

---

***Banco IBM S.A.***  
***Demonstrações financeiras em***  
***31 de dezembro de 2020***  
***e relatório do auditor independente***



## **Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras**

Aos Administradores e Acionistas  
Banco IBM S.A.

### **Opinião**

---

Examinamos as demonstrações financeiras do Banco IBM S.A. ("Banco"), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2020 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo 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 IBM S.A. em 31 de dezembro de 2020, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

### **Base para opinião**

---

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações 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 conforme 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.



Banco IBM S.A.

### **Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras**

---

A administração do Banco 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 do Banco 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 de uma auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações 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



Banco IBM S.A.

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 essas 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.

Rio de Janeiro, 26 de março de 2021

  
PricewaterhouseCoopers  
Auditores Independentes  
CRC 2SP000160/O-5

  
Anibal Manoel Gonçalves de Oliveira  
Contador CRC 1RJ056588/O-4

## RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Senhores,

**Em cumprimento às disposições legais e estatutárias, apresentamos o Relatório da Administração e Demonstrações Financeiras do Banco IBM S.A. ( “Banco”) relativo ao exercício findo em 31 de Dezembro de 2020, com as respectivas Notas Explicativas e Relatório dos Auditores Independentes emitidos pela PricewaterhouseCoopers Auditores Independentes.**

### 1 - Atividades:

O Banco possui como principal estratégia e missão a disponibilidade de soluções financeiras flexíveis e de custos competitivos, customizados para financiamento de equipamentos, software e serviços IBM através de todos os canais de vendas da IBM Brasil. Busca permitir à seus clientes a preservação de linhas de crédito e de caixa para investimentos em seu foco de negócio, assim como oferece alternativas para um melhor gerenciamento do orçamento de TI.

### 2 - Cenário Econômico:

A economia brasileira registrou queda de seu PIB ( Produto Interno Bruto ) na ordem de 4.1% para o ano de 2020 na comparação com o ano anterior. A recessão de 2020 foi puxada pelos impactos econômicos decorrentes da pandemia da Covid-19 e das medidas de isolamento social. Conseqüentemente a alta do PIB para o ano de 2021 está condicionada à melhora no cenário da crise sanitária.

A eventual queda gradual do contágio e das fatalidades permitiria à economia seguir seu processo de reabertura gradual com a recuperação do emprego e menor contração no consumo das famílias. O cenário apresenta compatibilidade com a redução do quadro atual de pandemia, manutenção do teto de gastos, inflação moderada e juros estáveis ao longo de 2021. O risco mais claro ao cenário central é a evolução da pandemia surgindo a possibilidade de interrupção no processo de reabertura e recuperação da economia. O impacto dependerá da velocidade de reação do governo em relação à disseminação da vacina, continuidade dos programas compensatórios e seus efeitos no gasto público.

O crescimento do PIB está projetado entre 3% e 4% em 2021. Neste cenário, o Banco Central (BC) poderá manter a taxa básica Selic entre 2% e 4,00% ao longo do período. O Banco IBM mantém atenção em relação aos efeitos da pandemia em seus novos volumes de negócios e no maior controle de seus recebíveis.

O Índice de Preços ao Consumidor Amplo (IPCA) registrou inflação em 2020 de 4,52%.

O Índice Geral de Preços – Disponibilidade Interna (IGP-DI) acumulou índice de 23,07% em 2020.



3 - Desempenho Operacional:

Em 31 de Dezembro de 2020, o Banco apresentou um patrimônio líquido de R\$ **552,6 milhões**. O valor presente do montante a receber de arrendamentos, operações de crédito, aquisição de direitos e aplicações interfinanceiras de liquidez totalizam R\$ 2.299 milhões no final do período.

Consoante a estratégia da administração o lucro líquido auferido no período deverá adicionar os lucros acumulados no exercício que serão adicionados às reservas de lucros, respeitados os limites da regulamentação.

A Administração

Rio de Janeiro, 26 de Março de 2021.

## Banco IBM S.A.

### Balanços patrimoniais em 31 de dezembro Em milhares de reais

Ativo	Notas	2020	2019 (Reapresentado – Nota 2)	Passivo e patrimônio líquido	Notas	2020	2019 (Reapresentado – Nota 2)
<b>Circulante</b>		<b>1.218.844</b>	<b>1.495.476</b>	<b>Circulante</b>		<b>927.095</b>	<b>1.380.145</b>
Caixa e equivalente de caixa	3	28.656	41.388	Depósitos	11	826.443	1.236.459
				Depósitos interfinanceiros		-	37.067
				Depósitos a prazo		826.443	1.199.392
Aplicações interfinanceiras de liquidez	4	-	21.009	Impostos a Recolher	13 (a)	30.276	41.539
Operações de crédito	5	7.608	91.408	Outras obrigações	12	70.376	102.147
Financiamentos e títulos descontados		21.941	100.601	Dividendos a pagar		15.531	-
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	5 e 8	(14.333)	(9.193)	Fornecedores a pagar		54.072	101.628
				Outros passivos		773	519
Aquisições de Direitos	6	137.837	277.992	<b>Não Circulante</b>		<b>1.194.345</b>	<b>644.029</b>
Aquisições de Direitos		138.622	281.848	Depósitos a prazo	11	1.004.169	459.098
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	6 e 8	(785)	(3.856)	Obrigações Fiscais Diferidas	14	4.414	3.837
Operações de arrendamento mercantil Financeiro	7	952.581	915.072	Contingências	18	185.762	181.094
Arrendamento Mercantil Financeiro	7	955.981	920.998	Vinculadas a processos judiciais		184.894	180.635
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	7 (a) e 8	(3.400)	(9.744)	Outras Contingências		868	459
Adiantamentos a fornecedores por conta de arrendatários	7 (f)	-	3.837	<b>Patrimônio líquido</b>	15	<b>552.549</b>	<b>502.688</b>
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	8	-	(19)	Capital social		373.478	373.478
Operações de arrendamento mercantil Operacional		-	13	Reservas de lucros		179.071	129.210
Arrendamentos operacionais a receber		4	33				
Rendas de arrendamento operacional a apropriar		(4)	(20)				
Impostos a compensar	13 (a)	83.741	76.408				
Outros Créditos	10	8.421	72.186				
Depósitos no Banco central		-	66.860				
Outros ativos		8.421	5.326				
<b>Não Circulante</b>		<b>1.455.145</b>	<b>1.031.386</b>				
Operações de crédito	5	4.371	22.209				
Financiamentos		12.607	47.771				
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	5 e 8	(8.236)	(25.562)				
Aquisições de Direitos	6	2.206	5.449				
Aquisições de Direitos		2.219	5.455				
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	6 e 8	(13)	(6)				
Operações de arrendamento mercantil	7	1.163.682	711.955				
Arrendamento Mercantil Financeiro	7	1.167.835	715.202				
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	7(a) e 8	(4.153)	(3.247)				
Operações de arrendamento mercantil Operacional		-	-				
Arrendamentos operacionais a receber		-	1				
Rendas de arrendamento operacional a apropriar		-	(1)				
Créditos tributários	14	83.774	94.685				
Depósitos vinculados a processos judiciais	18	201.103	196.942				
Imobilizado		9	146				
Imobilizado de arrendamento operacional		9	146				
<b>Total do ativo</b>		<b>2.673.989</b>	<b>2.526.862</b>	<b>Total do passivo e patrimônio líquido</b>		<b>2.673.989</b>	<b>2.526.862</b>

