

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Submetemos à apreciação de V.Sas., em cumprimento às determinações legais, as demonstrações financeiras do Banco ABN AMRO S.A. ("Banco") relativas aos exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e 2018, acompanhadas das notas explicativas e do relatório dos auditores independentes. O Banco declara, em atendimento ao disposto no artigo 8º da Circular nº 3.068/01, ter intenção e capacidade financeira para manter até o vencimento, todos títulos classificados na categoria "Títulos mantidos até o vencimento".

Gerenciamento de risco: O Banco mantém estruturas que controlam e monitoram os riscos inerentes às suas atividades, divulga as estruturas de gerenciamento de risco de crédito, risco de mercado, risco operacional, gerenciamento de capital e informações requeridas na Circular nº 3.678/13 em diretório de acesso público, disponível no endereço https://www.abnamro.com.br/pt/divulgacoes-financeiras/index.html.

Agradecimentos: O Banco ABN AMRO S.A. agradece aos seus clientes pela confiança e preferência, e aos seus colaboradores e fornecedores por todo profissionalismo e dedicação.

BALANÇO PATRIMONIAL - 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018 (Em milhares de reais)

	Nota	2019	2018
Ativo		3.948.848	1.667.679
Circulante		1.514	1.582
Disponibilidades	4	1.433.581	664.971
Aplicações em mercados de liquidez	5	1.408.055	412.420
Aplicações em mercados abertos		25.526	252.551
Aplicações em depósitos interfinanceiros		318.349	129.747
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos		183.316	125.617
Carteira própria	6	7.489	3.083
Instrumentos financeiros derivativos	7	127.544	1.047
Vinculados à prestação de garantias	6	5	18
Relações interfinanceiras		93.991	114.517
Créditos vinculados		96.884	115.092
Operações de crédito	9.a	2.893	(575)
Setor privado		2.100.900	756.108
Provisão para operações de créditos de liquidação duvidosa		1.605.853	501.183
Carteira de câmbio	10	22.132	18.331
Rendas a receber		15	457.645
Negociação e intermediação de valores	11	15.658	16.792
Diversos	15	(388)	(1.469)
(-) Provisão para outros créditos de liquidação duvidosa	9.e	508	336
Outros valores e bens		620.813	913.019
Despesas antecipadas		266.427	439.363
Realizável a longo prazo		186.104	233.172
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	6	80.323	206.191
Carteira própria		345.437	463.982
Vinculados à prestação de garantias	6	195	(455)
Operações de crédito	9.a	8.804	9.692
Setor privado		8.804	9.692
(-) Provisão para operações de créditos de liquidação duvidosa	9.e	145	2
Outros valores e bens		4.364	2.769
Despesas antecipadas		3.554	2.416
Permanentemente		15.744	14.092
Imobilizado de uso		(12.190)	(11.676)
Outras imobilizações de uso		810	953
(-) Depreciações acumuladas		1.813	1.207
Intangível		(1.003)	(854)
Ativos intangíveis		4.574.025	2.583.467
(-) Amortizações acumuladas			
Total do ativo		4.574.025	2.583.467

