



BANCO IBM S.A.

Carta Patente 330.0599/76
CNPJ 34.270.520/0001-36

previstos nos contratos. **(d) Composição do imobilizado de arrendamento financeiro:** As contas do imobilizado de arrendamento financeiro sofreram as seguintes mutações nos semestres findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019:

	31/12/2019		31/12/2018		Saldo em 31/12/2019	Saldo em 31/12/2018
	Saldo em	Superveniência e Insuficiência	Saldo em	Superveniência e Insuficiência		
Imobilizado de arrendamento..	1.587.036	(885.005)	1.537.214	(885.005)	2.091.472	2.091.472
Perdas em arrendamento a amortizar	46.803	(115.625)	100.352	(115.625)	46.803	46.803
Permanente	1.633.839	(1.000.630)	1.637.566	(972.970)	2.123.002	2.123.002

	31/12/2018		31/12/2017		Saldo em 31/12/2018	Saldo em 31/12/2017
	Saldo em	Superveniência e Insuficiência	Saldo em	Superveniência e Insuficiência		
Imobilizado de arrendamento..	997.510	(848.424)	1.632.835	(848.424)	1.587.036	1.587.036
Perdas em arrendamento a amortizar	46.234	(124.546)	125.115	(124.546)	46.803	46.803
Permanente	1.043.744	(972.970)	1.757.950	(972.970)	1.633.839	1.633.839

O imobilizado de arrendamento está seguro pelos arrendatários em favor do Banco, conforme estabelecido em cláusula contratual.

(e) Composição do resultado de arrendamento mercantil financeiro

	2º semestre de 2020			2019		
	2020	2020	2019	2020	2020	2019
Receita com faturamento	625.290	1.224.467	1.217.172	625.290	1.224.467	1.217.172
Lucro de opção de compra	6.288	10.283	11.167	6.288	10.283	11.167
Superveniência de Depreciação	75.574	83.965	26.099	75.574	83.965	26.099
Despesa com depreciações e amortizações...	(513.627)	(1.000.630)	(972.970)	(513.627)	(1.000.630)	(972.970)
Prejuízo de opção de compra	(2.155)	(3.259)	(2.660)	(2.155)	(3.259)	(2.660)
Insuficiência de Depreciação	(88.915)	(117.503)	(68.488)	(88.915)	(117.503)	(68.488)
Resultado líquido	102.435	197.323	210.320	102.435	197.323	210.320

(f) Adiantamentos a fornecedores por conta de arrendatários: Referem-se a adiantamentos parciais a fornecedores antes do início dos contratos de arrendamento incluídos na rubrica "Arrendamentos e subarrendamentos a receber", relativos a contratos com taxas de compromisso. Em 31 de dezembro de 2020 não houve saldo de adiantamentos a fornecedores em aberto (dezembro 2019 - R\$ 3.837). **8. Provisão para créditos de liquidação duvidosa:** A Resolução CMN nº 2.682/99, introduziu parâmetros para a classificação das operações de crédito, de arrendamento mercantil e outras operações com características de concessão de crédito e constituição da provisão para créditos de liquidação duvidosa. Os principais parâmetros são: as operações de arrendamento e operações de crédito e aquisição de direitos são classificadas em nove níveis de riscos; e a provisão para operações de crédito e aquisição de direitos e de arrendamentos de liquidação duvidosa é efetuada com base na classificação do cliente nos níveis de risco definidos pela Resolução. Essa classificação leva em consideração, entre outras, uma análise periódica da operação, dos atrasos, do histórico do cliente e das garantias obtidas, quando aplicável. A provisão para créditos de liquidação duvidosa é apurada conforme descrito na Nota explicativa 2(f) e a movimentação dos exercícios está demonstrada conforme quadro abaixo:

	2020		2019	
	Ativo (Passivo)	Receita (Despesa)	Ativo (Passivo)	Receita (Despesa)
Saldo inicial	51.627	102.346	51.627	102.346
Baixas para prejuízo	(3.034)	(5.759)	(3.034)	(5.759)
Adição (reversão) líquida de provisão	(17.673)	(44.960)	(17.673)	(44.960)
Saldo final	30.920	51.627	30.920	51.627