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

## Banco IBM S.A.

### Demonstrações do resultado

Em milhares de reais, exceto lucro por ação

	2º semestre de 2020	Exercícios findos em 31 de dezembro	
		2020	2019 (Reapresentado – Nota 2)
<b>Receitas da intermediação financeira</b>			
Receita com Arrendamento Mercantil Financeiro (nota 7(e))	102.435	197.323	210.320
Receita com Arrendamento Mercantil Operacional	4	23	1.085
Operações de crédito (nota 5)	391	3.280	17.023
Operações de Cessão de direitos (nota 6)	7.752	19.086	32.431
Resultado de aplicações interfinanceiras de liquidez	409	1.413	13.063
Recuperação de créditos baixados a prejuízo (nota 8)	2.075	4.429	5.478
Reversão de provisão para créditos de liquidação duvidosa (nota 8)	7.946	17.673	44.960
	<u>121.012</u>	<u>243.227</u>	<u>324.360</u>
<b>Despesas da intermediação financeira</b>			
Operações de captação no mercado	(38.508)	(76.306)	(122.436)
Operações de arrendamento mercantil Operacional	(33)	(72)	(331)
Resultado com Cessão de Ativos	-	(267)	-
	<u>(38.541)</u>	<u>(76.645)</u>	<u>(122.767)</u>
<b>Resultado bruto da intermediação financeira</b>	<u>82.471</u>	<u>166.582</u>	<u>201.593</u>
<b>Outras (despesas) receitas operacionais</b>			
Despesas administrativas	(18.405)	(33.978)	(34.695)
Despesas tributárias (Nota 20)	(13.627)	(28.767)	(30.789)
Outras receitas operacionais (Nota 21)	1.032	4.777	8.783
Outras despesas operacionais (Nota 21)	(2.799)	(8.917)	(3.113)
	<u>(33.799)</u>	<u>(66.885)</u>	<u>(59.814)</u>
<b>Resultado operacional</b>	<u>48.672</u>	<u>99.697</u>	<u>141.779</u>
<b>Resultado não operacional</b>	<u>1.019</u>	<u>2.912</u>	<u>(1.797)</u>
<b>Resultado antes da tributação sobre o lucro</b>	<u>49.691</u>	<u>102.609</u>	<u>139.982</u>
<b>Despesa de imposto de renda e contribuição social</b>			
Provisão para imposto de renda (Nota 13 (b))	(2.798)	(14.662)	(23.442)
Provisão para contribuição social (Nota 13 (b))	(2.249)	(11.066)	(14.234)
Ativo fiscal diferido (Nota 13 (b) e 14)	(18.090)	(10.912)	(17.554)
Passivo fiscal diferido (Nota 13 (b) e 14)	(11)	(577)	2.660
	<u>(23.148)</u>	<u>(37.217)</u>	<u>(52.570)</u>
<b>Lucro líquido do semestre e exercício</b>	<u>26.543</u>	<u>65.392</u>	<u>87.412</u>
Lucro líquido por ação - R\$	<u>0,16</u>	<u>0,39</u>	<u>0,52</u>

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

## Banco IBM S.A.

### Demonstrações do resultado abrangente Em milhares de reais

---

	<b>2º semestre de 2020</b>	<b>Exercícios findos em 31 de dezembro</b>	
		<b>2020</b>	<b>2019</b>
<b>Lucro líquido do semestre</b>	<b><u>26.543</u></b>	<b><u>65.392</u></b>	<b><u>87.412</u></b>
Componentes do resultado abrangente	-	-	-
<b>Total do resultado abrangente</b>	<b><u>26.543</u></b>	<b><u>65.392</u></b>	<b><u>87.412</u></b>

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

## Banco IBM S.A.

### Demonstrações das mutações do patrimônio líquido Em milhares de reais

	Reservas de lucros				Lucros Acumulados	Total
	Capital Social	Especial	Estatutária	Legal		
<b>Exercício findo em 31 de dezembro de 2019</b>						
Saldo em 1º de janeiro de 2019	373.478	-	71.806	41.798	-	487.082
Distribuição de Dividendos	-	-	(71.806)	-	-	(71.806)
Lucro líquido do exercício	-	-	-	-	87.412	87.412
Apropriação reservas	-	83.041	-	4.371	(87.412)	-
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2019</b>	<b>373.478</b>	<b>83.041</b>	<b>-</b>	<b>46.169</b>	<b>-</b>	<b>502.688</b>
<b>Exercício findo em 31 de dezembro de 2020</b>						
Saldo em 1º de janeiro de 2020	373.478	83.041	-	46.169	-	502.688
Lucro líquido do exercício	-	-	-	-	65.392	65.392
Dividendos mínimos obrigatórios	-	-	-	-	(15.531)	(15.531)
Apropriação reservas	-	46.592	-	3.269	(49.861)	-
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2020</b>	<b>373.478</b>	<b>129.633</b>	<b>-</b>	<b>49.438</b>	<b>-</b>	<b>552.549</b>
<b>Semestre findo em 31 de dezembro de 2020</b>						
Saldo em 1º de julho de 2020	373.478	83.041	36.907	48.111	-	541.537
Lucro líquido no semestre	-	-	-	-	26.543	26.543
Dividendos mínimos obrigatórios	-	-	(9.227)	-	(6.304)	(15.531)
Reclassificação reservas	-	27.680	(27.680)	-	-	-
Apropriação reservas	-	18.912	-	1.327	(20.239)	-
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2020</b>	<b>373.478</b>	<b>129.633</b>	<b>-</b>	<b>49.438</b>	<b>-</b>	<b>552.549</b>

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

## Banco IBM S.A.

### Demonstrações dos fluxos de caixa Em milhares de reais

	Exercícios findos em 31 de dezembro		
	2º semestre de 2020	2020	2019 (Reapresentado – Nota 2)
<b>Fluxo de caixa das atividades operacionais</b>			
Lucro líquido do semestre / exercício	<b>26.543</b>	<b>65.392</b>	<b>87.412</b>
<b>Ajustes ao lucro líquido</b>			
Depreciação de imobilizado de arrendamento mercantil operacional	33	72	332
Transferências e renegociações de ativos (nota 9)	-	267	(79)
Constituição (reversão) de provisão para créditos de liquidação duvidosa (Nota 8)	(7.946)	(17.673)	(44.960)
Reversão/(Constituição) de imposto de renda e contribuição social diferidos (Nota 14)	18.101	11.489	14.894
Atualização monetária (Nota 21)	(21)	(2.559)	(1.096)
Constituição / (reversão) de Provisão de Contingências (Nota 21)	1.051	738	(1.400)
Resultado na alienação de bens de arrendamento mercantil operacional	(259)	(202)	(92)
<b>Lucro líquido ajustado</b>	<b>37.502</b>	<b>57.524</b>	<b>55.011</b>
<b>Variação de ativos e obrigações</b>			
Redução em aplicações interfinanceiras de liquidez	-	21.009	264.824
Redução em operações de crédito	52.258	113.578	230.790
Redução em aquisições de direitos	21.920	146.462	30.367
Aumento em operações de arrendamento mercantil Financeiro	(532.774)	(486.568)	(589.740)
Redução em operações de arrendamento mercantil operacional		13	168
Redução/(aumento) em outros créditos e outros valores e bens	39.879	57.633	(81.035)
Aumento/(redução) em outras obrigações	27.936	(57.438)	33.501
Redução em obrigações por depósitos	302.208	135.055	115.690
<b>Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades operacionais</b>	<b>(51.071)</b>	<b>(12.732)</b>	<b>59.576</b>
<b>Fluxos de caixa aplicado nas atividades de financiamento</b>			
Dividendos pagos (Nota 15 (f))		-	(71.806)
<b>Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de financiamentos</b>			<b>(71.806)</b>
<b>Redução de caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>(51.071)</b>	<b>(12.732)</b>	<b>(12.230)</b>
Modificações no caixa e equivalentes de caixa			
Saldo no início do semestre/exercício (Nota 3)	79.727	41.388	53.618
Saldo no fim do semestre/exercício (Nota 3)	<b>28.656</b>	<b>28.656</b>	<b>41.388</b>
<b>Redução de caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>(51.071)</b>	<b>(12.732)</b>	<b>(12.230)</b>

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

# **Banco IBM S.A.**

## **Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2020** **Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma**

---

### **1 Contexto operacional**

O Banco IBM S.A. ("Banco"), sociedade subsidiária integral da IBM Participações Ltda. ("IBM Participações"), a qual, em última instância, está controlada pela IBM GF Brasil, com sede na Avenida Pasteur 138/146 – Botafogo, 6º andar, na capital do Estado do Rio de Janeiro, tem como objetivo principal financiar, mediante operações de crédito e de arrendamento mercantil, clientes interessados na aquisição de produtos e/ou serviços de tecnologia, incluindo clientes da IBM Brasil - Indústria, Máquinas e Serviços Ltda., empresa do mesmo grupo econômico, sendo as principais operações realizadas na capital do Estado de São Paulo.

O Banco opera na forma de banco múltiplo com as carteiras comercial, de arrendamento mercantil e de investimento, sendo os recursos utilizados para tais operações captados com outras instituições financeiras do mercado e com as entidades do Grupo IBM

O benefício dos serviços prestados entre as empresas da organização e os custos das estruturas operacional e administrativa comuns são absorvidos segundo políticas do Grupo IBM, tendo em vista a praticabilidade e razoabilidade de serem atribuídos às empresas.

