b>	<b>41.800</b>	<b>330.429</b>
Letras do Tesouro Nacional - LTN	41.800	293.302
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	-	37.127
<b>Total Caixa e equivalentes de caixa</b>	<b><u>50.094</u></b>	<b><u>332.298</u></b>

O resultado de operações interfinanceiras de liquidez é composto por rendas no montante de R\$ 5.925 (R\$ 5.146 em junho/2019).

## 5 Instrumentos financeiros

### a. Títulos e valores mobiliários

#### i. Por valor de custo e mercado:

Em 30 de junho de 2020 e 31 de dezembro de 2019, as posições dos títulos e valores mobiliários estavam assim compostas:

	<u>Jun/2020</u>			<u>Dez/2019</u>
	<u>Valor de custo</u>	<u>Ajuste a valor de mercado</u>	<u>Valor de mercado</u>	<u>Valor de mercado</u>
<b>Títulos disponíveis para venda</b>				
<b>Carteira Própria</b>				
Letras Financeiras do Tesouro – LFT	66.825	(17)	66.808	65.683
Letras do Tesouro Nacional - LTN	51.891	1.574	53.465	42.927
<b>Vinculados à prestação de garantias</b>				-
Letras Financeiras do Tesouro – LFT	1.086	-	1.086	1.047
Depósitos Interfinanceiros	-	-	-	1.151
Letras do Tesouro Nacional – LTN	-	-	-	7.012
<b>Total</b>	<b>119.802</b>	<b>1.557</b>	<b>121.359</b>	<b>117.820</b>

	<u>Jun/20</u>				<u>Dez/19</u>	
	Valor de custo	Provisões para perdas associadas ao risco de crédito	Valor contábil	Valor de mercado	Valor contábil	Valor de mercado
<b>Mantidos até o vencimento</b>						
Debentures	169.668	(2.121)	167.547	171.596	26.775	27.268
Nota Promissória	-	-	-	-	77.523	77.776
<b>Total</b>	<b>169.668</b>	<b>(2.121)</b>	<b>167.547</b>	<b>171.596</b>	<b>104.298</b>	<b>105.044</b>

Os títulos e valores mobiliários foram classificados conforme as determinações da circular nº 3.068 do Banco Central. O valor justo dos títulos classificados como, disponíveis para venda são calculados com base em cotações de preços divulgados pela Anbima (Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiros e de Capitais) e custodiados em conta própria do Banco no Sistema Especial de Liquidação e de Custódia – Selic. Não houve reclassificação dos títulos entre as categorias durante o semestre.

Em 30 de junho de 2020, foi apurado um ganho não realizado no semestre de R\$ 1.557 (perda de R\$ 303 em dezembro /2019) relativos aos títulos disponíveis para a venda.

**ii. Por vencimento:**

	<u>Jun/2020</u>		<u>Dez/2019</u>	
	Até 12 meses	Acima de 12 meses	Até 12 meses	Acima de 12 meses
<b>Títulos disponíveis para venda</b>				
Letras Financeiras do Tesouro – LFT	-	66.808	-	66.730
Letras do Tesouro Nacional - LTN	-	53.465	-	49.939
Depósitos Interfinanceiros	-	-	1.151	-
<b>Vinculados à prestação de garantias</b>				
Letras Financeiras do Tesouro – LFT	-	1.086	-	-
<b>Títulos mantidos até o vencimento</b>				
Notas Promissórias	-	-	77.523	-
Debêntures	92.185	75.362	26.775	-
<b>Total</b>	<b>92.185</b>	<b>196.721</b>	<b>105.449</b>	<b>116.669</b>

**b. Instrumentos financeiros derivativos**

O Banco tem como política administrar os riscos resultantes de operações com derivativos, evitando assumir posições expostas a flutuações de fatores de mercado e operando apenas instrumentos que permitam o controle de riscos.

Os contratos de derivativos negociados pela instituição com clientes no Brasil referem-se a operações de *swap* e termos de moeda registrados na B3 S.A. - Bolsa, Brasil, Balcão (B3).

A contabilização é realizada conforme segue:

- **Operações de *swap*** - o diferencial a receber ou a pagar é contabilizado em conta de ativo ou passivo, respectivamente, apropriado como receita ou despesa *pro-rata* até a data do balanço. O valor justo dos *swaps* é determinado utilizando-se técnicas de modelagem de fluxo de caixa descontado com base em taxas divulgadas pelo mercado.
- **Operações de termo de moeda** - pelo valor final do contrato deduzido da diferença entre esse valor e o preço à vista do bem ou direito, reconhecendo as receitas e despesas em razão da fluência do prazo dos contratos até a data do balanço. O valor justo dos contratos a termo é determinado utilizando-se técnicas de modelagem de fluxo de caixa descontado com base em taxas divulgadas pelo mercado.

Em 30 de junho de 2020 e 31 de dezembro de 2019 as posições dos instrumentos financeiros derivativos estavam assim compostos:

**i. Por valor de custo e mercado:**

	<b>Junho/ 2020</b>					
	<b>Valor de Referência</b>	<b>Valor a Receber</b>		<b>Valor a Pagar</b>		<b>Resultado</b>
		<b>Custo</b>	<b>Mercado</b>	<b>Custo</b>	<b>Mercado</b>	
<i>Swap</i>	704.480	138.496	135.956	(1.957)	(2.274)	204.736
Futuros	-	-	-	-	-	(105)
<b>Total</b>	<b>704.480</b>	<b>138.496</b>	<b>135.956</b>	<b>(1.957)</b>	<b>(2.274)</b>	<b>204.631</b>