	Nota	2019	2018
Passivo		3.571.552	1.169.233
Circulante		16.894	49.413
Depósitos		16.894	49.413
Determinar a vista			
Depósitos a prazo	12	16.894	49.413
Recursos de aceites e emissão de títulos		391.423	239.242
Recursos de letras imobiliárias, hipotecárias, de crédito e similares		391.423	239.242
Relações interdependências		61	14.298
Recursos em trânsito de terceiros		61	14.298
Obrigações por empréstimos	13	1.319.134	483.142
Empréstimos no exterior		1.319.134	483.142
Obrigações por repasses do país - instituições oficiais	13	55.181	55.181
Outras instituições		18.796	149
Instrumentos financeiros derivativos	7	18.796	149
Instrumentos financeiros derivativos		1.825.244	327.808
Outras obrigações		1.825.244	327.808
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados		1.318.440	59.667
Carteira de câmbio	10	1.190	1.190
Sociais e estatutárias		17.157	1.182
Fiscais e previdenciárias		11.940	17.947
Negociação e intermediação de valores	15	457.441	221.687
Diversas	14	20.266	27.289
Exigível a longo prazo		368.913	804.460
Depósitos	12	24.162	15.945
Depósitos a prazo		24.162	15.945
Recursos de aceites e emissão de títulos	12	29.945	386.073
Recursos de letras imobiliárias, hipotecárias, de crédito e similares		29.945	386.073
Obrigações por empréstimos	13	302.257	397.106
Empréstimos no exterior		302.257	397.106
Instrumentos financeiros derivativos	7	3.887	3.887
Instrumentos financeiros derivativos		3.887	3.887
Outras obrigações		9.062	5.336
Fiscais e previdenciárias		4.462	2.412
Diversas	14	4.600	2.924
Resultado de exercícios futuros		17.955	12.227
Resultado de exercícios futuros		17.955	12.227
Patrimônio líquido	18	615.965	597.547
Capital social		593.902	572.072
De domiciliados no exterior		16.061	21.830
Reserva de lucros		6.002	3.645
Justa de avaliação patrimonial		4.574.025	2.583.467
Total do passivo		4.574.025	2.583.467

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO - SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 (Em milhares de reais, exceto o lucro por ação)

	Nota	2019	2018
Receitas da intermediação financeira		112.692	182.980
Operações de crédito		30.435	44.913
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários		41.022	83.974
Resultado de operações de câmbio		41.235	54.003
Despesas da intermediação financeira		(74.110)	(112.946)
Resultado com instrumentos financeiros derivativos	7	(10.235)	(10.708)
Operações de captação no mercado		(14.337)	(33.247)
Operações de empréstimos e repasses		(47.567)	(68.014)
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	9.e	(1.971)	(977)
Resultado bruto da intermediação financeira		38.582	69.944
Outras receitas/(despesas) operacionais		(21.054)	(26.994)
Recargas de prestação de serviços	20	35.917	68.708
Despesas de pessoal	21	(28.154)	(53.089)
Outras despesas administrativas	22	(12.449)	(22.773)
Despesas tributárias		(3.721)	(8.827)
Outras receitas operacionais	23.a	7.659	16.991
Outras despesas operacionais	23.b	(20.306)	(27.104)
Resultado operacional		17.528	43.850
Resultado não operacional		—	27
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações		17.528	43.877
Imposto de renda e contribuição social	17.a	2.532	(7.177)
Provisão para imposto de renda		(1.847)	(4.132)
Provisão para contribuição social		(790)	(2.045)
Ativo fiscal diferido		5.169	(1.024)
Participações no lucro		(1.200)	(2.430)
Lucro líquido do semestre/exercício		18.860	34.261
Números de ações por lote de mil ações		667.360	667.360
Lucro por ação no período por lote de mil ações (R\$)		28.26	51.34

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA - MÉTODO INDIRETO - SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 (Em milhares de reais)