As demonstrações financeiras foram aprovadas pela diretoria em 26 de Março de 2021.

### **2 Principais práticas contábeis**

As demonstrações financeiras foram elaboradas e estão apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às Instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil ("BACEN"), incluindo as normas e instruções do Conselho Monetário Nacional - CMN e do próprio BACEN.

A elaboração das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às Instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil requer que a administração use de julgamento na determinação e no registro de estimativas contábeis. Os ativos e passivos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem principalmente a provisão para créditos de liquidação duvidosa, a provisões para passivos contingentes, a provisão para imposto de renda e os ativos fiscais diferidos. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá apresentar variações em relação aos valores originalmente registrados.

Em decorrência do processo de convergência com as normas internacionais de contabilidade, algumas normas e suas interpretações foram emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), as quais serão aplicáveis às instituições financeiras somente quando aprovadas pelo BACEN. Os pronunciamentos já aprovados pelo BACEN são:

- Res. 3.566/08 - Redução do valor recuperável de ativos (CPC 01 - R1).
- Res. 3.604/08 - Demonstração do Fluxo de Caixa (CPC 03 - R2).
- Res. 4.636/18 - Divulgação sobre partes relacionadas (CPC 05 - R1).
- Res. 3.823/09 - Provisões, passivos contingentes e ativos contingentes (CPC 25).
- Res. 3.973/11 - Eventos subsequentes (CPC 24).
- Res. 3.989/11 - Pagamento baseados em ações (CPC 10 - R1).
- Res. 4.007/11 - Políticas contábeis, mudança de estimativa e retificação de erro (CPC 23).
- Res. 4.144/12 - Estrutura conceitual para elaboração e divulgação de relatório contábil-financeiro (Pronunciamento conceitual básico R1), exceto nas matérias não conflitantes com os dispositivos do BACEN.

## **Banco IBM S.A.**

### **Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2020**

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

---

- Res. 4.877/20 – Benefícios a empregados (CPC 33 - R1).
- Res. 4.524/16 – Efeitos das mudanças nas taxas de câmbio e conversão das demonstrações contábeis (CPC 02 – R2).
- Res. 4.534/16 – Ativo Intangível (CPC 04 – R1).
- Res. 4.535/16 – Ativo Imobilizado (CPC 27).
- Res. 4.748/19 – Mensuração do Valor Justo (CPC 46).
- Res. 3.959/19 – Resultado por ação (CPC 41).

Atualmente não é possível estimar quando o BACEN irá aprovar os demais pronunciamentos contábeis do CPC e, tampouco, se a utilização dos mesmos será de forma prospectiva ou retrospectiva para a demonstração financeira.

#### **Alterações na apresentação das demonstrações contábeis**

A Resolução CMN n.º 4.720/2019 e seus normativos complementares alteraram, a partir de 1º de janeiro de 2020, os critérios gerais de elaboração e divulgação de demonstrações contábeis até então vigentes. Com base na referida Resolução e na Resolução BCB n.º 02/2020, o Banco realizou mudanças na apresentação das suas demonstrações contábeis, dentre as quais destacamos:

#### **Balanco Patrimonial**

- Adoção de novas nomenclaturas e grupamentos de itens patrimoniais, tais como: caixa e equivalentes de caixa, aquisições de direitos, impostos a compensar e a pagar, depósitos vinculados a processos judiciais, ativos e passivos fiscais e provisões;
- Comparabilidade do Balanço Patrimonial corrente com o Balanço Patrimonial do final do exercício social anterior para as quais foram apresentadas;
- Apresentação das operações de arrendamento mercantil financeiro pelo valor presente dos montantes totais a receber previstos em contrato, incluindo a provisão para perdas associadas ao risco de crédito; e
- Reclassificação dos saldos de créditos tributários para o ativo não circulante.

#### **Demonstração do Resultado**

- Utilização de novas nomenclaturas de receitas e despesas de intermediação financeira em linha com os grupamentos apresentados no balanço patrimonial; e
- Inclusão da Demonstração do Resultado Abrangente no conjunto das demonstrações financeiras

#### **Demonstração de fluxo de caixa**

- Utilização de novas nomenclaturas e grupamentos em linha com os apresentados no balanço patrimonial;

#### **Notas Explicativas**

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

#### **Apresentação dos saldos comparativos**

Para melhor apresentação e comparabilidade nestas demonstrações financeiras, os saldos comparativos refletem essas mudanças na apresentação das demonstrações financeiras. Os impactos das reclassificações estão demonstrados conforme abaixo:

**Banco IBM S.A.****Notas explicativas da administração às demonstrações  
financeiras em 31 de dezembro de 2020**

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

**Balanco patrimonial**

<b>Ativo</b>	<b>Anteriormente apresentado em 31/12/2019</b>	<b>Reclassificação</b>	<b>Saldos reclassificados em 31/12/2019</b>
<b>Circulante</b>	<b>610.927</b>	<b>884.549</b>	<b>1.495.476</b>
Operações de arrendamento mercantil	(4.584)	919.656	915.072
Créditos tributários	35.120	(35.120)	-
<b>Realizável a longo prazo</b>	<b>282.096</b>	<b>749.290</b>	<b>1.031.386</b>
Operações de arrendamento mercantil	(2.215)	714.170	711.955
Créditos tributários	59.565	35.120	94.685
<b>Permanente</b>	<b>1.633.985</b>	<b>(1.633.839)</b>	<b>146</b>
Imobilizado de arrendamento	1.587.182	(1.587.036)	146
Perdas em Arrendamento a amortizar	46.803	(46.803)	-
<b>Total do ativo</b>	<b>2.526.862</b>	<b>-</b>	<b>2.526.862</b>

**Demonstração do Resultado do Exercício**

	<b>Anteriormente apresentado em 31/12/2019</b>	<b>Reclassificação</b>	<b>Saldos reclassificados em 31/12/2019</b>
<b>Receitas da intermediação financeira</b>	<b>1.368.478</b>	<b>(1.044.118)</b>	<b>324.360</b>
Operações de arrendamento mercantil Financeiro	1.229.025	(1.018.705)	210.320
Operações de arrendamento mercantil Operacional	-	1.085	1.085
Superveniencia de Depreciacao	26.498	(26.498)	-
<b>Despesas da intermediação financeira</b>	<b>(1.166.885)</b>	<b>1.044.118</b>	<b>(122.767)</b>
Operações de arrendamento mercantil Financeiro	(976.202)	976.202	-
Operações de arrendamento mercantil Operacional	-	(331)	(331)
Insuficiência de Depreciacao	(68.247)	68.247	-
<b>Resultado bruto da intermediação financeira</b>	<b>201.593</b>	<b>-</b>	<b>201.593</b>

# Banco IBM S.A.

## Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2020

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

### Demonstração dos fluxos de caixa

	Anteriormente apresentado em 31/12/2019	Reclassificação	Saldos reclassificados em 31/12/2019
Depreciações e amortizações	973.542	(973.210)	332
Superveniência (insuficiência) de depreciação	41.749	(41.749)	-
Atualização monetária	-	(1.096)	(1.096)
Constituição / (reversão) de Provisão de Contingências	-	(1.400)	(1.400)
Resultado na alienação de bens de arrendamento mercantil	(5.244)	5.152	(92)
<b>Lucro líquido ajustado</b>	<b>1.067.314</b>	<b>(1.012.303)</b>	<b>55.011</b>
Redução (aumento) em repasses interfinanceiros	(66.860)	66.860	-
Redução (Aumento) em aquisicoes de direitos	-	30.367	30.367
Redução (Aumento) em operações de arrendamento mercantil Financeiro	166	(589.906)	(589.740)
Redução (Aumento) em operações de arrendamento mercantil Operacional	-	168	168
Redução (Aumento) em outros créditos e outros valores e bens	10.183	(91.218)	(81.035)
Redução (aumento) em outros valores e bens	193	(193)	-
Aumento (Redução) em outras obrigações	37.708	(4.207)	33.501
Redução em obrigações por depósitos	-	115.690	115.690
<b>Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades operacionais</b>	<b>1.544.318</b>	<b>(1.484.742)</b>	<b>(56.576)</b>
Aquisição de imobilizado de arrendamento mercantil	(1.632.835)	1.632.835	-
Alienação de imobilizado de arrendamento mercantil	32.403	(32.403)	-
<b>Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de investimentos</b>	<b>(1.600.432)</b>	<b>1.600.432</b>	<b>-</b>
Redução em obrigações por depósitos	115.690	(115.690)	-
<b>Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamentos</b>	<b>43.884</b>	<b>(115.690)</b>	<b>(71.806)</b>

#### (a) Apuração do resultado

O resultado é apurado de acordo com o regime de competência, que estabelece que as receitas e despesas devem ser incluídas na apuração dos resultados dos períodos em que ocorrerem, sempre simultaneamente quando se correlacionarem, independentemente de recebimento ou pagamento. As receitas e despesas de natureza financeira são contabilizadas pelo critério "pro-rata" dia e calculadas com base no método exponencial, exceto aquelas relativas a títulos descontados ou

## Banco IBM S.A.

### Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2020 Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

---

relacionadas a operações com o exterior, que são calculadas com base no método linear. As operações com taxas pós-fixadas ou indexadas a moedas estrangeiras são atualizadas até a data do balanço.

