



RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Prezados Acionistas, Clientes e Colaboradores: Atendendo às disposições legais e estatutárias, apresentamos as Demonstrações Financeiras do Banco Fator S.A. em 31 de dezembro de 2020, acompanhadas das respectivas Notas Explicativas e do Relatório do Auditor Independente. De acordo com o disposto no Artigo 8º da Circular nº 3.068/01 do BACEN, o Banco Fator S.A. declara possuir capacidade financeira e a intenção de manter até o vencimento os títulos classificados na categoria "Títulos Mantidos até o Vencimento".

A Diretoria

BALANÇO PATRIMONIAL (Em Milhares de reais)

Ativo	31/12/2020		31/12/2019		Passivo	31/12/2020		31/12/2019	
	Notas					Notas			
Circulante		161.227		252.866	Circulante		199.260		181.992
Disponibilidades	3a, 4 e 5	1.526		3.203	Instrumentos Financeiros		193.957		174.644
Instrumentos Financeiros		150.462		242.116	Depósitos	3n e 11	167.630		151.135
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	3a, 3b, 4 e 5	124.503		61.428	Obrigações por Operações Compromissadas	3n e 12	19.575		20.153
Títulos e Valores Mobiliários	3c e 6	10.405		179.898	Recursos de Aceites e Emissão de Títulos	13	6.752		3.356
Operações de Crédito	3e e 7	15.554		790	Outras Obrigações	14	5.303		7.348
Outros Ativos	8	9.391		7.553	Fiscais e Previdenciárias	3a	2.011		2.992
Relações Interfinanceiras		312		186	Negociação e Intermediação de Valores	3f	-		570
Rendas a Receber		3.361		1.060	Diversas		3.292		3.786
Negociação e Intermediação de Valores	3f	614		144					
Despesas Antecipadas	3h	386		228					
Diversos		4.718		5.935					
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	3l e 7e	(152)		(6)					
Não Circulante Realizável a Longo Prazo		509.479		534.692					
Instrumentos Financeiros		242.211		263.207	Não Circulante Exigível a Longo Prazo		188.251		301.371
Títulos e Valores Mobiliários	3c e 6	219.790		240.773	Instrumentos Financeiros		186.869		300.901
Operações de Crédito	3e e 7	22.421		22.434	Depósitos	3n e 11	186.869		300.901
Outros Ativos	8	44.942		44.156	Outras Obrigações	14	1.382		470
Ativos Fiscais Correntes		6.594		5.952	Provisão para Contingências	3m e 15	1.382		470
Bens não de Uso Próprio - Imóveis	3g	26.637		27.816					
(Provisões para Desvalorizações)		(1.866)		(1.866)					
Despesas Antecipadas	3h	2.444		35					
Diversos		11.133		12.219					
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	3l e 7e	(5.566)		(3.814)	Patrimônio Líquido	16	283.195		304.195
Ativos Fiscais Diferidos	9b	27.982		27.128	Capital - De Domiciliados no País		300.013		290.013
Investimentos	3k e 10	194.381		198.135	Reservas de Lucros		-		14.487
Imobilizado de Uso	3j	1.946		1.856	Ajustes de Avaliação Patrimonial		(2.061)		(305)
Outras Imobilizações de Uso		7.602		7.841	Lucros ou Prejuízos Acumulados		(14.757)		-
(Depreciações Acumuladas)		(5.656)		(5.985)					
Intangível	3k	3.583		4.024					
Ativos Intangíveis		7.709		9.845					
(Amortização Acumulada)		(4.126)		(5.821)					
Total do Ativo		670.706		787.558	Total do Passivo		670.706		787.558

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA (Em Milhares de reais)