	Nota	Segundo semestre 2019	Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019	2018
Fluxo de caixa de atividades operacionais		3.288	2.152	(444)
Lucro ajustado no semestre/exercício		22.148	36.413	21.869
Lucro do semestre/exercício		18.860	34.261	22.313
Ajustes ao lucro:		3.288	2.152	(444)
Depreciações e amortizações	22	506	999	1.302
Reversão de provisões operacionais		9	30	—
Provisão para garantias financeiras prestadas	14	802	303	205
Resultado na alienação de bens		—	(27)	3
Provisão para contingência	16	—	(130)	15
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	9.e	1.971	977	(1.990)
Outros ajustes		—	—	21
Variáveis dos ativos e passivos		654.253	747.779	477.312
Aplicações interfinanceiras de liquidez		(4.697)	(5.317)	(10.162)
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos		1.515	11.706	39.359
Relações interdependências		12	13	(9)
Relações interdependências		(3.803)	(14.237)	14.283
Operações de crédito		28.103	136.993	117.578
Operações de outros créditos		(1.154.795)	(1.342.223)	(86.682)
Outros valores e bens		155	(316)	(143)
Depósitos		4.482	(24.302)	8.389
Obrigações por empréstimos e repasses		760.779	685.963	(21.161)
Recursos de aceites e emissão de títulos		(48.702)	(204.347)	338.348
Outras obrigações		1.063.501	1.498.478	72.915
Resultado de exercícios futuros		7.703	5.368	4.597
Caixa líquido (aplicado)/provenientes das atividades operacionais		676.401	784.192	499.181
Atividades de investimento		—	39	(289)
Alienação de imobilizado de uso		(1.276)	(2.607)	(289)
Aquisição de imobilizado de uso		(1.276)	(2.608)	(289)
Caixa líquido (aplicado)/provenientes das atividades de investimentos		—	39	(289)
Atividades de financiamento		—	—	2.500
Aumento de capital		—	—	2.500
Aceiro incorporado no patrimônio líquido		—	—	2.313
Juros sobre capital próprio		(18.200)	(18.200)	(1.700)
Caixa líquido (aplicado)/provenientes das atividades de financiamento		(18.200)	(18.200)	3.113
Aumento (redução) líquido de caixa e equivalentes de caixa		658.201	763.424	502.005
Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre/exercício		752.644	646.145	144.140
Caixa e equivalentes de caixa no final do semestre/exercício		1.409.569	1.409.569	646.145
Aumento (redução) líquido de caixa e equivalentes de caixa		658.201	763.424	502.005

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO - SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018 (Em milhares de reais)

	Nota	Capital social	Aumento de capital	Reservas de lucros	Ajustes de avaliação patrimonial	Lucros acumulados	Ações em tesouraria	Total
Em 31 de dezembro de 2017		542.872	—	3.325	23.916	70	(1.637)	568.546
Ajuste de avaliação patrimonial		—	—	—	—	3.575	—	3.575
Aumento de capital:								
- com lucros		25.604	—	(3.325)	(22.279)	—	—	—
- por subscrição realizada		2.500	—	—	—	—	—	2.500
- com acervo de incorporação		—	1.096	—	—	1.217	—	2.313
Lucro líquido do exercício		—	—	—	—	22.313	—	22.313
Juros sobre capital próprio		—	—	—	—	(1.700)	—	(1.700)
Constituição de reserva legal		—	—	1.116	—	(1.116)	—	—
Constituição de reserva estatutária		—	—	—	—	—	—	—
Constituição de reserva estatutária		—	—	—	20.714	—	—	(20.714)
CANCELAMENTO DE AÇÕES EM TESOURARIA		—	—	—	(1.637)	—	1.637	—
Em 31 de dezembro de 2018		570.976	1.096	1.116	20.714	3.645	(1.637)	597.547
Ajuste de avaliação patrimonial		—	—	—	—	2.357	—	2.357
Aumento de capital:								
- com lucros		21.830	—	(1.116)	(20.714)	—	—	—
- com acervo de incorporação		1.096	—	—	—	—	—	—
Lucro líquido do exercício		—	—	—	—	34.261	—	34.261
Juros sobre capital próprio		—	—	—	—	(18.200)	—	(18.200)
Constituição de reserva legal		—	—	1.713	—	(1.713)	—	—
Constituição de reserva estatutária		—	—	—	14.348	—	—	(14.348)
Em 31 de dezembro de 2019	18	593.902	—	1.713	14.348	6.002	—	615.965
Ajuste de avaliação patrimonial		—	—	—	—	6.235	—	6.235
Lucro líquido do semestre		—	—	—	—	(233)	—	(233)
Juros sobre capital próprio		—	—	—	—	18.860	—	18.860
Constituição de reserva legal		—	—	—	943	(943)	—	—
Constituição de reserva estatutária		—	—	—	14.348	—	—	(14.348)
Em 31 de dezembro de 2019	18	593.902	—	1.713	14.348	6.002	—	615.965

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS - 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018 (Em milhares de reais)

1. CONTEXTO OPER

✪ continuação

b) Composição e movimentação do crédito tributário:

Diferenças temporárias:	Dezembro 2018	Adições	Baixas	Dezembro 2019
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	1.733	1.555	(764)	2.524
Provisão para pagamento de bônus/gratificação/PLR	7.310	6.943	(7.118)	7.135
Provisão para outras despesas administrativas	1.267	246	(1.120)	393
Provisão para passivos contingentes	54	–	(52)	2
Provisões para outras despesas operacionais	70	–	(70)	–
Ajuste negativo a valor de mercado (MTM) de TVM e instrumentos financeiros derivativos	103	1.917	(610)	1.410
Prejuízo fiscal acumulado	7.273	–	(1.707)	5.566
Total do ativo fiscal diferido	17.810	10.661	(11.441)	17.030
Ajuste a valor de mercado dos títulos disponíveis para venda	(2.430)	(2.481)	–	(4.911)
Ajuste positivo a valor de mercado (MTM) de TVM e instrumentos financeiros derivativos	(86)	(990)	–	(1.076)
Total do passivo fiscal diferido	(2.516)	(3.471)	–	(5.987)
Saldo líquido	15.294	7.190	(11.441)	11.043

c) **Expectativa de realização e valor presente dos créditos tributários:** Os créditos tributários serão realizados à medida que as diferenças temporárias sejam revertidas ou se enquadrarem nos parâmetros de dedutibilidade fiscal ou quando os prejuízos fiscais que os originaram forem compensados. As estimativas de realização dos créditos tributários foram calculadas considerando a expectativa de geração de lucros tributáveis futuros em estudo técnico de viabilidade. Apresentamos, abaixo, a estimativa de realização desses créditos tributários:

Exercício	Imposto de renda diferido		Contribuição social diferida		Total
	Ativo	Passivo	Ativo	Passivo	
2020	8.115	(847)	7.263	(678)	13.853
2021	436	(552)	510	(441)	(47)
2022	130	(1.927)	238	(1.542)	(3.101)
2023	18	–	85	–	103
2024 e acima	109	–	126	–	235
Total	8.808	(3.326)	8.222	(2.661)	11.043

O valor presente dos créditos em 31 de dezembro de 2019 é de R\$ 16.140 (2018 - R\$ 16.425). Para cálculo do valor presente dos créditos tributários foram utilizadas as curvas de taxas de juros prefixadas de mercado.

18. PATRIMÔNIO LÍQUIDO: Em 31 de dezembro de 2019, o patrimônio líquido do Banco totaliza R\$ 615.965 (2018 - R\$ 597.547) e está composto como segue: a) **Capital social:** O capital social, em 31 de dezembro de 2019, totalmente subscrito e integralizado está representado por 667.360.242 (2018 - 667.360.242) ações ordinárias nominativas escriturais, sem valor nominal, no montante de R\$ 593.902 (2018 - R\$ 572.072). I) Em 30 de novembro de 2018, os administradores do Banco ABN AMRO S.A. aprovaram a incorporação da empresa controladora ABN AMRO Brasil Participações Ltda. ao seu patrimônio nos termos do Protocolo de Justificação de Incorporação, no montante de R\$ 1.096, mediante emissão de 1.257.408 novas ações ordinárias nominativas, ao preço de emissão de R\$ 0,871870236231995. O processo foi homologado pelo Bacen em 02 de maio de 2019. II) Em Assembleia Geral Extraordinária, realizada em 30 de maio de 2019 foi deliberado aumento de capital no montante de R\$ 21.830, mediante a capitalização de reservas, sem emissão de novas ações, sendo composto da seguinte forma: (i) R\$ 20.714, de reserva estatutária; e (ii) R\$ 1.116, de reserva legal. O processo foi homologado pelo Bacen em 24 de junho de 2019. b) **Reservas de capital:** Refere-se ao valor da contribuição do subscritor de ações que ultrapassar o valor nominal destas, bem como a parte do preço de emissão das ações sem valor nominal que ultrapassar a importância destinada à formação do capital social. c) **Dividendos e juros sobre capital próprio:** Conforme o estatuto social do Banco, aos acionistas é assegurado dividendo mínimo obrigatório à razão de 5% do lucro líquido anual, nos termos da Lei nº 6.404/76 e alterações posteriores. O dividendo e a remuneração sobre o capital não serão obrigatórios no exercício social em que a Administração o julgar incompatível com a situação financeira do Banco, podendo propor à Assembleia Geral que