#### Resultado não recorrente

A avaliação sobre a natureza dos resultados não recorrentes são realizadas nos termos da resolução Bacen nº 2/2020. O Banco IBM considera como não recorrentes, as receitas e despesas que: (a) não estejam relacionadas ou estejam relacionadas incidentalmente com as atividades típicas da instituição; e (b) não estejam previstos para ocorrer com frequência nos exercícios futuros.

No exercício findo em 31 de dezembro o efeito dos itens de resultado não recorrentes são conforme abaixo:

	<b>2º semestre de 2020</b>	<b>Dezembro 2020</b>	<b>Dezembro 2019</b>
<b>Resultado recorrente</b>	<b>20.543</b>	<b>65.659</b>	<b>87.412</b>
Resultado não recorrente	-	(267)	-
Cessão de Ativos (*)	-	(267)	-
<b>Lucro líquido do semestre/exercício</b>	<b>20.543</b>	<b>65.392</b>	<b>87.412</b>

(\*) A cessão dos ativos vinculados (Nota 9) se refere ao repasse, utilizando a prerrogativa da resolução CMN 2.921/02, de contratos vinculados em atraso referentes a cliente em recuperação judicial. Não estão previstos que repasses dessa natureza aconteçam em resultados futuros.

#### (b) Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa são representados por disponibilidades em moeda nacional, eventuais caixas em trânsito e eventuais recursos aplicados em "overnight". Apresentam risco insignificante de mudança de valor justo, e são utilizados pelo Banco para gerenciamento de seus compromissos de curto prazo.

#### (c) Aplicações interfinanceiras de liquidez

As operações pós-fixadas são registradas pelo valor atualizado, em base "pro rata" dia até a data do balanço.

#### (d) Operações de crédito e operações com característica de concessão de crédito

Registradas pelo custo amortizado, calculado "pro rata dia" com base na variação do indexador e na taxa de juros pactuados.

#### (e) Arrendamentos Mercantis a receber

Registrados pelo valor contratual em contrapartida às contas retificadoras de rendas de arrendamento a apropriar. As rendas a apropriar de arrendamento mercantil são apropriadas ao resultado como rendas efetivas quando do vencimento de cada contraprestação, conforme estabelecido pela Portaria nº 140/84 do Ministério da Fazenda - MF e suas respectivas alterações. Nas operações que apresentam atraso igual ou superior a sessenta dias, a apropriação está vinculada ao recebimento das parcelas contratuais de acordo com a Resolução do CMN nº 2.682/99.

## **Banco IBM S.A.**

### **Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2020**

**Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma**

---

O ajuste a valor presente das contraprestações a receber das operações de arrendamento mercantil financeiro é reconhecido como superveniência/insuficiência de depreciação no imobilizado de arrendamento, com o objetivo de compatibilizar os registros contábeis do Banco, conforme exigido pelas normas legais vigentes, às práticas contábeis estabelecidas pela Circular BACEN nº 1.429/89. (Nota explicativa 7(c)).

Conforme Resolução Bacen nº 4.535/16 os ativos objeto de arrendamento mercantil estão registrados no ativo imobilizado, demonstrados ao custo, combinado com os seguintes aspectos:

- depreciação do imobilizado de arrendamento calculada com base na vida útil estimada ou de forma acelerada segundo as disposições da Portaria MF nº 140/84 e suas respectivas alterações. (Nota explicativa 7 (d)); e
- ajustes de superveniência/insuficiência de depreciação do imobilizado de arrendamento, equivalentes ao ajuste das operações de arrendamento mercantil ao valor presente de seus fluxos futuros, com base nas taxas implícitas de retorno de cada operação, que está classificado na demonstração do resultado em receitas ou despesas da intermediação financeira das operações de arrendamento mercantil (Nota explicativa 7 (d)).

Conforme Circular Bacen nº 1.429/89, os valores residuais dos contratos de arrendamento mercantil, ajustados pelos valores da opção de compra, são transferidos para perdas de arrendamento a amortizar e amortizados no prazo de vida útil remanescente do bem, se devedores, ou apropriados diretamente ao resultado, se credores (Nota explicativa 7 (d)).

Conforme a Resolução nº 4.534/16 do Bacen, os montantes de perdas de arrendamento a amortizar são classificados na rubrica de imobilizado de arrendamento.

Em setembro de 2019 foi emitida a Circular Bacen nº 3.959/19 alterando a apresentação nas demonstrações financeiras das operações de arrendamento mercantil financeiro, sendo apresentados pelo valor presente dos montantes totais a receber previstos no contrato.

No cálculo de valor presente dos arrendamentos mercantis financeiros é utilizada a taxa que equaliza o valor do bem arrendado, na data da contratação, ao valor presente de todos os recebimentos e pagamentos previstos ao longo do prazo contratual, incluindo o valor presente provável de realização do bem arrendado no final do contrato deduzidos os custos de venda

A composição do montante de valor presente da carteira conforme registrado de acordo com as regras contábeis aplicáveis as instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central está presente na Nota explicativa 7 (c).

#### **(f) Provisão para créditos de liquidação duvidosa**

É fundamentada mediante análise das operações efetuada pela administração, objetivando concluir quanto ao valor de realização de tais créditos, e leva em consideração a conjuntura econômica, a experiência e os riscos específicos e globais de cada operação, as garantias recebidas, bem como as normas estabelecidas na Resolução CMN nº 2.682/99.

Para os casos em que o cliente apresentar atrasos temporais no pagamento das contraprestações, indicado pelo acompanhamento feito pelo departamento de contas a receber, e com a supervisão do Diretor Operacional, observa-se se o cliente não apresenta problemas financeiros ou ineficiência em seu fluxo de caixa, bem como históricos de atrasos com o Banco ou com o mercado.

Para a aplicação do critério de exceção previsto no artigo 2º da Resolução 2.682/99, inicialmente é realizada a análise por grupo econômico. Para o cliente de um mesmo grupo econômico que apresente faturas em atraso, mas atenda ao descrito no parágrafo anterior, este será isolado na análise da aplicação das faixas de risco de crédito e, para o contrato que apresente parcela(s) em atraso, será sempre atribuída a pior classificação de crédito dentre todos os contratos em atraso desse cliente, conforme artigo 4º da Resolução 2.682/99. Para os demais contratos, sem parcelas vencidas, desse mesmo cliente é mantida a sua classificação de crédito original.

## **Banco IBM S.A.**

### **Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2020**

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

---

Será considerado para o critério de exceção a representatividade em percentual das parcelas em atraso, comparado ao valor presente das operações do cliente em análise, não podendo esse ser maior que 20%.

As operações em atraso há mais de 180 dias, classificadas com o rating "H" permanecem nesta classificação por seis meses, quando então são baixadas contra a provisão existente e controladas, por até cinco anos, em contas de compensação, não mais figurando no balanço patrimonial.

As operações renegociadas são mantidas, no mínimo, no mesmo nível em que estavam classificadas anteriormente à renegociação e, no caso de já terem sido baixadas contra provisão, são integralmente provisionadas; os ganhos são reconhecidos na receita quando do efetivo recebimento.

A receita decorrente da recuperação de operações levadas anteriormente a prejuízo, está classificada na linha de "Recuperação de Créditos baixados à prejuízo", quando aplicável.