No exercício findo em 31 de dezembro de 2020 houve R\$ 4.429 de recuperação de créditos baixados anteriormente (dezembro 2019 - R\$ 5.478), dos quais R\$ 309 são referentes a renegociações de créditos baixados a prejuízo. No exercício findo em 31 de dezembro de 2020 houve R\$ 3.924 em renegociação de créditos (exercício findo em dezembro 2019 - R\$ 27). O montante a receber de contratos renegociados monta R\$ 28.199 em 31 de dezembro de 2020 (dezembro 2019 - R\$ 54.498) com correspondente provisão para perdas de R\$ 28.199 (dezembro 2019 - R\$ 39.914). **9. Operações vinculadas:** O Banco vincula suas operações ativas às captações de recursos por meio de depósitos a prazo, nos termos da Resolução 2.921/02 do CMN. Em 31 de dezembro de 2020 e de 2019, os saldos das operações ativas vinculadas e da correspondente captação de recursos, bem como os correspondentes resultados apurados nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019, estão assim representados:

	2020		2019	
	Ativo (Passivo)	Receita (Despesa)	Ativo (Passivo)	Receita (Despesa)
Operações ativas de Arrendamento mercantil (i)	1.700.795	82.033	1.107.545	137.843
Aplicações interfinanceiras	-	-	18.349	11.614
Operações de crédito	-	-	71.474	8.257
Operações de crédito	1.700.795	82.033	1.197.368	157.714

Captações de recursos
Depósitos a prazo

	2020	2019	
(1.718.857)	(36.157)	(1.199.573)	(86.632)
(1.718.857)	(36.157)	(1.199.573)	(86.632)

(i) Apresentadas pelo valor presente. Em 31 de dezembro de 2020 e em 31 de dezembro de 2019 não havia inadimplências entre os ativos vinculados. No exercício findo em 31 de dezembro de 2020, utilizando a prerrogativa da resolução CMN 2.921/02, o Banco IBM repassou o total dos contratos vinculados em atraso para a IBM GF Brasil, mediante o cancelamento dos CDBs vinculados, no montante de R\$ 26.655. Essas operações tiveram sua baixa efetivada no repasse da presente obrigação ao garantidor da vinculação. Tal operação, além do ganho referente à reversão da provisão para provisão para crédito de liquidação duvidosa no valor de R\$ 26.655 gerou um prejuízo de R\$ 267 proveniente da diferença entre os saldos de ativo e passivo, o qual foi reconhecido como um prejuízo na cessão de ativos. **10. Outros créditos:** Em 31 de dezembro de 2020 e de 2019, os outros créditos do Banco possuíam a seguinte composição:

	Dezembro 2020	Dezembro 2019
Depósitos no Banco central (*)	66.860	66.860
Venda de ativos de arrendamento mercantil	5.731	2.268
Outras contas a receber	2.662	2.381
Bens não de uso	28	677
.....	8.421	72.186

(*) Depósitos no Banco central. Em fevereiro de 2019 o Banco recebeu, por parte do Banco Central do Brasil, uma comunicação de improcedente para o recurso apresentado no Processo Administrativo relativo à extrapolação do limite de 45% do patrimônio de referência na concessão de créditos ao setor público, conforme disposto na Resolução nº 2.827/2001. Em consequência, o Banco Central do Brasil determinou ao Banco o recolhimento dos valores correspondentes ao excesso ocorrido no período de junho de 2006 a dezembro de 2007, correspondente à média aritmética das dezesseis extrapolações mensais atualizadas pela taxa dos contratos. O valor recolhido de R\$ 66.860, permaneceu indisponível e sem remuneração pelo prazo de dezoito meses, entre fevereiro de 2019 e setembro de 2020, mediante reserva bancária no Bacen, sendo integralmente resgatado no final deste período. **11. Depósitos:** (a) **Depósitos a prazo:** O Banco capta recursos por meio da emissão de certificados de depósito bancário para sua controladora indireta (IBM Global Financing Brasil Administração e Serviços Ltda.) e outros bancos não ligados, os quais estão substancialmente vinculados ao recebimento de parcelas de contratos de arrendamento mercantil, operações de crédito e aplicações interfinanceiras de liquidez efetivadas com recursos originados destes depósitos, nos termos da Resolução do Bacen nº 2.921/02 (Nota explicativa 9). Os depósitos são remunerados pela variação dos Certificados de Depósitos Interfinanceiros - CDI + spread de risco ou a taxas prefixadas.