	<b>Dezembro/2019</b>				<b>Junho/19</b>	
	<b>Valor de Referência</b>	<b>Valor a Receber</b>		<b>Valor a Pagar</b>		<b>Resultado</b>
		<b>Custo</b>	<b>Mercado</b>	<b>Custo</b>	<b>Mercado</b>	
<i>Swap</i>	615.563	-	-	(11.060)	(13.697)	(11.353)
Contratos a Termo	-	-	-	-	-	25
Futuros	-	-	-	-	-	202
<b>Total</b>	<b>615.563</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(11.060)</b>	<b>(13.697)</b>	<b>(11.126)</b>

ii. **Por vencimento e indexador:**

	<b>Junho/ 2020</b>					
	<b>Valor a Receber</b>			<b>Valor a Pagar</b>		
	<b>Até 360</b>	<b>Após 360</b>	<b>Total</b>	<b>Até 360</b>	<b>Após 360</b>	<b>Total</b>
<b>Swap</b>						
Moeda	135.607	-	135.607	(722)	-	(722)
Juros	349	-	349	(1.552)	-	(1.552)
<b>Total</b>	<b>135.956</b>	<b>-</b>	<b>135.956</b>	<b>(2.274)</b>	<b>-</b>	<b>(2.274)</b>

	<b>Dezembro/2019</b>					
	<b>Valor a Receber</b>			<b>Valor a Pagar</b>		
	<b>Até 360</b>	<b>Após 360</b>	<b>Total</b>	<b>Até 360</b>	<b>Após 360</b>	<b>Total</b>
<b>Swap</b>						
Moeda	-	-	-	<b>(13.697)</b>	-	<b>(13.697)</b>
Juros	-	-	-	(13.697)	-	(13.697)
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(13.697)</b>	<b>-</b>	<b>(13.697)</b>

iii. **Instrumentos financeiros derivativos (Swaps) - utilizados como estratégia de "hedge accounting"**

Como forma de proteger seu patrimônio de oscilações inesperadas em virtude da variação de preços de moedas (variação cambial), o Banco estabeleceu a estratégia de aplicar as regras contidas na Circular nº 3.082 do Banco Central do Brasil, especificamente inerentes a aplicabilidade de hedge de risco de mercado.

O objetivo deste hedge é reduzir o risco de uma mudança adversa no movimento da taxa de juros de uma transação de ativos de taxa fixa em reais, decorrente da volatilidade da curva de juros e empréstimos tomados com o controlador do banco, cuja a remuneração prevê ajustes de variação cambial oriunda da moeda contratada.

Esta estratégia foi montada observando a liquidez de mercado, o alinhamento das datas de vencimento dos derivativos alinhados à dos ativos, procurando reduzir o risco de não efetividade da estrutura montada como um todo. E a volatilidade gerada pela marcação a mercado dos ativos é registrada no resultado e a avaliação mensal da efetividade dessa estratégia é apurada através do método de análise "Dollar Offset Method".

O valor de mercado dos derivativos foi apurado com base nas taxas divulgadas pela B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão, que são representados como segue:

<b>Junho/ 2020</b>			
	<b>Valor de referência</b>	<b>Valor de curva</b>	<b>Valor de mercado</b>
<b>Instrumento de Hedge</b>			
Swap	704.480	719.816	720.339
<b>Total</b>	<b>704.480</b>	<b>719.816</b>	<b>720.339</b>
<b>Objeto de Hedge</b>			
Empréstimos no Exterior	516.309	666.650	664.173
Operações de Crédito	188.077	191.317	191.807
<b>Total</b>	<b>704.386</b>	<b>857.967</b>	<b>855.980</b>
<b>Dezembro/ 2019</b>			
	<b>Valor de referência</b>	<b>Valor de curva</b>	<b>Valor de mercado</b>
<b>Instrumento de Hedge</b>			
Swap	365.563	360.688	357.292
<b>Total</b>	<b>365.563</b>	<b>360.688</b>	<b>357.292</b>
<b>Objeto de Hedge</b>			
Empréstimos no Exterior	(490.563)	(487.542)	(485.484)
Operações de Crédito	125.000	126.946	128.419
<b>Total</b>	<b>(365.563)</b>	<b>(360.596)</b>	<b>(357.065)</b>

### c. Operações de crédito

As informações da carteira de operações de crédito em 30 de junho e 31 de dezembro de 2019 estavam assim compostas:

#### i. Por modalidade de crédito:

<b>Modalidade de crédito</b>	<b>Jun/2020</b>		<b>Dez/2019</b>	
	<b>Saldo</b>	<b>Provisão</b>	<b>Saldo</b>	<b>Provisão</b>
Empréstimos	295.027	(1.808)	235.462	(1.265)
Financiamentos	193.295	(193)	103.332	(104)
<b>Total Empréstimos e Financiamentos</b>	<b>488.322</b>	<b>(2.001)</b>	<b>338.794</b>	<b>(1.369)</b>
Adiantamento sobre contratos de câmbio – vinculados a resolução 2.921 <sup>(1)</sup>	1.023.391	-	881.325	-
Adiantamento sobre contratos de câmbio	123.900	(339)	42.081	(355)
<b>Total Adiantamento sobre contratos de câmbio Nota 5.d)</b>	<b>1.147.291</b>	<b>(339)</b>	<b>923.406</b>	<b>(355)</b>

Títulos e créditos a receber (Nota 5.c- vi)	137.900	(138)	81.463	(81)
<b>Total Títulos e créditos a receber</b>	<b>137.900</b>	<b>(138)</b>	<b>81.463</b>	<b>(81)</b>
<b>Total</b>	<b>1.773.513</b>	<b>(2.478)</b>	<b>1.343.663</b>	<b>(1.805)</b>

<sup>(1)</sup> Em junho de 2020 o banco possuía operações vinculadas entre os recursos captados e a operação ativa correspondente, Resolução 2.921:

Descrição	Junho/2020		
	Ativo	Passivo	Resultado
Adiantamento contratos de câmbio	1.023.391	-	21.810
Empréstimos exterior	-	1.326.354	(16.639)