As movimentações dos créditos de liquidação duvidosa, bem como dos contratos renegociados e recuperações de créditos baixados a prejuízo ocorridos no semestre, estão demonstradas na Nota explicativa 8.

#### **(g) Imposto de renda e contribuição social (ativo e passivo)**

Os créditos tributários de imposto de renda e contribuição social, calculados sobre prejuízo fiscal e base negativa de contribuição social, bem como sobre as adições temporárias são registrados na rubrica "Créditos Tributários", e a provisão para as obrigações fiscais diferidas aplicadas à atualização monetária sobre depósitos judiciais e à eventual saldo de superveniência de depreciação é registrada na rubrica "Obrigações Fiscais Diferidas".

Os referidos créditos tributários foram constituídos com base em estudos técnicos, considerando-se as projeções de lucros tributáveis futuros as quais incluem estimativas referentes a variáveis macroeconômicas, taxas de câmbio, taxas de juros, volume de operações financeiras e tarifas de serviços, entre outros, que podem apresentar variações em relação aos dados e valores reais.

O lucro líquido contábil não tem relação direta com o lucro tributável para o imposto de renda e contribuição social em função das diferenças existentes entre os critérios contábeis e a legislação fiscal pertinente, além de aspectos societários. Portanto, recomendamos que a evolução da realização dos créditos tributários decorrente das diferenças temporárias, prejuízos fiscais e base negativa não seja tomada como indicativo de lucros líquidos futuros.

A provisão para imposto de renda é constituída à alíquota de 15% sobre o lucro anual tributável e, quando aplicável, acrescida de adicional específico de 10% sobre o lucro tributável que ultrapassar R\$ 240. A provisão para a contribuição social foi constituída à alíquota de 20%. Ao longo do ano de 2019 a alíquota praticada foi de 15%.

#### **(h) Ativos e passivos contingentes e obrigações legais - fiscais e previdenciárias**

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação das contingências ativas e passivas e obrigações legais são efetuados de acordo com os critérios definidos pelo CPC 25 (provisões, passivos contingentes e ativos contingentes), o qual foi aprovado pela resolução nº 3.823/09 do Bacen.

##### **Ativos contingentes**

Não são reconhecidos contabilmente, exceto quando a administração possui total controle da situação ou quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, sobre as quais não cabem mais recursos, caracterizando o ganho como praticamente certo e pela confirmação da capacidade de sua recuperação por recebimento ou compensação com outro exigível.

## Banco IBM S.A.

### Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2020

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

---

#### Passivos contingentes

São constituídos levando em conta a opinião dos assessores jurídicos, a natureza das ações, a similaridade com processos anteriores, a complexidade e o posicionamento de Tribunais, sempre que a perda for avaliada como provável, o que ocasionaria uma provável saída de recursos para a liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes classificados como perdas possíveis não são reconhecidos contabilmente, devendo ser apenas divulgados nas notas explicativas, e os classificados como remotos não requerem provisão e nem divulgação.

#### Obrigações legais

Fiscais e previdenciárias: decorrem de processos judiciais relacionados a obrigações tributárias, cujo objeto de contestação é sua legalidade ou constitucionalidade, que, independentemente da avaliação acerca da probabilidade de sucesso, têm os seus montantes reconhecidos integralmente nas demonstrações financeiras.

#### (i) Outros ativos e passivos

Os demais ativos estão demonstrados pelos valores de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias e cambiais auferidos (em base "pro-rata" dia) e provisão para perda, quando julgada necessária. Os demais passivos incluem os valores conhecidos e calculáveis, acrescidos dos encargos e das variações monetárias e cambiais incorridos (em base "pro-rata" dia).

#### (j) Moeda funcional e moeda de apresentação

Os itens incluídos nas demonstrações financeiras são mensurados usando a moeda do principal ambiente econômico no qual o Banco atua (a "moeda funcional"). As demonstrações financeiras estão apresentadas em reais (R\$) que é a moeda funcional do Banco.

### 3 Caixa e equivalente de caixa

Em 31 de dezembro de 2020 e de 2019, o caixa e equivalentes de caixa são compostos como segue:

	<u>Dezembro</u> <u>2020</u>	<u>Dezembro</u> <u>2019</u>
Recursos em banco	<u>28.656</u>	<u>41.388</u>
Banco conta movimento	28.656	41.388

### 4 Aplicações interfinanceiras de liquidez

Em 31 de dezembro de 2019, as aplicações interfinanceiras de liquidez estavam compostas como segue:

	<u>Dezembro 2019</u>
Banco Votorantim	9.645
Banco BTG Pactual	5.773
Banco Safra	2.534

# Banco IBM S.A.

## Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2020

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	<u>Dezembro 2019</u>
Banco Pan	2.954
Banco BBM	103
	<u>21.009</u>

O saldo foi integralmente liquidado ao longo do exercício findo em 31 de dezembro de 2020.

### 5 Operações de crédito

Em 31 de dezembro de 2020 e de 2019, as operações de crédito são compostas substancialmente por operações de financiamentos. Essas operações são realizadas com recursos provenientes da emissão de certificados de depósitos bancários ("CDBs") emitidos pelo Banco. O pagamento dos CDBs, em sua maioria, estão vinculados ao recebimento de clientes, nos termos da resolução BACEN 2.921/02.

<u>Atividade econômica</u>	<u>Percentual de provisão Res. 2.682/99</u>	<u>Nível de risco</u>	<u>Dezembro 2020</u>		<u>Dezembro 2019</u>	
			<u>Valor</u>	<u>Provisão para perdas</u>	<u>Valor</u>	<u>Provisão Para Perdas</u>
Serviços		AA	4.921	-	34.711	-
	1,0%	B	499	(5)	937	(9)
	3,0%	C	-	-	8.470	(254)
	30,0%	E	20	(6)	52	(16)
	70,0%	G	-	-	48.611	(34.028)
	100,0%	H	22.520	(22.520)	246	(246)
Comércio		AA	-	-	34.368	-
	0,5%	A	414	(2)	9.747	(48)
	1,0%	B	-	-	93	(1)
	3,0%	C	-	-	513	(15)
	30,0%	E	-	-	286	(86)
Industria	0,5%	A	5.984	(30)	10.330	(52)
	1,0%	B	-	-	8	-
	3,0%	C	190	(6)	-	-
			<u>34.548</u>	<u>(22.569)</u>	<u>148.372</u>	<u>(34.755)</u>
Circulante			21.941	(14.333)	100.601	(9.193)
Não circulante			12.607	(8.236)	47.771	(25.562)

As operações de crédito possuem a seguinte quebra por faixa de vencimento:

	<u>Vencidas</u>					<u>A vencer</u>			
	<u>Até</u>	<u>Entre 61</u>	<u>Entre 181</u>	<u>Até</u>	<u>De 91 a</u>	<u>Entre 1</u>	<u>Entre 3</u>	<u>Mais</u>	
	<u>60 dias</u>	<u>e 180 dias</u>	<u>e 360 dias</u>	<u>90 dias</u>	<u>360 dias</u>	<u>e 3 anos</u>	<u>e 5 anos</u>	<u>De 5 anos</u>	<u>Total</u>
Dezembro 2020	957	1.906	2.824	4.823	11.431	12.607	-	-	34.548
Dezembro 2019	75	57	86	38.713	61.670	35.618	12.153	-	148.372

# Banco IBM S.A.

## Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2020 Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

As receitas com essas operações reconhecidas no exercício findo em 31 de dezembro de 2020 totalizam R\$ 3.280 (2019 - R\$ 17.023)

### 6 Aquisição de direitos

Em 31 de dezembro de 2020 e de 2019, as operações de aquisição de direitos creditórios são compostas de compras de direitos de recebimentos à vista ou em parcelas, via cessão, sem direito de regresso, junto a pessoas jurídicas não participantes do sistema financeiro nacional.