Notas	01/07 a 31/12/2020		01/01 a 31/12/2019	
Lucro Líquido (Prejuízo) Ajustado		7.753		(1.543)
Lucro Líquido (Prejuízo)		(13.929)		(29.244)
Ajustes ao Lucro Líquido (Prejuízo):		6.176		13.743
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	7e	336		1.898
Provisão/Reversão para Passivos Contingentes		597		912
Depreciações e Amortizações		1.786		3.337
Tributos Diferidos	9a	(151)		(854)
Resultado de Participações em Coligadas e Controladas	10	3.612		8.454
Outros		(4)		(4)
Varição de Ativos e Passivos	115.978	74.581		(135.496)
(Aumento) Redução em Títulos e Valores Mobiliários		207.123		188.720
(Aumento) Redução em Operações de Crédito		4.828		(14.751)
(Aumento) Redução em Outros Ativos		12.738		(2.624)
(Redução) Aumento em Depósitos		(54.406)		(97.537)
(Redução) Aumento em Obrigações por Operações Compromissadas		(58.711)		(578)
(Redução) Aumento em Recursos de Aceites e Emissão de Títulos		6.752		3.396
(Redução) Aumento em Outras Obrigações		(2.346)		(2.045)
Varição nos Resultados de Exercícios Futuros		-		-
Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado) nas Atividades Operacionais	108.225	59.080		(137.039)
Dividendos e Juros sobre o Capital Próprio Recebidos	10	9.300		16.300
Aumento de Capital em Controladas	10	-		(25.000)
Redução de Capital em Controladas	10	-		4.000
Aquisição de Imobilizado de Uso		(1.188)		(1.232)
Alienação de Imobilizado de Uso		81		81
Aquisição de Intangível		(1.532)		(1.187)
Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado) nas Atividades de Investimento	6.661	(7.682)		7.602
Aumento de Capital	16a	-		10.000
Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado) nas Atividades de Financiamento	3a e 4	114.886		10.000
Aumento/(Redução) Líquido em Caixa e Equivalentes de Caixa		114.886		61.398
Início do Período		11.143		64.631
Final do Período		126.029		126.029

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

p) Classificação dos Ativos e Passivos Circulantes e Não Circulantes

Os ativos e passivos realizáveis até doze meses subsequentes ao balanço são classificados no circulante e aqueles cujo vencimentos ou possibilidade efetiva de liquidação ocorram nos doze meses após a data do balanço são classificados no não circulante. Os créditos tributários e as obrigações fiscais diferidas estão classificados no não circulante independentemente do prazo de realização em conformidade com a Resolução BCB nº 2/20.

q) Receitas e Despesas

O regime contábil de apuração do resultado é o de competência, e considera os rendimentos, encargos e variações monetárias ou cambiais, calculados a índices ou taxas oficiais, "pro rata" dia incidentes sobre ativos e passivos atualizados até a data do balanço.

4 - CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

	31/12/2020	31/12/2019
Disponibilidades	1.526	3.203
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez (Nota 5)	124.503	61.428
Total	126.029	64.631

5 - APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ

	31/12/2020	31/12/2019
Aplicações no Mercado Aberto - Posição Bancada	124.503	124.503
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	124.503	124.503
Letras do Tesouro Nacional - LTN	-	20.000
Notas do Tesouro Nacional - NTN-B	-	4.000
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	-	20.427
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	-	20.427
Total	124.503	124.503

6 - TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS

a) Composição da carteira:

Mensuração (c)	Carteira Própria	Vinculados à Recompra	Vinculados à Prestação de Garantias	Total	
				31/12/2020	31/12/2019
Títulos para Negociação	8.518	-	-	8.518	9.870
Ações (b)	223	-	-	223	232
Quotas de Fundos de Investimento (b)	8.295	-	-	8.295	9.638
Títulos Disponíveis para Venda	172.184	19.802	29.691	221.677	292.968
Certificados de Depósito Bancário (b)	-	-	-	-	23.481
Certificados de Recebíveis do Agronegócio (b)	5.131	-	23.748	28.879	39.446
Certificados de Recebíveis Imobiliários (b)	192	-	-	192	183
Debêntures (b)	15.729	-	-	15.729	27.225
Letras do Tesouro Nacional - LTN (a)	-	-	-	-	38
Letras Financeiras do Tesouro - LFT (a)	38.778	86	3.776	42.640	71.385
Notas do Tesouro Nacional - NTN-B (a)	112.354	19.716	2.167	134.237	131.210
Títulos Mantidos até o Vencimento	-	-	-	-	117.833
Certificados de Depósito Bancário (b)	-	-	-	-	117.833
Total	180.702	19.802	29.691	230.195	420.671