**ii. Por nível de risco e prazo de vencimento:**

Nível de risco	Junho/ 2020					
	Empréstimos e Financiamentos – em curso normal					
	Até 3 meses	De 3 a 6 meses	De 6 a 12 meses	Após 12 meses	Total	Provisão <sup>(1)</sup>
AA	97.155	8.420	89.682	174.893	370.150	(370)
A	-	4.923	3.900	-	8.823	(53)
B	57.016	1.679	-	38.609	97.303	(1.216)
C	-	12.045	-	-	12.045	(362)
<b>Total</b>	<b>154.171</b>	<b>27.067</b>	<b>93.582</b>	<b>213.502</b>	<b>488.322</b>	<b>(2.001)</b>
Nível de risco	Adiantamento sobre contratos de câmbio					
	Até 3 meses	De 3 a 6 meses	De 6 a 12 meses	Após 12 meses	Total	Provisão <sup>(1)</sup>
	AA	1.128.572	-	-	-	1.128.572
A	-	-	-	-	-	-
B	7.760	4.042	6.917	-	18.719	(234)
<b>Total</b>	<b>1.136.332</b>	<b>4.042</b>	<b>6.917</b>	<b>-</b>	<b>1.147.291</b>	<b>(339)</b>
Nível de risco	Títulos e créditos a receber					
	Até 3 meses	De 3 a 6 meses	De 6 a 12 meses	Após 12 meses	Total	Provisão <sup>(1)</sup>
	AA	108.336	29.564	-	-	137.900
<b>Total</b>	<b>108.336</b>	<b>29.564</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>137.900</b>	<b>(138)</b>
<b>Total Geral</b>	<b>1.398.839</b>	<b>60.674</b>	<b>100.499</b>	<b>213.502</b>	<b>1.773.513</b>	<b>(2.478)</b>

<b>Dezembro/ 2019</b>						
<b>Empréstimos e Financiamentos – em curso normal</b>						
Nível de risco	Até 3 meses	De 3 a 6 meses	De 6 a 12 meses	Após 12 meses	Total	Provisão <sup>(1)</sup>
AA	12.586	9.143	142.567	98.996	263.292	(263)
A	2.964	1.010	3.628	-	7.602	(46)
B	3.531	1.402	12.117	38.785	55.835	(698)
C	-	-	12.065	-	12.065	(362)
<b>Total</b>	<b>19.081</b>	<b>11.555</b>	<b>170.377</b>	<b>137.781</b>	<b>338.794</b>	<b>(1.369)</b>
<b>Adiantamento sobre contratos de câmbio</b>						
Nível de risco	Até 3 meses	De 3 a 6 meses	De 6 a 12 meses	Após 12 meses	Total	Provisão <sup>(1)</sup>
AA	-	-	881.325	-	881.325	-
A	26.359	-	-	-	26.359	(158)
B	3.821	10.272	1.629	-	15.722	(197)
<b>Total</b>	<b>30.180</b>	<b>10.272</b>	<b>882.954</b>	<b>-</b>	<b>923.406</b>	<b>(355)</b>
<b>Títulos e créditos a receber</b>						
Nível de risco	Até 3 meses	De 3 a 6 meses	De 6 a 12 meses	Após 12 meses	Total	Provisão <sup>(1)</sup>
AA	56.520	24.943	-	-	81.463	(81)
<b>Total</b>	<b>56.520</b>	<b>24.943</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>81.463</b>	<b>(81)</b>
<b>Total Geral</b>	<b>105.781</b>	<b>46.770</b>	<b>1.053.332</b>	<b>137.780</b>	<b>1.343.663</b>	<b>(1.805)</b>

<sup>(1)</sup> Conforme política interna aprovada pela Administração, o Banco elevou o percentual de provisão em 0,10% para provisão dos níveis de risco AA e A, e em 0,25% para provisão do nível de risco B.

**iii. Por ramo de atividades:**

Ramo de Atividade	Junho/2020		Dezembro/2019	
	Saldo	Provisão	Saldo	Provisão
<b>Pessoas Jurídicas:</b>				
Serviços	248.899	(317)	28.509	(223)
Comércio	164.385	(1.173)	91.635	(586)
Indústria	1.360.229	(988)	1.223.519	(996)
<b>Total</b>	<b>1.773.513</b>	<b>(2.478)</b>	<b>1.343.663</b>	<b>(1.805)</b>

**iv. Movimentação da provisão para operações de crédito e outros créditos de liquidação duvidosa, conforme Resolução 2.682/99:**

Descrição	Saldo em 01.01.2020	Constituição/ (Reversão)	Saldo em 30.06.2020
Empréstimos e Financiamentos	1.369	632	2.001
Adiantamento sobre contratos de câmbio	355	(16)	339
Títulos e créditos a receber	81	57	138
Garantias Prestadas (Nota 18)	2.489	759	3.248
Títulos mantidos até o vencimento	231	1.890	2.121
<b>Total</b>	<b>4.525</b>	<b>3.322</b>	<b>7.846</b>

Descrição	Saldo em 01.01.2019	Constituição/ (Reversão)	Saldo em 31.12.2019
Empréstimos e Financiamentos	1.228	141	1.369
Adiantamento sobre contratos de câmbio	198	157	355
Títulos e créditos a receber	158	(77)	81
Garantias Prestadas (Nota 18)	1.000	1.489	2.489
Títulos mantidos até o vencimento	-	231	231
<b>Total</b>	<b>2.584</b>	<b>1.941</b>	<b>4.525</b>

**v. Renegociação de contratos**

Em 30 de junho de 2020 existiam R\$ 48.033(R\$ 135.357 dezembro/2019) de créditos renegociados, de acordo com o conceito definido na Resolução 2.682. O Banco não possuía créditos recuperados e/ou créditos baixados para prejuízo em 2020 e 2019.

**vi. Operações de aquisições de ativos financeiros**

Em 30 de junho de 2020, o banco possuía saldo no montante de R\$ 137.900 (R\$ 81.463 em dezembro/2019) referente créditos a receber adquiridos com transferência substancial dos riscos e benefícios.

	<u>Jun/2020</u>	<u>Dez/2019</u>
Títulos e créditos com características de concessão de crédito	137.900	81.463
Prêmio pago em operações de transferência de ativos <sup>(1)</sup>	902	4
<b>Total</b>	<b>138.802</b>	<b>81.467</b>

<sup>(1)</sup> Refere-se à diferença positiva entre o valor efetivamente pago e o valor original contratado atualizado na aquisição de títulos e créditos, que será apropriado à adequada conta de resultado em função do prazo remanescente da operação.