Atividade econômica	Percentual de provisão Res 2.682/99	Nível de risco	Dezembro 2020		Dezembro 2019	
			Valor	Provisão Para Perdas	Valor	Provisão para perdas
Serviços		AA	1.131	-	3.911	-
	0,5%	A	3.299	(16)	3.557	(18)
	1,0%	B	303	(3)	3.595	(36)
	3,0%	C	157	(5)	5.756	(173)
	30,0%	E	-	-	912	(273)
	100,0%	H	343	(343)	-	-
Comércio		AA	56.568	-	24.922	-
	0,5%	A	69.188	(346)	86.582	(433)
	1,0%	B	3.872	(39)	106.158	(1.061)
	3,0%	C	1.539	(46)	24.684	(741)
	10,0%	D	2	-	72	(7)
	30,0%	E	-	-	2.139	(641)
Instituições Financeiras		AA	4.439	-	5.952	-
	3,0%	C	-	-	14.969	(449)
Indústria		AA	-	-	1.392	-
	0,5%	A	-	-	1.777	(9)
	1,0%	B	-	-	214	(2)
	3,0%	C	-	-	354	(11)
Habitação	0,5%	A	-	-	117	(1)
Rural	3,0%	C	-	-	240	(7)
			<u>140.841</u>	<u>(798)</u>	<u>287.303</u>	<u>(3.862)</u>
Circulante			138.622	(785)	281.848	(3.856)
Não circulante			2.219	(13)	5.455	(6)

As operações aquisição de direitos possuem a seguinte quebra por faixa de vencimento:

	Vencidas				A vencer			
	Até 60 dias	Entre 61 e 180 dias	Entre 181 e 360 dias	Até 90 dias	De 91 a 360 dias	Entre 1 e 3 anos	Mais De 3 anos	Total
Dezembro 2020	29	159	157	99.980	38.297	2.219	-	140.841
Dezembro 2019	5.344	61	-	209.585	66.858	5.455	-	287.303

## Banco IBM S.A.

### Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2020

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

As receitas com essas operações reconhecidas no exercício findo em 31 de dezembro de 2020 totalizam R\$ 19.086 (dezembro 2019 - R\$ 32.431)

A remuneração média da carteira é de 0,74 % a.m. em dezembro de 2020 (dezembro 2019 – 0,94% a.m.).

#### 7 Operações de arrendamento mercantil

Os contratos de arrendamento têm cláusula de não-cancelamento, de opção de compra e são pactuados com cláusulas de correção monetária prefixada, pós-fixada ou de variação cambial e, quando aplicável, repactuação periódica de juros.

Os arrendamentos a receber são garantidos pelos próprios bens objeto de arrendamento e os contratos contêm cláusula de seguro obrigatório a favor do Banco.

As operações de arrendamento mercantil em 31 de dezembro de 2020 e de 2019 e as correspondentes provisões para crédito de liquidação duvidosa podem ser demonstradas como segue:

#### (a) Clientes pessoa jurídica por atividade econômica e nível de risco

Atividade econômica	Percentual de provisão Res 2.682/99	Nível de risco	Dezembro 2020		Dezembro 2019	
			Valor presente	Provisão Para Perdas	Valor presente	Provisão Para Perdas
Indústria		AA	18.975	-	37.916	-
	0,5%	A	20.369	(102)	30.549	(153)
	1,0%	B	5.236	(52)	14.529	(145)
	3,0%	C	5.289	(159)	11.034	(331)
	30,0%	E	21	(6)	32	(10)
	50,0%	F	-	-	-	-
	70,0%	G	-	-	37	(26)
	100,0%	H	-	-	68	(68)
Comércio		AA	7.690	-	1.874	-
	0,5%	A	46.038	(230)	35.877	(179)
	1,0%	B	3.062	(31)	10.167	(102)
	3,0%	C	706	(21)	9.342	(280)
	30,0%	E	5	(2)	43	(13)
	50,0%	F	35	(18)	99	(50)
	100,0%	H	1.324	(1.324)	3.804	(3.804)
	Instituições Financeiras		AA	1.802.452	-	1.217.063
0,5%		A	47.967	(240)	20.393	(102)
1,0%		B	10.524	(105)	22.115	(221)
3,0%		C	405	(12)	10.354	(311)
Habitação	3,0%	C	80	(2)	170	(5)
Rural	0,5%	A	18.575	(93)	17.614	(88)
	1,0%	B	4.966	(50)	5	-
	3,0%	C	704	(21)	4.505	(135)
	10,0%	D	-	-	472	(47)
	100,0%	H	-	-	93	(93)

## Banco IBM S.A.

### Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2020

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Atividade econômica	Percentual de provisão Res	Nível de risco	Valor presente	Dezembro 2020		Dezembro 2019	
				Provisão Para Perdas	Valor presente	Provisão Para Perdas	Valor presente
Serviços		AA	58.056	-	120.164	-	
	0,5%	A	2.708	(14)	10.862	(54)	
	1,0%	B	62.485	(625)	42.948	(429)	
	3,0%	C	1.748	(51)	7.544	(226)	
	30,0%	E	2	(1)	513	(154)	
	50,0%	F	-	-	99	(50)	
	100,0%	H	4.394	(4.394)	5.915	(5.915)	
			<u>2.123.816</u>	<u>(7.553)</u>	<u>1.636.200</u>	<u>(12.991)</u>	
Circulante			955.981	(3.400)	920.998	(9.744)	
Não circulante			1.167.835	(4.153)	715.202	(3.247)	

#### (b) Por faixa de vencimento

	Vencidas							A vencer	
	Até 60 dias	Entre 61 e 180 dias	Entre 181 e 360 dias	Até 90 dias	De 91 a 360 dias	Entre 1 e 3 anos	Entre 3 e 5 anos	Mais De 5 anos	Total
	Dezembro 2020	764	56	24	276.279	678.858	1.086.576	81.259	-
Dezembro 2019	2.509	751	873	263.604	653.261	706.118	9.084	-	1.636.200

#### (c) Composição do valor presente

As operações de arrendamento mercantil financeiro são registradas de acordo com a Circular BACEN nº 1.429/89 e regras do contábeis aplicáveis, tendo sua composição conforme quadro abaixo:

	Dezembro 2020	Dezembro 2019
Arrendamentos financeiros a receber	2.226.339	1.659.974
Rendas de arrendamento financeiro a apropriar	(2.225.525)	(1.657.613)
Custo de bens arrendados	3.414.877	2.857.473
Depreciação acumulada	(1.224.737)	(1.206.407)
Superveniência (insuficiência) de depreciação	(98.668)	(64.030)
Perdas em arrendamento a amortizar	<u>31.530</u>	<u>46.803</u>
	<u>2.123.816</u>	<u>1.636.200</u>

Conforme descrito na Nota 2 (e), a Circular Bacen nº 3.959/19 alterou a divulgação das operações de arrendamento mercantil financeiro nas demonstrações financeiras, que passaram a ser apresentadas pelo valor presente dos montantes totais a receber previstos nos contratos.

## Banco IBM S.A.

### Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2020

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

#### (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:

	<u>Saldo em</u> <u>31/12/2019</u>	<u>Adições</u>	<u>Baixas</u> <u>Líquidas</u>	<u>Depreciação</u> <u>e</u> <u>Amortização</u>	<u>Superveniência</u> <u>(Insuficiência)</u>	<u>Saldo em</u> <u>31/12/2020</u>
Imobilizado de arrendamento	1.587.036	1.537.214	(114.235)	(885.005)	(33.538)	2.091.472
Perdas em arrendamento a amortizar	46.803	100.352	-	(115.625)	-	31.530
Permanente	<u>1.633.839</u>	<u>1.637.566</u>	<u>(114.235)</u>	<u>(1.000.630)</u>	<u>(33.538)</u>	<u>2.123.002</u>

  

	<u>Saldo em</u> <u>31/12/2018</u>	<u>Adições</u>	<u>Baixas</u> <u>Líquidas</u>	<u>Depreciação</u> <u>e</u> <u>Amortização</u>	<u>Superveniência</u> <u>(Insuficiência)</u>	<u>Saldo em</u> <u>31/12/2019</u>
Imobilizado de arrendamento	997.510	1.632.835	(152.496)	(848.424)	(42.389)	1.587.036
Perdas em arrendamento a amortizar	46.234	125.115	-	(124.546)	-	46.803
Permanente	<u>1.043.744</u>	<u>1.757.950</u>	<u>(152.496)</u>	<u>(972.970)</u>	<u>(42.389)</u>	<u>1.633.839</u>

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

#### (e) Composição do resultado de arrendamento mercantil financeiro

	<u>2º semestre</u> <u>de 2020</u>		<u>2020</u>	<u>2019</u>
Receita com faturamento	625.290	1.224.467	1.217.172	1.217.172
Lucro de opção de compra	6.268	10.283	11.167	11.167
Superveniência de Depreciação	75.574	83.965	26.099	26.099
Despesa com depreciações e amortizações	(513.627)	(1.000.630)	(972.970)	(972.970)
Prejuízo de opção de compra	(2.155)	(3.259)	(2.660)	(2.660)
Insuficiência de Depreciação	(88.915)	(117.503)	(68.488)	(68.488)
	<u>102.435</u>	<u>197.323</u>	<u>210.320</u>	<u>210.320</u>