	Dezembro 2020		Dezembro 2019	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Vencimento final (*)				
Até 1 ano	222.189	591.295	222.189	591.295
De 1 a 2 anos	198.121	136.631	198.121	136.631
De 2 a 3 anos	280.918	561.836	280.918	561.836
Acima de 3 anos	125.215	305.702	125.215	305.702
.....	826.443	1.004.169	1.199.392	459.098

(*) Os depósitos a prazo possuem um fluxo de pagamentos definido. O vencimento final é referente a última data de pagamento prevista nos contratos. A exposição por contraparte está disposta conforme quadro abaixo:

	Dezembro 2020		Dezembro 2019	
	Dezembro 2020	Dezembro 2019	Dezembro 2020	Dezembro 2019
IBM Global Financing Brasil Administração e Serviços Ltda.	1.145.421	244.008	1.145.421	244.008
Outros Bancos	685.191	1.414.482	685.191	1.414.482
.....	1.830.612	1.658.490	1.830.612	1.658.490

Os depósitos a prazo possuem a seguinte quebra por faixa de vencimento:

	Até 90 dias					Entre 91 e 180 dias					Entre 181 e 360 dias					Acima de 360 dias								
	Até 90 dias	Entre 91 e 180 dias	Entre 181 e 360 dias	Entre 361 e 540 dias	Acima de 540 dias	Até 90 dias	Entre 91 e 180 dias	Entre 181 e 360 dias	Entre 361 e 540 dias	Acima de 540 dias	Até 90 dias	Entre 91 e 180 dias	Entre 181 e 360 dias	Entre 361 e 540 dias	Acima de 540 dias	Até 90 dias	Entre 91 e 180 dias	Entre 181 e 360 dias	Entre 361 e 540 dias	Acima de 540 dias				
Dezembro 2020 ..	208.536	617.907	930.315	73.854	1.830.612	208.536	617.907	930.315	73.854	1.830.612	208.536	617.907	930.315	73.854	208.536	617.907	930.315	73.854	1.830.612	208.536	617.907	930.315	73.854	1.830.612
Dezembro 2019 ..	216.571	982.821	450.975	8.123	1.658.490	216.571	982.821	450.975	8.123	1.658.490	216.571	982.821	450.975	8.123	216.571	982.821	450.975	8.123	1.658.490	216.571	982.821	450.975	8.123	1.658.490

A remuneração média da carteira é de CDI +2,83% a.a. para os títulos pós fixados (dezembro 2019 - CDI +0,42% a.a.) e 2,96% a.a. para os títulos pré fixados (dezembro 2019 - 5,28% a.a.). **(b) Depósitos Interfinanceiros:** Em 31 de dezembro de 2020, o Banco não apresenta captações em depósitos interbancários. Em 31 de dezembro de 2019, o Banco apresentava captações em depósitos interbancários no valor de R\$ 37.067, com vencimento em 2 de janeiro de 2020. **12. Outras Obrigações:** Em

31 de dezembro de 2020 e de 2019, as Outras Obrigações do banco possuíam a seguinte composição:

	Dezembro 2020	Dezembro 2019
Dividendos a pagar (nota 15 (f))	15.531	15.531
Fornecedores de serviços	3.692	269
Fornecedores relacionados a operações (f)	50.380	101.359
Fundo garantidor de crédito (FGC)	368	336
Diversos	405	183
.....	70.376	102.147

(*) A variação apresentada nos fornecedores relacionados a operações reflete os novos volumes de negócios realizados, principalmente, no último mês dos períodos apresentados.

13. Impostos: (a) Impostos a recolher e a compensar: Em 31 de dezembro de 2020 e em 31 de dezembro de 2019, os saldos em aberto dos impostos a recolher e a compensar é assim demonstrada:

	Dezembro 2020				
	Imposto de renda e Contribuição Social	PIS e COFINS	ISS	Impostos Retidos	Total
Ativos					
Antecipações	43.570				43.570
Impostos retidos a compensar ..	1.948	379			2.327
Impostos a Restituir		19.305			19.305
Saldo Negativo e pagamento a maior	18.242	297			18.539
.....	63.760	19.981			83.741
Passivos					
Impostos a Recolher	(25.728)	(512)	(2.671)	(1.365)	(30.276)