#### d. Carteira de Câmbio

	<u>Jun/2020</u>	<u>Dez/2019</u>
<b>Ativo</b>		
Câmbio comprado a liquidar	1.433.592	911.871
Direitos sobre venda de câmbio	1.297	1.135
Adiantamento em moeda nacional recebido	(1.294)	-
Rendas a receber de adiantamentos concedidos (Nota 5.c)	21.998	4.337
<b>Total</b>	<b><u>1.455.593</u></b>	<b><u>917.343</u></b>
<b>Passivo</b>		
Câmbio vendido a liquidar	1.295	1.132
Obrigações por compra de câmbio	1.126.547	920.806
Adiantamentos sobre contratos de câmbio – exportação (Nota 5.c)	(1.125.293)	(919.069)
<b>Total</b>	<b><u>2.549</u></b>	<b><u>2.869</u></b>

## 6 Crédito Tributário

Os créditos tributários de imposto de renda (IRPJ) e contribuição social (CSLL) foram constituídos com base nas alíquotas vigentes para estes tributos em 30 de junho de 2020 e 2019, e foram calculados sobre os ajustes temporários de provisão para devedores duvidosos, administrativas e de prejuízo fiscal. No semestre findo em 30 de junho, os créditos tributários apresentaram a seguinte movimentação:

<u>Descrição</u>	<u>Saldo em</u> <u>01.01.2019</u>	<u>Constituição</u>	<u>(Reversão /</u> <u>Realização)</u>	<u>Saldo em</u> <u>30.06.2020</u>	<u>Saldo em</u> <u>31.12.2019</u>
<b>Imposto de Renda</b>					
Diferenças Temporárias:					
Provisões para perdas associadas ao risco de crédito	1.073	888	-	1.961	1.073
Provisão para outros passivos	1.050	-	(163)	887	1.050
Provisão de prejuízo fiscal acumulado	556	-	(59)	497	556
Ajuste a valor de mercado derivativos	660	54	-	714	660
Ajuste a valor de mercado títulos negociação	57	-	(57)	-	57
Ajuste a valor de mercado títulos disponíveis para venda <sup>(1)</sup>	-	-	-	-	137
<b>Total</b>	<b><u>3.396</u></b>	<b><u>942</u></b>	<b><u>(279)</u></b>	<b><u>4.059</u></b>	<b><u>3.533</u></b>

	<b>Saldo em 01.01.2020</b>	<b>Constituição</b>	<b>(Reversão / Realização)</b>	<b>Saldo em 30.06.2020</b>	<b>Saldo em 31.12.2019</b>
<b>Contribuição Social</b>					
Diferenças Temporárias:					
Provisões para perdas associadas ao risco de crédito	859	711	-	1.570	859
Provisão para outros passivos	840	-	(130)	710	840
Provisão de base fiscal negativa	508	-	(46)	462	508
Ajuste a valor de mercado derivativos	527	45	-	572	527
Ajuste a valor de mercado títulos negociação	46	-	(46)	-	46
Ajuste a valor de mercado títulos disponíveis para venda <sup>(1)</sup>	-	-	-	-	109
<b>Total</b>	<b>2.780</b>	<b>756</b>	<b>(222)</b>	<b>3.314</b>	<b>2.889</b>
<b>Total Geral</b>	<b>6.176</b>	<b>1.698</b>	<b>(501)</b>	<b>7.373</b>	<b>6.422</b>

<sup>(1)</sup> Ajuste realizado no patrimônio líquido conforme legislação em vigor.

### Obrigações fiscais diferidas

<b>Descrição</b>	<b>Saldo em 01.01.2020</b>	<b>Constituição</b>	<b>(Reversão / Realização)</b>	<b>Saldo em 30.06.2020</b>	<b>Saldo em 31.12.2019</b>
<b>Imposto de Renda</b>					
Diferenças Temporárias:					
MTM Obrigações ME - Res. 4.131	(883)	157	-	(726)	(883)
MTM Títulos Público - disponíveis para venda	137	-	(526)	(389)	-
<b>Total</b>	<b>(746)</b>	<b>157</b>	<b>(526)</b>	<b>(1.115)</b>	<b>(883)</b>
<b>Contribuição Social</b>					
Diferenças Temporárias:					
MTM Obrigações ME - Res. 4.131	(706)	125	-	(581)	(706)
MTM Títulos Público - disponíveis para venda	109	-	(420)	(311)	-
<b>Total</b>	<b>(597)</b>	<b>125</b>	<b>(420)</b>	<b>(892)</b>	<b>(706)</b>
<b>Total Geral</b>	<b>(1.343)</b>	<b>282</b>	<b>(946)</b>	<b>(2.007)</b>	<b>(1.589)</b>

A Administração, com base nas projeções de resultados contidas no seu plano de negócios e plano de capital, entende que irá auferir resultados tributáveis substancialmente nos próximos três anos para absorver os créditos tributários registrados nas demonstrações financeiras. Essa estimativa é periodicamente revisada, de modo que eventuais alterações na perspectiva de recuperação desses créditos serão tempestivamente consideradas nas demonstrações financeiras futuras.

<b>Projeção</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>2025</b>	<b>Total</b>
Créditos tributários	3.793	1.787	1.445	263	75	10	<b>7.373</b>
Obrigações fiscais diferidas	(1.307)	-	-	(700)	-	-	<b>(2.007)</b>
<b>Total</b>	<b>2.486</b>	<b>1.787</b>	<b>1.445</b>	<b>(437)</b>	<b>75</b>	<b>10</b>	<b>5.366</b>

O valor presente dos créditos tributários, em 30 de junho de 2020, é estimado em R\$ 5.131 (R\$ 4.561 em dezembro de 2019), utilizando-se a taxa média de custo de captação definida no mercado interbancário.