(a) Custodiados no Sistema Especial de Liquidação e Custódia (SELIC); (b) Custodiados na B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão; (c) Mensuração - **Nível 1** - São obtidas de preços cotados (não ajustados) em mercados ativos para ativos ou passivos idênticos. **Nível 2** - São obtidas por meio de outras variáveis além dos preços cotados incluídos no Nível 1, o que são observáveis para o ativo ou passivo diretamente (ou seja, como preços) ou indiretamente (ou seja, com base em preços). **Nível 3** - São obtidas através de técnicas de avaliação que incluem dados para os ativos ou passivos que não são observáveis em variáveis observáveis de mercado (dados não observáveis).

b) Classificação da carteira por categorias e prazos:

	Banco				Total	
	Sem Vencimento	Até 90 dias	De 91 a 365 dias	Acima de 365 dias	31/12/2020	31/12/2019
Títulos para Negociação	8.518	-	-	-	8.518	9.870
Ações	223	-	-	-	223	232
Quotas de Fundos de Investimento	8.295	-	-	-	8.295	9.638
Títulos Disponíveis para Venda	441	1.446	219.790	221.677	221.677	292.968
Certificados de Depósito Bancário	-	-	-	-	-	23.481
Certificados de Recebíveis do Agronegócio	-	-	-	28.879	28.879	39.446
Certificados de Recebíveis Imobiliários	-	-	-	192	192	183
Debêntures	-	-	-	15.729	15.729	27.225
Letras do Tesouro Nacional - LTN	-	-	-	-	-	38
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	-	441	580	41.619	42.640	71.385
Notas do Tesouro Nacional - NTN-B	-	-	866	133.371	134.237	131.210
Títulos Mantidos até o Vencimento	-	-	-	-	-	117.833
Certificados de Depósito Bancário	-	-	-	-	-	117.833
Total	8.518	441	1.446	219.790	230.195	420.671

c) Instrumentos Financeiros Derivativos

O Banco participa de operações envolvendo instrumentos financeiros derivativos com a finalidade de atender às necessidades próprias ou de seus clientes, cujos registros são efetuados em contas patrimoniais, de resultado e de compensação. A utilização de instrumentos financeiros derivativos consideram a avaliação prévia de vários aspectos com relação aos produtos, tais como: objetivos, formas de utilização, riscos envolvidos e infraestrutura adequada para o suporte operacional. A estratégia de "hedge" é determinada com base nos limites de exposição aos diversos riscos inerentes às operações do Banco. Sempre que estas operações gerarem exposições acima dos limites estabelecidos, o que poderia resultar em relevantes flutuações no resultado do Banco, a cobertura do risco é efetuada utilizando-se instrumentos financeiros derivativos, contratados em mercado organizado ou de balcão, observadas as regras legais para a qualificação de "hedge", conforme estabelecido pela Circular nº 3.082/02 do BACEN e alterações posteriores. Os instrumentos de proteção buscam a mitigação dos riscos de mercado, conforme seus respectivos indexadores. Observada a liquidez que o mercado apresentar, as datas de vencimento dos instrumentos de "hedge" são o mais próximo possível das datas dos fluxos financeiros da operação objeto, garantindo a efetividade desejada da cobertura do risco. Em 31 de dezembro de 2020 e de 2019, o Banco não possuía estrutura de "hedge" contábil de risco de mercado ou fluxo de caixa.