#### (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).

## Banco IBM S.A.

### Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2020

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

#### 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:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Saldo inicial	51.627	102.346
Baixas para prejuízo	(3.034)	(5.759)
Adição (reversão) líquida de provisão	<u>(17.673)</u>	<u>(44.960)</u>
Saldo final	<u>30.920</u>	<u>51.627</u>

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 à 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:

	<u>2020</u>		<u>2019</u>	
	<u>Ativo (Passivo)</u>	<u>Receita (Despesa)</u>	<u>Ativo (Passivo)</u>	<u>Receita (Despesa)</u>
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	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>71.474</u>	<u>8.257</u>
	<u>1.700.795</u>	<u>82.033</u>	<u>1.197.368</u>	<u>157.714</u>

## Banco IBM S.A.

### Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2020

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	<u>2020</u>		<u>2019</u>	
	<u>Ativo (Passivo)</u>	<u>Receita (Despesa)</u>	<u>Ativo (Passivo)</u>	<u>Receita (Despesa)</u>
Captações de recursos				
Depósitos a prazo	(1.718.857)	(36.157)	(1.199.573)	(86.632)
	<u>(1.718.857)</u>	<u>(36.157)</u>	<u>(1.199.573)</u>	<u>(86.632)</u>

(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:

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

### (\*) 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 dezenove extrapolações mensais atualizadas pela taxa dos contratos.

O valor recolhido de R\$ 66.860, permaneceu indisponível e sem remuneração pelo prazo de dezenove meses, entre fevereiro de 2019 e setembro de 2020, mediante reserva bancária no Bacen, sendo integralmente resgatado no final deste período.

## Banco IBM S.A.

### Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2020

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

#### 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.

<u>Vencimento final (*)</u>	<u>Dezembro 2020</u>		<u>Dezembro 2019</u>	
	<u>Circulante</u>	<u>Não Circulante</u>	<u>Circulante</u>	<u>Não Circulante</u>
Até 1 ano	222.189	-	591.295	-
De 1 a 2 anos	198.121	136.631	544.822	328.724
De 2 a 3 anos	280.918	561.836	56.777	109.254
Acima de 3 anos	125.215	305.702	6.498	21.120
	<u>826.443</u>	<u>1.004.169</u>	<u>1.199.392</u>	<u>459.098</u>

(\*) 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:

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

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

	<u>Até 90 dias</u>	<u>Entre 91 e 360 dias</u>	<u>Entre 1 e 3 anos</u>	<u>Entre 3 e 5 anos</u>	<u>Acima de 5 anos</u>	<u>Total</u>
Dezembro 2020	208.536	617.907	930.315	73.854	-	1.830.612
Dezembro 2019	216.571	982.821	450.975	8.123	-	1.658.490

## Banco IBM S.A.

### Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2020

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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:

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

(\*) A variação apresentada nos fornecedores relacionados a operações reflete os novos volumes de negócios realizados, principalmente, no último mes 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:

	<b>Dezembro 2020</b>				
	<b>Imposto de renda e Contribuicao Social</b>	<b>PIS e COFINS</b>	<b>ISS</b>	<b>Impostos Retidos</b>	<b>Total</b>
<b>Ativos</b>					
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	<u>18.242</u>	<u>297</u>			<u>18.539</u>
	<b>63.760</b>	<b>19.981</b>	-	-	<b>83.741</b>
<b>Passivos</b>					
Impostos a Recolher	<u>(25.728)</u>	<u>(512)</u>	<u>(2.671)</u>	<u>(1.365)</u>	<u>(30.276)</u>

# Banco IBM S.A.

## Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2020

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	<b>Dezembro 2019</b>				
	<b>Imposto de renda e Contribuição Social</b>	<b>PIS e COFINS</b>	<b>ISS</b>	<b>Impostos Retidos</b>	<b>Total</b>
<b>Ativos</b>					
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	<u>21.903</u>	<u>395</u>			<u>22.298</u>
	<b>56.689</b>	<b>19.719</b>	-	-	<b>76.408</b>
<b>Passivos</b>					
Impostos a Recolher	<u>(37.441)</u>	<u>(721)</u>	<u>(3.119)</u>	<u>(258)</u>	<u>(41.539)</u>

### (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:

	<b>Dezembro 2020</b>		<b>Dezembro 2019</b>	
	<b>Imposto de renda</b>	<b>Contribuição social</b>	<b>Imposto de renda</b>	<b>Contribuição social</b>
<b>Corrente</b>				
Resultado antes da tributação sobre o lucro	102.609	102.609	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	<u>(2.978)</u>	<u>(2.978)</u>	<u>884</u>	<u>884</u>
Base de cálculo	<u>83.920</u>	<u>83.920</u>	<u>133.806</u>	<u>133.806</u>
Prejuízo Fiscal Compensado	<u>(25.176)</u>	<u>(25.176)</u>	<u>(40.142)</u>	<u>(40.142)</u>
Base de cálculo Líquida	<u>58.744</u>	<u>58.744</u>	<u>93.664</u>	<u>93.664</u>
Alíquota nominal	15 %	15 %	15 %	15 %
Imposto de renda e contribuição social – corrente	<u>(8.812)</u>	<u>(8.812)</u>	<u>(14.050)</u>	<u>(14.050)</u>
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	<u>(5.850)</u>	<u>(2.254)</u>	<u>(9.342)</u>	
Outros ajustes			<u>(50)</u>	<u>(184)</u>
Imposto de renda e contribuição social corrente	<u>(14.662)</u>	<u>(11.066)</u>	<u>(23.442)</u>	<u>(14.234)</u>
<b>Impostos Diferidos (Nota 14)</b>				
Constituição (reversão) de obrigação fiscal diferida	(361)	(216)	1.662	998
Constituição (reversão) de crédito tributário sobre Diferenças temporárias	<u>(6.819)</u>	<u>(4.093)</u>	<u>(10.971)</u>	<u>(6.583)</u>
Imposto de renda e contribuição social – diferido	<u>(7.179)</u>	<u>(4.310)</u>	<u>(9.309)</u>	<u>(5.585)</u>
	<u>(21.841)</u>	<u>(15.376)</u>	<u>(32.751)</u>	<u>(19.819)</u>

## Banco IBM S.A.

### Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2020

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

(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	Constituição	Reversão	Saldo em 31/12/2020
<b>Créditos tributários diferidos</b>				
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	<u>13.942</u>	<u>2.053</u>		<u>15.995</u>
<b>Total Créditos Tributários</b>	<b><u>94.685</u></b>	<b><u>18.851</u></b>	<b><u>(29.762)</u></b>	<b><u>83.774</u></b>
<b>Obrigações fiscais diferidas</b>				
Atualização sobre depósitos judiciais	<u>(3.837)</u>		<u>(577)</u>	<u>(4.414)</u>
<b>Total obrigações fiscais diferidas</b>	<b><u>(3.837)</u></b>	<b>-</b>	<b><u>(577)</u></b>	<b><u>(4.414)</u></b>

	Saldo em 31/12/2018	Constituição	Reversão	Saldo em 31/12/2019
<b>Créditos tributários diferidos</b>				
Insuficiência de depreciação	-	13.865		13.865
Reversão de faturas com 60 dias em atraso	893		(162)	731
Provisão de créditos em liquidação duvidosa	40.992		(21.571)	19.421
Baixas para prejuízo de operações de crédito e operações de arrendamento	24.853	2.304	(3.691)	23.466
Crédito Tributário sobre Prejuízo Fiscal	31.136		(7.876)	23.260
Provisão de riscos fiscais	<u>14.365</u>		<u>(423)</u>	<u>13.942</u>
<b>Total Créditos Tributários</b>	<b><u>112.239</u></b>	<b><u>16.169</u></b>	<b><u>(33.723)</u></b>	<b><u>94.685</u></b>
<b>Obrigações fiscais diferidas</b>				
Atualização sobre depósitos judiciais	(3.662)		(175)	(3.837)
Superveniência de depreciação	<u>(2.835)</u>	<u>2.835</u>		-
<b>Total obrigações fiscais diferidas</b>	<b><u>(6.497)</u></b>	<b><u>2.835</u></b>	<b><u>(175)</u></b>	<b><u>(3.837)</u></b>

## Banco IBM S.A.

### Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2020

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

---

Expectativa de realização dos créditos tributários diferidos em 31 de dezembro de 2020:

<u>Ano</u>	<u>Imposto de renda</u>	<u>Contribuição social</u>	<u>Total</u>
1 ano	22.662	18.130	40.792
2 anos	7.208	5.766	12.974
3 anos	2.322	1.857	4.179
4 anos	748	598	1.346
5 anos	4.769	3.835	8.604
Mais de 5 anos	8.811	7.068	15.879
	<u>46.520</u>	<u>37.254</u>	<u>83.774</u>

A expectativa de realização dos créditos tributários sobre provisão de créditos em liquidação duvidosa e de insuficiência de depreciação baseiam-se na previsão de recebimento das operações da carteira do Banco.