## 7 Outros Ativos

### a. Rendas a Receber

	<b>Jun/2020</b>	<b>Dez/2019</b>
Serviços prestados a receber – reserva de limite	-	4
Comissão sobre garantias prestadas	217	92
Comissão de estruturação	166	418
Comissão manuseio de documentos	30	8
<b>Total</b>	<b>413</b>	<b>522</b>

### b. Diversos

	<b>Jun/2020</b>	<b>Dez/2019</b>
Adiantamentos e antecipações salariais	1.825	1.243
Adiantamentos para imobilizações	-	15
Outros Impostos e contribuições a compensar	2.192	2.011
MTM Hedge Accounting Operação de Crédito	181	1.473
Outros	16	-
<b>Total</b>	<b>4.214</b>	<b>4.742</b>

## 8 Imobilizado e Intangível

### a. Imobilizado de uso

	<b>Junho/2020</b>		
	<b>Custo</b>	<b>Depreciação Acumulada</b>	<b>Valor Líquido</b>
Móveis e Utensílios	769	(443)	326
Máquinas e Equipamentos	210	(79)	131
Equipamentos de Telefonia	471	(471)	-
Sistemas de Proc. Dados	744	(589)	155
<b>Total</b>	<b>2.194</b>	<b>(1.582)</b>	<b>612</b>

	<b>Dezembro/2019</b>		
	<b>Custo</b>	<b>Depreciação Acumulada</b>	<b>Valor Líquido</b>
Móveis e Utensílios	770	(401)	369
Máquinas e Equipamentos	222	(94)	128
Instalações - Benfeitorias	653	(653)	-
Equipamentos de Telefonia	470	(470)	-
Sistemas de Proc. Dados	670	(513)	157
<b>Total</b>	<b>2.785</b>	<b>(2.131)</b>	<b>654</b>

**b. Intangível**

	<b>Junho/2020</b>		
	<b>Custo</b>	<b>Amortização</b>	<b>Valor Líquido</b>
Aquisição e Desenvolvimento de Sistemas	830	(592)	238
<b>Total</b>	<b>830</b>	<b>(592)</b>	<b>238</b>

	<b>Dezembro/2019</b>		
	<b>Custo</b>	<b>Amortização</b>	<b>Valor Líquido</b>
Aquisição e Desenvolvimento de Sistemas	733	(583)	150
<b>Total</b>	<b>733</b>	<b>(583)</b>	<b>150</b>

## 9 Depósitos e Instrumentos financeiros

**a. Depósitos**

	<b>Junho/2020</b>					<b>Total</b>
	<b>Até 30 dias</b>	<b>De 31 a 60 dias</b>	<b>De 91 a 180 dias</b>	<b>De 181 a 360 dias</b>	<b>Acima de 360 dias</b>	
Depósitos a vista	16.063	-	-	-	-	16.063
Depósitos a prazo	4.506	-	556	-	5.813	10.875
<b>Total</b>	<b>20.569</b>	<b>-</b>	<b>556</b>	<b>-</b>	<b>5.813</b>	<b>26.938</b>

	<b>Dezembro/2019</b>					<b>Total</b>
	<b>Até 30 dias</b>	<b>De 31 a 60 dias</b>	<b>De 91 a 180 dias</b>	<b>De 181 a 360 dias</b>	<b>Acima de 360 dias</b>	
Depósitos a Vista	11.500	-	-	-	-	11.500
Depósitos a prazo	5.225	-	9.117	-	11.930	26.272
<b>Total</b>	<b>16.725</b>	<b>-</b>	<b>9.117</b>	<b>-</b>	<b>11.930</b>	<b>37.772</b>

**b. Recursos em Trânsito de Terceiros**

O montante de R\$ 6.637 em 30 de junho de 2020 refere-se às ordens de pagamentos em moeda estrangeira (R\$ 2.925 em 31 de dezembro de 2019 refere-se a valores em trânsito de clientes da instituição).

**c. Obrigações por empréstimos e repasses**

	<b>Junho/2020</b>						<b>Total</b>
	<b>Até 30 dias</b>	<b>De 31 a 60 dias</b>	<b>De 61 a 90 dias</b>	<b>De 91 a 180 dias</b>	<b>De 181 a 360 dias</b>	<b>Acima de 360 dias</b>	
Operações de empréstimos do exterior	173.916	3.047	780.567	979.043	116.266	-	2.052.839
Operações de repasses do exterior	-	-	-	6.154	81.220	18.013	105.387
<b>Total</b>	<b>173.916</b>	<b>3.047</b>	<b>780.567</b>	<b>985.197</b>	<b>197.486</b>	<b>18.013</b>	<b>2.158.226</b>

  

	<b>Dezembro/2019</b>						<b>Total</b>
	<b>Até 30 dias</b>	<b>De 31 a 60 dias</b>	<b>De 61 a 90 dias</b>	<b>De 91 a 180 dias</b>	<b>De 181 a 360 dias</b>	<b>Acima de 360 dias</b>	
Operações de empréstimos do exterior	30.001	-	4.282	92.189	1.275.461	-	1.401.933
Operações de repasses do exterior	-	-	2.583	7.249	4.927	61.482	76.241
<b>Total</b>	<b>30.001</b>	<b>-</b>	<b>6.865</b>	<b>99.438</b>	<b>1.280.388</b>	<b>61.482</b>	<b>1.478.174</b>

Os empréstimos e repasses no exterior são realizados, substancialmente, com a controladora e entidades ligadas do Banco e possuem taxas de até 2,55% ao ano com vencimento até abril de 2024. As obrigações estão sujeitas à variação cambial (Dólar e Euro).

**10 Provisões**

	<b>Jun/2020</b>	<b>Dez/2019</b>
Provisões de despesas com pessoal	1.790	1.125
Provisões de outras despesas administrativas	2.238	2.550
Provisão de fornecedores a pagar	244	165
Provisão sobre garantias prestadas e outras coobrigações (Nota 18)	3.248	2.489
Provisão para contingências trabalhistas (Nota 16)	308	308
Sociais e Estatutárias	1.068	1.782
<b>Total</b>	<b>8.896</b>	<b>8.419</b>

## 11 Outros passivos

### a. Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados

O montante de R\$ 4 em 30 de junho de 2020 refere-se à IOF a recolher sobre operações de câmbio (R\$ 3 em 31 de dezembro de 2019).

### b. Fiscais e previdenciárias

	<u>Jun/2020</u>	<u>Dez/2019</u>
Impostos e contribuições sobre salários	1.237	607
PIS e COFINS a recolher	562	106
Impostos e contribuições sobre serviços de terceiros	37	34
IR s/Juros Sobre Capital Próprio	-	1.589
ISS a recolher	39	397
IR s/ Captações	-	32
Outros	4	9
<b>Total</b>	<b><u>1.879</u></b>	<b><u>2.774</u></b>

## 12 Patrimônio líquido

Em 30 de junho de 2020, o capital social, subscrito e integralizado, é representado por 10.565.879 ações ordinárias, nominativas e sem valor nominal.