Composição da Carteira e Classificação por Categorias e Prazos

	31/12/2020				31/12/2019	
	Até 365 dias	Acima de 365 dias	Valor Referencial	Ativo (Passivo)	Valor Referencial	Ativo (Passivo)
Contratos de Futuros	34.380	50.190	84.570	40	139.982	145
Compromissos de Compra	-	50.190	50.190	42	105.661	152
Futuro DI	-	50.190	50.190	42	105.661	152
Compromissos de Venda	34.380	-	34.380	(2)	34.321	(7)
Futuro DI	34.380	-	34.380	(2)	34.321	(7)
Total	34.380	50.190	84.570	40	139.982	145

7 - OPERAÇÕES DE CRÉDITO

a) Carteira de Crédito por Tipo de Operação

	31/12/2020		31/12/2019	
	R\$ mil	%	R\$ mil	%
Empréstimos (i)	22.945	60,42	22.846	98,37
Cheque Especial e Conta Garantida	15.030	39,58	378	1,63
Total	37.975	100,00	23.224	100,00

(i) Em 27/02/2019, o Banco efetuou a venda da operação de Financiamento à Exportação, apurando um prejuízo de R\$ 1.095 e uma reversão de provisão no valor de R\$ 1.809.

b) Operações de Crédito por Setor de Atividade e Prazos

	31/12/2020				31/12/2019	
	Vencida a partir de 15 dias	Até 3 meses	A vencer 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total	Total
Empréstimos e Títulos Descontados	3	520	15.031	22.421	37.975	23.224
Setor Privado	-	320	13.039	22.421	35.	

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS - EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 (Em Milhares de reais)

d) Operações de Crédito por Concentração de Risco

	31/12/2020		31/12/2019	
	R\$ mil	%	R\$ mil	%
10 Maiores Clientes	37.731	99,36	23.222	99,99
Demais Clientes	244	0,64	2	0,01
Total	37.975	100,00	23.224	100,00

e) Movimentação das Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito

	31/12/2020	31/12/2019
Saldo Inicial	3.820	6.413
Provisão	1.904	105
Reversão de Provisão	(6)	(2.698)
Saldo Final	5.718	3.820

8 - OUTROS ATIVOS

	31/12/2020	31/12/2019
Relações Interfinanceiras	312	186
Rendas a Receber	3.361	1.060
Outras Rendas a Receber	3.361	1.060
Negociação e Intermediação de Valores	614	144
Devedores - Conta Liquidações Pendentes	614	144
Ativos Fiscais Correntes	6.594	5.952
Impostos e Contribuições a Compensar	6.594	5.952
Bens não de Uso Próprio - Imóveis	26.637	27.816
(Provisões para Desvalorizações)	(1.866)	(1.866)
Despesas Antecipadas	2.830	263
Diversos	15.851	18.154
Adiantamentos e Antecipações Salariais	48	53
Devedores por Depósitos em Garantia	1.403	5.237
Títulos e Créditos a Receber	11.133	7.627
Valores a Receber de Sociedades Ligadas (Nota 23a)	1.724	4.088
Devedores Diversos - País	1.543	1.149
Total	54.333	51.709
Curto Prazo	9.391	7.553
Longo Prazo	44.942	44.156

9 - IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL
a) Demonstração do Cálculo dos Encargos com Imposto de Renda e Contribuição Social