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS - 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018 (Em milhares de reais)

se distribua montante inferior ao mínimo obrigatório. Durante o exercício findo em 2019, foram deliberadas, a distribuição de juros sobre o capital próprio, calculados de acordo com os dispositivos da Lei nº 9.249/95, os quais são assim resumidos:

	Juros sobre capital próprio	Redução da despesa com IRPJ e CSLL
Data do crédito		
27/12/2019	18.200	7.280
30/10/2018	1.700	765

Os juros sobre o capital próprio são calculados sobre as contas do patrimônio líquido e limitados à variação da taxa de juros de longo prazo - TJLP, condicionados à existência de lucros computados antes de sua dedução ou de lucros acumulados e reservas de lucros, em montante igual ou superior a duas vezes o seu valor. d) **Reservas de lucros:** A reserva legal é constituída pela apropriação de 5% do lucro do período até o limite de 20% do capital social. A reserva estatutária corresponde ao saldo do lucro líquido após a constituição da reserva legal, do registro dos dividendos, quando aplicáveis, e da compensação dos prejuízos acumulados de exercícios anteriores. Será destinada conforme deliberação da Assembleia Geral, por proposta da Diretoria.

19. TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS: a) **Transações com partes relacionadas:** Os valores abaixo referem-se a transações do Banco com empresas controladoras. Nas operações envolvendo partes relacionadas foram praticadas taxas e condições usuais de mercado nas datas das transações. Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e 2018, os saldos das transações entre partes relacionadas, são os seguintes:

Disponibilidades	2019			
	Prazo	Taxa anual	Ativo (passivo)	Receitas (despesas)
ABN AMRO Bank N.V. (a)	Sem vencimento	Sem remuneração	674	–
Outros créditos - rendas a receber				
ABN AMRO Bank N.V. (nota 20) (a)	–	–	5.360	42.797
ABN AMRO Clearing Bank N.V. (nota 20) (a)	–	–	1.000	13.496
Empréstimos no exterior				
ABN AMRO Bank N.V. (a)	Até 22/05/2023	De (0,4%) a 3,17%	(1.621.391)	(47.419)
Disponibilidades	2018			
	Prazo	Taxa anual	Ativo (passivo)	Receitas (despesas)
ABN AMRO Bank N.V. (a)	Sem vencimento	Sem remuneração	115	–
Outros créditos - rendas a receber				
ABN AMRO Bank N.V. (nota 20) (a)	–	–	7.409	48.885
ABN AMRO Clearing Bank N.V. (nota 20) (a)	–	–	1.618	12.837
Empréstimos no exterior				
ABN AMRO Bank N.V. (a)	Até 22/05/2023	De (0,4%) a 3,17%	(35.126)	(1.372)

(a) Controladora direta.

b) **Remuneração de Administração:** A remuneração total dos Administradores, no semestre e exercício findo em 31 de dezembro de 2019 é de R\$ 2.830 e R\$ 5.959, respectivamente (2018 - R\$ 2.253 e R\$ 7.432).

20. RECEITA DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS: Refere-se, principalmente, a receitas por assessoria comercial relacionado ao mercado financeiro e prospecção, indicação e captação de clientes no Brasil prestados ao ABN AMRO Bank N.V.