Reserva legal - Nos termos da Lei n.º 11.638/07 e do estatuto social, o Banco deve destinar 5% do lucro líquido de cada semestre social para a reserva legal. A reserva legal não poderá exceder 20% do capital integralizado do Banco. Ademais, o Banco poderá deixar de destinar parcela do lucro líquido para a reserva legal no semestre em que o saldo dessa reserva, acrescido do montante das reservas de capital, exceder a 30% do capital social.

Outras Reservas de lucros - Os saldos de lucros acumulados são transferidos para a conta de outras Reservas de Lucros ficando à disposição da Conselho de Administração, que poderá mantê-la, até o limite 95% do valor do capital social integralizado, visando a manutenção de margem operacional compatível com o desenvolvimento das operações ativas do Banco.

Aos acionistas é assegurado um dividendo mínimo de 25% do lucro líquido anual, ajustado nos termos da legislação societária, sujeito à aprovação da Assembleia Geral de Acionistas.

Conforme reunião do Conselho de Administração realizada em 27 de dezembro de 2019, foi deliberado o aumento do capital social, mediante capitalização de juros sobre capital próprio referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2019 no montante de R\$ 9.095 líquido de tributos, homologado pelo Banco Central do Brasil em 27 de fevereiro de 2020.

Em reunião realizada no dia 7 de fevereiro de 2020, os diretores do Banco aprovaram a realização dos registros contábeis referentes a eventual pagamento futuro de JCP, em conformidade com a Resolução 4.706/18, Carta Circular 3.935 e Lei 9.249/95.

## Participação acionária

A participação acionária do Banco está apresentada da seguinte forma:

	<b>Ações Ordinárias</b>
Intesa Sanpaolo S.p.A	10.555.353
Intesa Sanpaolo Holding International S. A.	10.526
	<b>10.565.879</b>

## 13 Transações com partes relacionadas

### a. Operações com partes relacionadas

		<b>Jun 2020</b>	
<u>Relacionamento</u>		<u>Ativos / (Passivos)</u>	<u>Receitas / (Despesas)</u>
<b>Disponibilidades</b>		<b>1.232</b>	<b>(8)</b>
Intesa Sanpaolo SPA - Itália	Controladora	1.214	(8)
Intesa Sanpaolo SPA - Japão	Controladora	18	-
<b>Rendas a receber</b>		<b>167</b>	<b>477</b>
Intesa Sanpaolo SPA - Espanha	Controladora	167	477
<b>Depósitos</b>		<b>(3.693)</b>	<b>(173)</b>
Intesa Sanpaolo Serviços e Empreendimentos Ltda.	Grupo Econômico	(3.693)	(173)
<b>Obrigações por Empréstimos e Repasses</b>		<b>(2.158.226)</b>	<b>(17.436)</b>
Intesa Sanpaolo SPA - Itália	Controladora	(831.872)	(797)
Intesa Sanpaolo SPA - EUA	Controladora	(128.916)	(244)
Intesa Sanpaolo SPA -Alemanhã	Controladora	(1.197.438)	(16.395)
<b>Outras Obrigações</b>		<b>(801)</b>	<b>(690)</b>
Intesa Sanpaolo Group Services	Grupo Econômico	(801)	(690)
		<b>Dez/ 2019</b>	<b>Jun/ 2019</b>
<u>Relacionamento</u>		<u>Ativos / (Passivos)</u>	<u>Receitas / (Despesas)</u>
<b>Disponibilidades</b>		<b>1.022</b>	<b>(23)</b>
Intesa Sanpaolo SPA - Itália	Controladora	1.021	(11)
Intesa Sanpaolo SPA - EUA	Controladora	-	(12)
Intesa Sanpaolo SPA - Japão	Controladora	1	-
<b>Rendas a receber</b>		<b>411</b>	<b>269</b>
Intesa Sanpaolo SPA - Espanha	Controladora	411	269

<b>Depósitos</b>		<b>(3.944)</b>	<b>(54)</b>
Intesa Sanpaolo Serviços e Empreendimentos Ltda.	Grupo Econômico	(3.944)	(54)
<b>Obrigações por Empréstimos e Repasses</b>		<b>(1.478.038)</b>	<b>(4.256)</b>
Intesa Sanpaolo SPA - Itália	Controladora	(607.563)	(3.834)
Intesa Sanpaolo SPA - EUA	Controladora	-	(422)
Intesa Sanpaolo SPA -Alemanha	Controladora	(870.475)	-
<b>Outras Obrigações</b>		<b>(309)</b>	<b>(362)</b>
Intesa Sanpaolo Group Services	Grupo Econômico	(309)	(362)

Em 30 de junho de 2020 e 2019 e 31 de dezembro não há transações com pessoal chave da Administração.

#### **b. Remuneração do pessoal chave da administração**

Para fins de divulgação da remuneração dos administradores foram considerados os diretores estatutários. A remuneração atribuída aos Diretores no semestre foi de R\$ 3.696 (R\$ 2.855 em junho/2019) -nota 17.a.

#### **c. Outras informações**

Em atendimento a legislação vigente, o Banco não concede empréstimo ou adiantamento para:

- Diretores e membros dos conselhos, inclusive aos respectivos cônjuges e parentes até o 2º grau;
- Pessoas jurídicas que participem de seu capital, com mais de 10%, quaisquer diretores ou administradores bem como seus cônjuges e respectivos parentes até 2º grau.