	IRPJ	CSLL	IRPJ	CSLL
	01/01 a 31/12/2020	01/01 a 31/12/2020	01/01 a 31/12/2019	01/01 a 31/12/2019
Resultado antes da Tributação	(30.081)	(30.081)	(18.857)	(18.857)
Adições Temporárias	61.621	61.621	41.257	41.257
Ajuste a Mercado de TVM e Derivativos	58.320	58.320	33.097	33.097
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	3.160	3.160	7.837	7.837
Outras Adições Temporárias	141	141	323	323
Adições Permanentes	36.062	36.018	63.796	63.658
Resultado de Participações em Coligadas e Controladas	21.875	21.875	37.780	37.780
Outras Adições Permanentes	14.187	14.143	26.016	25.878
Exclusões Temporárias	(65.053)	(65.053)	(55.972)	(55.972)
Ajuste a Mercado de TVM e Derivativos	(65.001)	(65.001)	(45.542)	(45.542)
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(52)	(52)	(10.430)	(10.430)
Exclusões Permanentes	(14.179)	(14.179)	(27.517)	(27.517)
Resultado de Participações em Coligadas e Controladas	(13.421)	(13.421)	(20.799)	(20.799)
Outras Exclusões Permanentes	(758)	(758)	(6.718)	(6.718)
Base de Cálculo antes da Compensação de Prejuízo Fiscal e Base Negativa	(11.630)	(11.674)	2.707	2.569
(-) Compensação 30% - Prejuízo Fiscal e Base Negativa	-	-	(812)	(771)
Base de Cálculo do Imposto de Renda e Contribuição Social	(11.630)	(11.674)	1.895	1.798
Provisão Corrente para IRPJ e CSLL	-	-	(438)	(270)
Ajuste IRPJ e CSLL de Períodos Anteriores	(6)	(11)	-	-
Constituição (Reversão) de Créditos Tributários	474	380	(826)	2.526
Imposto de Renda e Contribuição Social	468	369	(1.264)	2.256

b) Demonstração dos Créditos Tributários

	31/12/2019	Constituição	31/12/2020
Prejuízo Fiscal e Base Negativa	24.569	-	24.569
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	-	854	3.413
Total	27.128	854	27.982

Em 31/12/2020, existiam créditos tributários não constituídos sobre prejuízo fiscal, base negativa e diferenças temporárias no montante de R\$ 23.635 (R\$ 14.082 em 31/12/2019). Os benefícios do IRPJ e CSLL serão reconhecidos quando efetivamente realizados ou quando as perspectivas para sua recuperação se tornarem factíveis, de acordo com as regras estabelecidas na Resolução nº 3.059/02 do CMN e alterações posteriores.

c) Expectativa de Realização dos Créditos Tributários

Período	IRPJ/CSLL
2021	2.573
2022	873
2023	965
2024	1.765
2025	2.997
2026 a 2029	18.809
Total	27.982

Os créditos tributários serão realizados dentro do prazo permitido pela Resolução nº 3.059/02 do CMN e alterações posteriores. A realização depende da natureza do crédito gerado, oriunda de prejuízo fiscal, base negativa e diferenças temporárias. O valor presente dos créditos tributários em 31/12/2020 é de R\$ 19.672, utilizando-se a curva futura de juros, obtida na B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão, como fator de desconto. A constituição, realização ou a manutenção dos créditos tributários são avaliadas periodicamente, tendo como parâmetro a geração de lucro tributável para fins de IRPJ e CSLL em montante que justifique a realização de tais valores.

10 - PARTICIPAÇÕES EM COLIGADAS E CONTROLADAS

	Fator S.A. Corretora de Valores	FAR - Fator Administração de Recursos Ltda.	Fator Seguradora S.A.	Total
Patrimônio Líquido				
31/12/2020	5.585	4.108	184.688	194.381
31/12/2019	4.796	1.842	191.497	198.135
Lucro Líquido (Prejuízo)				
01/01 a 31/12/2020	(11.211)	266	2.491	(8.454)
01/01 a 31/12/2019	(13.748)	(6.542)	3.309	(16.981)
Participação Acionária (%)	100,00%	99,99%	100,00%	
Valor Patrimonial do Investimento				
31/12/2020	5.585	4.108	184.688	194.381
31/12/2019	4.796	1.842	191.497	198.135
Resultado de Participações em Coligadas e Controladas				
01/01 a 31/12/2020	(11.211)	266	2.491	(8.454)
01/01 a 31/12/2019	(13.748)	(6.542)	3.309	(16.981)