	Exercícios findos em		
	Segundo semestre 2019	31 de dezembro de 2019	2018
Receita de serviços prestados a ligadas - Banco (nota 19)	23.678	42.797	48.885
Receita de serviços prestados a ligadas - Clearing (nota 19)	7.615	13.496	12.837
Rendas de garantias prestadas	3.618	8.323	6
Contrato de prestação de serviços	–	234	14.681
Receita de outros serviços	1.006	3.858	3.046
Total	35.917	68.708	79.455

DIRETORIA
Fausto José Caron
 Diretor Presidente

Jagues Mester
 Diretor

Mateus Praxedes Souza
 Diretor

Nicolau Antonio Nardi Neto
 Diretor

Washington Claudio da Silva
 CRC 1SP218676/0-0

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aos administradores e acionistas do Banco ABN AMRO S.A. **Opinião:** Examinamos as demonstrações financeiras do Banco ABN AMRO S.A. ("Banco"), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2019 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis. Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Banco ABN AMRO S.A. em 31 de dezembro de 2019, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo 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 intitulada "Responsabilidades do auditor 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 do auditor.** A Administração do Banco é responsável por essas outras informações que compreendem o relatório da administração. Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o relatório da administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório. Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, nossa responsabilidade é a de ler o relatório da administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras 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 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 são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras. **Responsabilidades do auditor 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 obtivemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais. • Obtivemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas, não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos do Banco. • Avaliamos a adequação das

21. DESPESA DE PESSOAL:

	Exercícios findos em		
	Segundo semestre 2019	2019	2018
Despesa de pessoal - proventos e encargos	(22.055)	(41.508)	(54.236)
Despesa de pessoal - benefícios e treinamentos	(4.270)	(8.236)	(8.050)
Despesa de honorários	(1.521)	(2.733)	(3.189)
Despesa de remuneração - estagiários	(308)	(612)	(585)
Total	(28.154)	(53.089)	(66.060)

22. OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS:

	Exercícios findos em		
	Segundo semestre 2019	2019	2018
Processamento de dados	(3.426)	(5.769)	(5.428)
Aluguel	(2.614)	(5.212)	(4.771)
Serviços técnicos especializados	(1.700)	(2.950)	(3.171)
Comunicação, publicações, propaganda e publicidade	(838)	(1.589)	(1.584)
Serviços de terceiros	(648)	(1.197)	(1.121)
Viagens	(596)	(1.178)	(1.723)
Despesas de serviços do sistema financeiro	(621)	(1.019)	(990)
Depreciação e amortização	(506)	(999)	(1.302)
Condomínio	(356)	(711)	(699)
Outras despesas administrativas	(1.144)	(2.149)	(2.378)
Total	(12.449)	(22.773)	(23.167)

23. OUTRAS RECEITAS E DESPESAS OPERACIONAIS:

a) **Outras receitas operacionais:**

	Exercícios findos em		
	Segundo semestre 2019	2019	2018
Variação monetária ativa (a)	7.616	15.535	24.542
Reversão de provisões operacionais	–	1.189	34
Reversão de provisão para contingência trabalhista (nota 16)	–	130	–
Recuperação de encargos e despesas	43	137	367
Total	7.659	16.991	24.943

(a) Corresponde principalmente a variação monetária sobre os empréstimos em moedas estrangeiras.

b) **Outras despesas operacionais:**

	Exercícios findos em		
	Segundo semestre 2019	2019	2018
Variação monetária passiva	(19.504)	(26.801)	(16.646)
Contingência trabalhista (nota 16)	–	–	(15)
Provisão para garantias financeiras prestadas (nota 14)	(802)	(303)	(205)
Outras provisões operacionais (a)	–	–	(209)
Total	(20.306)	(27.104)	(17.075)

(a) Refere-se a provisão para perdas de outras rendas de serviços prestados a receber.

24. LIMITES OPERACIONAIS: a) **Índice de Basileia:** O Banco apura o índice de Basileia de acordo com as diretrizes do Banco Central do Brasil. Em 31 de dezembro de 2019, o índice de Basileia apurado é de 27,25% (2018 - 24,60%). b) **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.

25. INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES: Plano de previdência complementar: O Banco patrocina plano de previdência complementar para seus Colaboradores e Administradores. As contribuições são realizadas parte pela Patrocinadora e parte pelo próprio participante. O Banco contribuiu o montante de R\$ 1.031 até 31 de dezembro de 2019 (2018 - R\$ 759). A modalidade do Plano de Previdência Complementar é de Contribuição Definida.

CONTADOR

São Paulo, 12 de Fevereiro de 2020