## **14 Imposto de renda e contribuição social**

	<b>Jun/2020</b>		<b>Jun/2019</b>	
	<b>Imposto de Renda</b>	<b>Contribuição Social</b>	<b>Imposto de Renda</b>	<b>Contribuição Social</b>
Resultado antes da tributação	1.477	1.477	4.686	4.686
Adições e exclusões temporárias	3.715	3.715	(11.796)	(12.173)
Adições e exclusões permanentes <sup>(1)</sup>	(4.417)	(4.417)	7.585	7.601
<b>Resultado fiscal antes de compensação de prejuízos fiscais</b>	<b>775</b>	<b>279</b>	<b>475</b>	<b>114</b>
Compensação com prejuízos fiscais	(233)	(84)	(147)	(34)
<b>Base tributável</b>	<b>543</b>	<b>196</b>	<b>328</b>	<b>80</b>
Alíquotas	15% e 10%	20%	15% e 10%	15%
Outras exclusões	(2)	-	-	-
<b>Total - valores correntes</b>	<b>122</b>	<b>39</b>	<b>70</b>	<b>12</b>
Retido na fonte	-	-	-	(84)
Antecipações	(122)	(39)	(1.084)	641
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1.014)</b>	<b>(629)</b>



<b>Total - valores correntes</b>	<b>122</b>	<b>39</b>	<b>70</b>	<b>12</b>
Valores diferidos - MTM	-	-	(345)	(207)
Reversão de provisão anos anteriores	-	-	<b>149</b>	<b>72</b>
<b>Imposto de renda e contribuição social</b>	<b>122</b>	<b>39</b>	<b>(126)</b>	<b>(123)</b>

<sup>(1)</sup> Valores referem-se substancialmente a juros sobre capital próprio.

Em 30 de junho de 2020, o Banco possui créditos tributários e obrigações fiscais diferidas contabilizadas, no montante de R\$ 5.367 (R\$ 4.833 em Dez/2019). (Nota 6).

## 15 Outras informações

### a. Despesas de pessoal

	<u>Jun/2020</u>	<u>Jun/2019</u>
Salários	3.851	3.359
Remuneração dos Estagiários	63	44
Honorários dos Administradores (Nota 13)	3.696	2.855
Previdência Social	1.110	1.080
Benefícios	972	1.043
Fundo de Garantia por Tempo de Serviço	353	344
Treinamentos	16	20
<b>Total</b>	<b><u>10.061</u></b>	<b><u>8.745</u></b>

### b. Despesas administrativas

	<u>Jun/2020</u>	<u>Jun/2019</u>
Sistemas de processamentos de dados	2.504	1.718
Serviços técnicos especializados	1.381	1.439
Aluguel e condomínio	894	883
Depreciação e amortização	113	168
Comunicações	190	175
Viagens	19	73
Manutenção e conservação de bens	134	112
Outras Provisões administrativas	45	67
Serviços do sistema financeiro	269	164
Transportes	93	97
Outras despesas administrativas	136	276
<b>Total</b>	<b><u>5.778</u></b>	<b><u>5.172</u></b>

**c. Despesas tributárias**

	<u>Jun/2020</u>	<u>Jun/2019</u>
Municipais	341	275
Federais	1.347	1.202
<b>Total</b>	<u><b>1.688</b></u>	<u><b>1.477</b></u>

**16 Ativos e passivos contingentes e obrigações legais - fiscais e previdenciárias**

**a. Ativos contingentes**

Não há ativos contingentes registrados em 30 de junho de 2020 e 2019.

**b. Passivos contingentes e obrigações legais**

Em 30 de junho de 2020 o Banco possui processo trabalhista classificado como perda provável no valor R\$ 308 (R\$308 em 2019).

O Banco não possui processos cíveis e fiscais classificados como possíveis ou prováveis registrados em 30 de junho de 2020 e 31 de dezembro de 2019.

**17 Gerenciamento de riscos**

O gerenciamento de riscos é efetuado com base nas regulamentações vigentes e em políticas internas por equipe independente das áreas de negócios do Banco, que monitora os diversos riscos inerentes às operações e/ou processos, incluindo os riscos de mercado, liquidez, crédito e operacional. Todos esses riscos são gerenciados pelo Departamento de Gerenciamento de Risco e Capital (DGRC). Maiores detalhes estão disponíveis no endereço eletrônico do Banco em <http://www.intesasanpaolobrasil.com.br/informacoes-societarias-e-regulatorias/> e pode ser assim resumido:

**a. Risco de crédito**

O risco de crédito se dá pela possibilidade de perdas associadas ao não cumprimento pela contraparte de suas obrigações e pela desvalorização de instrumento financeiro. É gerenciado diariamente pelo DGRC seguindo os limites aprovados pelo Comitê de Risco e que são revisados, no mínimo, anualmente.

**b. Risco de mercado**

O risco de mercado, associado com as perdas potenciais advindas de variações em preços de ativos financeiros, taxas de juros, moedas e índices, é gerenciado diariamente.

**c. Risco de liquidez**

Risco de liquidez está relacionado ao descasamento da estrutura de ativos e passivos com relação aos fluxos efetivos de pagamento destes. O controle de risco de liquidez é efetuado por meio da análise estática da estrutura de descasamentos e de indicadores como o LCR (*Liquidity Coverage Ratio*) e o NSFR (*Net Stable Funding Ratio*).

**d. Risco operacional**

Definido pela Resolução nº 4.557 do Banco Central do Brasil, de 23 de fevereiro de 2017, como o risco de perda resultante de falha ou inadequação de processos internos, sistemas, comportamento humano, ou ainda, proveniente de eventos externos, que podem ocorrer em qualquer etapa de um processo operacional de uma instituição financeira, o Risco Operacional é gerenciado pelo DGRC utilizando a abordagem de auto avaliação.

**e. Risco de Juros na Carteira de Não Negociação (Banking Book)**

Definido como a exposição da condição financeira a variações adversas nas taxas de juros referentes aos ativos e passivos, dentro e fora do balanço. Para o controle do risco de juros, o DGRC utiliza PV, que é a sensibilidade da carteira para mudanças da taxa de juros, calculado como a mudança no valor de mercado da carteira devido a movimentação paralela de 50bps e 100bps na curva de rendimentos (yield curve).