Em 30/12/2020, foi deliberado e recebido Juros sobre o Capital Próprio no valor de R\$ 9.300 da controlada Fator Seguradora S.A. Em 24/04/2020, foi deliberado e integralizado o aumento de capital no montante de R\$ 7.000 na controlada Fator Seguradora S.A. Em 01/04/2020, foi recebido dividendos no valor de R\$ 7.000 da controlada Fator Seguradora S.A. Em 27/12/2019, foi deliberado e integralizado o aumento de capital no montante de R\$ 4.000 na controlada Fator Seguradora S.A. Em 27/12/2019, foi deliberado e recebido Juros sobre o Capital Próprio no valor de R\$ 8.000 e em 23/01/2019, foi recebido dividendos no valor de R\$ 5.317 da controlada Fator Seguradora S.A. Em 31/03/2020, foi deliberado a redução do capital social no montante de R\$ 4.000 na controlada FAR - Fator Administração de Recursos Ltda. Em 17/02/2020, foi deliberado e integralizado o aumento de capital no montante de R\$ 6.000 na controlada FAR - Fator Administração de Recursos Ltda. Em 17/02/2020, foi deliberado e integralizado o aumento de capital no montante de R\$ 12.000 na controlada Fator S.A. Corretora de Valores.

11 - DEPÓSITOS

	31/12/2020					31/12/2019
	Sem Vencimento	1 a 30 dias	31 a 180 dias	366 a 730 dias	Acima de 730 dias	
Depósitos à Vista	14.961	-	-	-	-	16.489
Ligadas	834	-	-	-	-	834
Não Ligadas	14.127	-	-	-	-	16.095
Depósitos a Prazo	-	5.313	28.322	119.034	63.101	435.547
Ligadas	-	-	-	-	-	260
Não Ligadas	-	5.313	28.322	119.034	61.538	435.287
Total	14.961	5.313	28.322	119.034	63.101	452.036

12 - OBRIGAÇÕES POR OPERAÇÕES COMPROMISSADAS

	31/12/2020	31/12/2019
	1 a 30 dias	Total
Carteira Própria	19.575	19.575
Debêntures	-	13.220
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	86	6.929
Notas do Tesouro Nacional - NTN-B	19.489	19.489
Total	19.575	20.153

13 - RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS

	31/12/2020	31/12/2019
	1 a 30 dias	Total
Letras de Crédito Agrícola	79	6.752
Não Ligadas	79	6.752
Total	79	6.752

14 - OUTRAS OBRIGAÇÕES

	31/12/2020	31/12/2019
Fiscais e Previdenciárias	2.011	2.992
Impostos e Contribuições sobre o Lucro a Pagar	-	708
Impostos e Contribuições a Recolher	2.011	2.284
Negociação e Intermediação de Valores	-	570
Credores - Conta Liquidações Pendentes	-	570
Provisão para Contingências (Nota 15b)	1.382	470
Diversas	3.292	3.786
Cheques Administrativos	4	2.558
Provisão para Pagamentos a Efetuar	2.214	44
Valores a Pagar a Sociedades Ligadas (Nota 18a)	61	44
Credores Diversos - País	1.017	1.180
Total	6.685	7.818
Curto Prazo	5.303	7.348
Longo Prazo	1.382	470

A DIRETORIA
RELATÓRIO DO COMITÊ DE AUDITORIA

Compete ao Comitê de Auditoria do Banco zelar pela qualidade e integridade das demonstrações financeiras, pelo cumprimento das exigências legais e regulamentares, pela independência e qualidade dos trabalhos da auditoria independente e da auditoria interna e pela qualidade e efetividade dos sistemas de controles internos e de administração de riscos. No período foram realizadas reuniões de trabalho com diferentes áreas do Banco nas quais estiveram presentes, além dos membros do Comitê de Auditoria, representantes de Risco e Compliance, Auditoria Interna, Auditoria Independente, Ouvidoria, Contabilidade, Risco

15 - ATIVOS E PASSIVOS CONTINGENTES E OBRIGAÇÕES LEGAIS, FISCAIS E PREVIDENCIÁRIAS
a) Ativos Contingentes

Em 31/12/2020 e 31/12/2019, o Banco não possuía ativos contingentes contabilizados.

b) Passivos Contingentes Classificados como Perdas Prováveis e Obrigações Legais

As provisões para perdas prováveis são reconhecidas contabilmente e totalizam R\$ 1.382 (R\$ 470 em 31/12/2019) e estão representadas por:

Ações Cíveis: O valor da provisão é de R\$ 276 em 31/12/2019 e referem-se a ações de caráter indenizatório;

Ações Trabalhistas: O valor da provisão é de R\$ 1.382 (R\$ 194 em 31/12/2019).