	Dezembro 2019				
	Imposto de renda e Contribuição Social	PIS e COFINS	ISS	Impostos Retidos	Total
Ativos					
Antecipações	34.039				34.039
Impostos retidos a compensar ..	747	329			1.076
Impostos a Restituir		18.995			18.995
Saldo Negativo e pagamento a maior	21.903	395			22.298
.....	56.689	19.719			76.408
Passivos					
Impostos a Recolher	(37.441)	(721)	(3.119)	(258)	(41.539)

(b) Imposto de renda e contribuição social: Em 31 de dezembro de 2020 e de 2019, a conciliação entre os valores apurados, conforme alíquotas nominais e o valor registrado no resultado dos exercícios findos nessas datas, pode ser resumida da seguinte forma:

	Dezembro 2020		Dezembro 2019	
	Imposto de renda e Contribuição Social	Contribuição Social	Imposto de renda e Contribuição Social	Contribuição Social
Corrente				
Resultado antes da tributação sobre o lucro	102.809	102.809	139.982	139.982
Exclusão da superveniência de depreciação (nota 7(e))	33.538	33.538	41.749	41.749
Adição (Exclusão) da provisão para créditos de liquidação duvidosa (Nota 8)	(17.673)	(17.673)	(44.960)	(44.960)
Provisão para Contingências	2.086	2.086	(994)	(994)
Recuperação de créditos baixados a prejuízo (nota 8)	(4.429)	(4.429)	(5.478)	(5.478)
Adição de baixas contábeis não dedutíveis	10.381	10.381	2.623	2.623
Dedutibilidade de créditos baixados a prejuízo (a)	(39.614)	(39.614)		
Demais adições (exclusões) líquidas	(2.978)	(2.978)	884	884
Base de cálculo	83.920	83.920	133.806	133.806
Prejuízo Fiscal Compensado	(25.176)	(25.176)	(40.142)	(40.142)
Base de cálculo Líquida	58.744	58.744	93.664	93.664
Alíquota nominal	15 %	15 %	15 %	15 %
Imposto de renda e contribuição social - corrente	(8.812)	(8.812)	(14.050)	(14.050)
Base de cálculo Líquida para IR e CS adicional	58.504	45.082	93.424	
Alíquota nominal	10 %	5 %	10 %	
Imposto de renda e contribuição social adicional	(5.850)	(2.254)	(9.342)	
Outros ajustes			(50)	(184)
Imposto de renda e contribuição social corrente	(14.662)	(11.066)	(23.442)	(14.234)
Impostos Diferidos (Nota 14)				
Constituição (reversão) de obrigação fiscal diferida	(361)	(216)	1.662	998
Constituição (reversão) de crédito tributário sobre Diferenças Temporárias	(6.819)	(4.093)	(10.971)	(6.583)
Imposto de renda e contribuição social - diferido	(7.179)	(4.310)	(9.309)	(5.585)
.....	(21.841)	(15.376)	(32.751)	(19.819)

(a) Em julho de 2020 o Banco IBM, após revisar as adições temporárias relativas a créditos baixados a prejuízo, identificou que parte desses créditos poderiam ser utilizados como redução permanente da base tributária, amparados pela lei federal 9.430/96 artigo 9.

14. Créditos tributários e obrigações fiscais diferidas: Em 31 de dezembro de 2020 e de 2019, a movimentação dos créditos tributários e das obrigações tributárias diferidas é assim demonstrada:

	Saldo em 31/12/2019		Consti- tuição Reversão		Saldo em 31/12/2020	
	Saldo em 31/12/2019	Consti- tuição	Reversão	Saldo em 31/12/2020	Consti- tuição	Reversão
Créditos tributários diferidos						
Insuficiência de depreciação	13.865	16.798		30.663		
Reversão de faturas com 60 dias em atraso	731		(537)	194		
Provisão de créditos em liquidação duvidosa	19.421		(5.507)	13.914		
Baixas para prejuízo de operações de crédito e arrendamento	23.466		(15.296)	8.170		
Crédito Tributário sobre Prejuízo Fiscal	23.260		(8.422)	14.838		
Provisão de riscos fiscais	13.942	2.053		15.995		
Total Créditos Tributários	94.685	18.851	(29.762)	83.774		
Obrigações fiscais diferidas						
Atualização sobre depósitos judiciais	(3.837)		(577)	(4.414)		
Total obrigações fiscais diferidas	(3.837)		(577)	(4.414)		

	Saldo em 31/12/2018		Consti- tuição Reversão</	
--	---------------------	--	---------------------------	--