**Análise de Sensibilidade**

O Banco possui exposições apenas em carteira banking, distribuídas em fatores de risco taxa de juros e cupom cambial. Para a análise de sensibilidade, são realizadas simulações de choques em cada fator de risco de mercado, conforme os seguintes cenários:

1. UP 50: Choque positivo de 50 basis points (bps);
2. UP 100: Choque positivo de 100 basis points (bps);
3. DW 50: Choque negativo de 50 basis points (bps);
4. DW 100: Choque negativo de 100 basis points (bps);
5. Cen I: Maior variação positiva em um dia durante a crise de 2008 em bps;
6. Cen II: Maior variação negativa em um dia durante a crise de 2008 em bps;
7. Cen III: A maior variação positiva em um ano por bucket, independente do dia. A junção dessas variações gerou este cenário em bps;
8. Cen IV: A maior variação negativa em um ano por bucket, independente do dia. A junção dessas variações gerou este cenário em bps.

A tabela abaixo apresenta a sensibilidade da carteira banking dado os diferentes cenários:

**30/06/2020 - (000 BRL)**

Fatores de Risco	MtM	UP 50	UP 100	DW 50	DW100	Cen. I	Cen. II	Cen. III	Cen. IV
Taxa de Juros	911.663	(954)	(1.893)	971	1.959	(2.594)	1.394	(2.664)	1.424
Cupom Cambial	4.527.039	(167)	(335)	165	329	-	-	-	-

**31/12/2019 - (000 BRL)**

Fatores de Risco	MtM	UP 50	UP 100	DW 50	DW100	Cen. I	Cen. II	Cen. III	Cen. IV
Taxa de Juros	1.071.351	(961)	(1.903)	980	1.978	(2.620)	1.546	(2.664)	1.570
Cupom Cambial	3.091.580	(96)	(193)	95	189	-	-	-	-

## Gerenciamento de capital

O Gerenciamento de capital compreende:

- Monitoramento e controle de capital mantido pela Instituição face aos limites mínimos de capital;
- Plano de capital para fazer face aos riscos a que a Instituição está sujeita, considerando os objetivos estratégicos nos próximos três anos; e
- Testes de estresse e avaliação dos seus impactos sobre o capital.

A estrutura de gerenciamento de capital auxilia a Administração quanto à gestão do Banco por meio de informações tempestivas e suficientes, fornecendo prospectivamente uma visão do capital necessário para suportar os riscos incorridos pelo Banco, utilizando simulações de cenários que levam em conta as mudanças nas condições de mercado e as estratégias de negócio. As políticas e estratégias para o gerenciamento de capital são revisadas no mínimo anualmente pela Administração.

## Limites operacionais

**Índice de Basileia:** Os índices apurados de acordo com as regras vigentes em 30 de junho de 2020 e 2019 estão apresentados a seguir:

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Patrimônio de referência nível I	353.059	344.543
Capital principal	353.059	344.543
<b>Patrimônio de referência (nível I e II)</b>	<b>353.059</b>	<b>344.543</b>
<b>Ativos ponderados pelo risco (RWA)</b>	<b>1.458.523</b>	<b>972.167</b>
Parcela de risco de crédito	1.386.279	853.590
Parcela de risco de mercado	5.135	35.479
Parcela de risco operacional	67.108	83.098
<b>Patrimônio de referência mínimo para o RWA</b>	<b>116.682</b>	<b>77.773</b>
<b>Margem sobre o PR requerido</b>	<b>236.377</b>	<b>266.770</b>
Rban	38.184	18.265
Adicional de Conservação de Capital Principal (ACP)	18.231	24.304
<b>Margem sobre o PR requerido considerando Rban e ACP</b>	<b>179.962</b>	<b>224.201</b>
Índice de Basileia	<b>24,21%</b>	<b>35,44%</b>
Índice de capital principal	24,21%	35,44%
Índice nível I	24,21%	35,44%
Índice de imobilização	0,17%	0,22%

**Demais limites operacionais:** o Banco mantém monitoramento e controles compatíveis com a natureza e complexidade de suas operações e está em conformidade com os limites operacionais em vigor.

## 18 Garantias financeiras prestadas e outras coobrigações

	Jun/2020		Dez/2019	
	Garantias	Provisões	Garantias	Provisões
Vinculadas ao Comércio Internacional de Mercadorias	967	(29)	968	(29)
Vinculadas a Licitações, Leilões, Prestação de Serviços ou Execução de Obras	90.332	(436)	81.304	(433)
Vinculadas ao Fornecimento de Mercadorias	4.308	(7)	7.905	(11)
Aval ou Fiança em processos judiciais e Administrativos de Natureza Fiscal	2.208	(2)	2.208	(2)
Outros Avais	10.951	(11)	8.060	(8)
Outras Fianças Bancárias	379.795	(2.742)	306.383	(1.969)
<b>Total Garantias Financeiras Prestadas</b>	<b>488.561</b>	<b>(3.227)</b>	<b>406.828</b>	<b>(2.452)</b>
Carta de Crédito de Importação	-	-	137	(1)
Confirmação de Carta de Crédito de Exportação	11.075	(21)	12.356	(36)
<b>Total Outras Coobrigações</b>	<b>11.075</b>	<b>(21)</b>	<b>12.493</b>	<b>(37)</b>
<b>Total</b>	<b>499.636</b>	<b>(3.248)</b>	<b>419.321</b>	<b>(2.489)</b>

Em 30 de junho de 2020 e dezembro de 2019 o Banco constituiu provisão sobre as garantias financeiras prestadas e outras coobrigações de acordo com o requerido pela Resolução CMN n.º 2.682/99 e 4.512/16, conforme política interna aprovada pela administração.

## 19 Informações complementares

### a. Benefícios pós-emprego

O Banco, no Brasil, não possui planos de benefícios pós-emprego.

### b. Seguro sobre o imobilizado e responsabilidade civil

O Banco possui contratos de seguros vigentes, em montante julgado suficiente para cobertura de sinistros sobre o imobilizado e responsabilidade civil, inerente a ações dos seus administradores e principais gerentes.

### c. Efeitos das Pandemia – Covid 19

O ISPBR não foi particularmente afetado pela Pandemia e subsequente crise econômica até a data, sem variações significativas em sua base de clientes e operações e obtendo receita operacional acima quanto ao registrado no mesmo período de 2019, mesmo diante de baixas históricas da taxa SELIC que reduziram os ganhos de receitas financeiras, a quais, entretanto, foram contrabalanceadas pelo contínuo desenvolvimento comercial da Instituição.