Composição e Movimentação das Provisões

	31/12/2020			31/12/2019
	Cíveis	Trabalhistas	Total	Total
Saldo Inicial	276	194	470	337
Constituição	-	1.188	1.188	371
Reversão	(276)	-	(276)	-
Liquidação	-	-	-	(238)
Saldo Final	-	1.382	1.382	470

c) Passivos Contingentes Classificados como Perdas Possíveis

Os processos judiciais e administrativos que, com base na opinião dos Consultores Jurídicos e da Administração, são classificados como perdas possíveis, não são reconhecidos contabilmente e estão representados abaixo:

	31/12/2020	31/12/2019
Fiscais	6.107	14.010
Cíveis	23	16.399
Trabalhistas	9.111	15.032
Total	15.241	45.441

16 - PATRIMÔNIO LÍQUIDO
a) Capital Social

Em 31/12/2020, o capital social, subscrito e integralizado, está representado por 6.109.028 ações (5.901.908 em 31/12/2019), divididas igualmente entre ações ordinárias e preferenciais nominativas, sem valor nominal. Em RCA de 13/04/2020, foi deliberado o aumento de capital no montante de R\$ 10.000 mediante a emissão de 207.120 ações, aprovado pelo Bacen em 24/06/2020.

b) Distribuição de Dividendos

O estatuto social estabelece dividendo obrigatório de 25% sobre o lucro líquido do exercício ajustado consoante a legislação em vigor.

c) Lucros ou Prejuízos Acumulados

Em 31/12/2020, o prejuízo acumulado de R\$ 14.757 permaneceu registrado na rubrica de Lucros ou Prejuízos Acumulados.

17 - DETALHAMENTO DE CONTAS DO RESULTADO:

	01/01 a 31/12/2020	01/01 a 31/12/2019
a) Receitas de Prestação de Serviços	21.924	16.323
Rendas de Assessoria Técnica	12.047	6.913
Rendas de Comissão de Colocação de Títulos	3.935	4.598
Rendas de Administração de Fundos de Investimento	4.541	4.739
Rendas de Garantias Prestadas	-	27
Rendas de Outros Serviços	1.401	46
b) Outras Despesas Administrativas	16.719	16.478
Processamento de Dados	5.366	4.522
Depreciações e Amortizações	3.337	3.257
Serviços do Sistema Financeiro	2.437	2.898
Serviços Técnicos Especializados	2.049	2.077
Aluguéis/Condomínio	1.271	1.845
Outras Despesas Administrativas	2.259	1.879
c) Outras Receitas Operacionais	4.166	2.099
Variações Monetárias Ativas/Cambiais	3.664	1.257
Recuperação de Encargos e Despesas	76	278
Atualização de Depósitos Judiciais	73	212
Outras Receitas Operacionais	353	352
d) Outras Despesas Operacionais	461	953
Variações Monetárias Passivas/Cambiais	5	350
Contingências Cíveis	2	-
Outras Despesas Operacionais	454	603

18 - TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS
a) Empresas Controladas e Ligadas

Com base nos critérios estabelecidos na Resolução nº 4.636/18 do CMN, as transações com partes relacionadas foram efetuadas em condições de mercado, no tocante a encargos e prazos, e são compostas basicamente por:

Operações/Partes Relacionadas

	31/12/2020	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2019
	Ativo (Passivo)	Receitas (Despesas)	Ativo (Passivo)	Receitas (Despesas)
Depósitos à Vista	(834)	-	(394)	-
FAR - Fator Administração de Recursos Ltda.	(31)	-	(98)	-
Fator S.A. Corretora de Valores	(213)	-	(155)	-
Ligadas - Não Financeiras	(590)	-	(241)	-
Depósitos a Prazo	(1.563)	(71)	(260)	(134)