Definimos como acima de 5 anos a expectativa de realização dos crédito tributário sobre provisão de riscos fiscais considerando a impossibilidade de estimarmos quando o processo irá transitar em julgado.

O Banco optou pelo não reconhecimento de créditos tributários sobre algumas diferenças temporárias as quais estão em processo de análise e avaliação para posterior constituição.

## 15 Patrimônio líquido

### (a) Capital social

Representado em 31 de dezembro de 2020 e de 2019 por 168.295.345 ações sem valor nominal, sendo 163.437.345 ações ordinárias e 4.858.000 ações preferenciais.

### (b) Aumento de Capital

Não ocorreram aumentos de capital nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019.

### (c) Reserva legal

É constituída a razão de 5% do lucro líquido apurado em cada balanço nos termos do art.193 da Lei nº 6.404/76, até o limite de 20% do capital social.

### (d) Reserva estatutária

Reserva destinada a assegurar adequada margem operacional ao Banco.

### (e) Reserva especial

Reserva destinada a registrar a remuneração do capital não distribuída, obrigatória ou proposta, que não configure obrigação presente.

Em 31 de dezembro de 2020 e de 2019 o saldo apresentado na rubrica lucros acumulados foi integralmente apropriado a esta reserva, deduzido da parcela apropriada à reserva legal e dos dividendos mínimos obrigatórios.

## **Banco IBM S.A.**

### **Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2020**

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

---

#### **(f) Dividendos**

O estatuto social assegura um dividendo mínimo obrigatório anual de 25% do lucro líquido ajustado nos termos da legislação societária, sujeito à aprovação da Assembleia Geral de Acionistas, bem como dispõe que o Banco poderá declarar, por deliberação da diretoria, dividendos intermediários à conta do lucro apurado em balanços mensais, bimestrais ou semestrais. As ações preferenciais, sem direito a voto, têm prioridade no reembolso do capital, no caso de liquidação do Banco, e direito a dividendos de 10% maiores do que os atribuídos às ações ordinárias.

A proposta relativa ao pagamento de dividendos adicionais do exercício de 2019, no valor de R\$ 24.912, registrada na rubrica de reservas de lucros foi aprovada em assembléia geral extraordinária realizada em 25 de fevereiro de 2021. A ata da AGE está em processo de aprovação pelo Bacen.

O valor do dividendo mínimo obrigatório relativo ao exercício de 2020, no valor de R\$ 15.531, está apresentado na rubrica dividendos a pagar.

No exercício findo em 31 de dezembro de 2020, a administração propôs a distribuição de 30% do lucro auferido no exercício de 2020, deduzida a reserva legal, incluindo o dividendo mínimo obrigatório, amparados pela resolução Bacen 4.885/20, que disciplina vedação para a distribuição superior a esse percentual. A proposta relativa aos dividendos de 2020, no valor de R\$ 18.637 será apreciada em assembléia geral ordinária a ser realizada em abril de 2021.

A administração propôs aos acionistas, baseado em manifestação formal destes, através de Assembleia Geral Extraordinária realizada em 17 de junho de 2019, a distribuição de dividendos da totalidade do lucro líquido do exercício de 2018, deduzida a reserva legal, no montante de R\$ 71.806. O pagamento dos dividendos ocorreu em junho de 2019.

## **16 Gerenciamento de risco e capital**

### **(a) Risco de mercado**

A política do Banco é primordialmente de "match funding" minimizando assim a necessidade de utilização de derivativos para proteção dos ativos e passivos expostos às variações de moeda e de taxas de juros.

O Banco não detém carteira de negociação e sua estrutura de gerenciamento do Risco de Mercado é compatível com a natureza de suas operações e complexidade dos produtos, e não há operações de derivativos em aberto para proteção de seus ativos com relação à variação cambial. A exposição cambial ativa em dezembro de 2020 foi de R\$ 339 (2019 – R\$ 1.860), equivalente a 0.06% (2019 – 0.39%) do patrimônio de referência do Banco.

### **(b) Risco de liquidez**

Eventuais Riscos de liquidez são gerenciados principalmente pela negociação prévia de empréstimos de longo prazo que são protegidos de risco de mercado, segundo a política descrita anteriormente.

Em situações de estresse específico de liquidez ou de crise sistêmica que acarretem significativa redução dos níveis projetados de reserva, há um plano de contingência para o restabelecimento do nível mínimo requerido.

### **(c) Risco de crédito**

A política de concessão de crédito do Banco estabelece os procedimentos de avaliação de clientes e contrapartes de operações, que é efetuada previamente à realização de operações e contempla

## Banco IBM S.A.

### Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2020

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

---

análises objetivas de dados financeiros, dentre outros, bem como análises subjetivas, contemplando dados do setor econômico, ambiente regulatório e participação no mercado.

#### (d) Risco operacional

Risco operacional é a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas, sistemas e/ou de eventos externos. O Banco instituiu a estrutura de gerenciamento do risco operacional cujo o objetivo principal é avaliar, monitorar e mitigar ocorrências do risco operacional, que é objeto de relatório detalhado semestral.

#### (e) Gerenciamento de capital

O Banco, instituiu a estrutura de Gerenciamento de Capital, cuja política apresenta o conjunto de princípios que norteiam a estratégia do Banco no controle e Gerenciamento de Capital, e realiza projeção periódica do enquadramento do capital perante a possível ocorrência dos riscos a que o Banco está sujeito. São realizados Testes de Estresse trimestrais no sentido de assegurar a manutenção do capital mínimo, tendo como variáveis cenários distintos de deteriorização da carteira de crédito, sendo o primeiro o rebaixamento em um nível de crédito de toda a carteira e o segundo a adição de 60 dias de atraso para todo o portfólio inadimplente. Adicionalmente, considerando a proposta de distribuição de dividendos no valor de 30% referentes aos lucros auferidos nos exercícios de 2019 e 2020 (Resolução CMN 4.885/20), não foram verificados descumprimentos nas projeções dos limites aplicáveis atualmente ao Banco IBM. O Relatório Pilar 3 está disponibilizado no site do Banco IBM.

#### (f) Análise de sensibilidade

São realizados testes de estresse trimestrais no sentido de assegurar a manutenção do capital mínimo, tendo como variáveis cenários distintos de deteriorização da carteira de crédito, sendo o primeiro o rebaixamento em um nível de crédito de toda a carteira e o segundo a adição de 60 dias de atraso para todo o portfólio inadimplente, adicionalmente, foi considerada a proposta de distribuição de dividendos no valor de 30% referentes aos lucros auferidos nos exercícios de 2019 e 2020 (Resolução CMN 4.885/20). Com isso, são simulados possíveis descumprimentos nos limites aplicáveis atualmente ao Banco IBM e seus impactos adjacentes, os quais não apresentaram desenquadramentos.

	<u>Cenário I (a)</u>	<u>Cenário II (b)</u>
Impacto Provisão para créditos de liquidação duvidosa	13.309	35.649
Patrimônio de referência projetado	524.400	502.060
Exposição cambial	0,06%	0,07%
Concentração por grupo econômico – Em relação ao espaço disponível	Redução 4%	Redução 12%
Concentração setor público	Não há exposicao	Não há exposicao
Índice de Basileia	<u>48,40%</u>	<u>46,34%</u>

(a) Cenário considerando rebaixamento de um nível na classificação de crédito para todos os clientes da instituição financeira com congelamento da posição de atraso. Para os clientes que possuíam duas classificações de crédito devido à inadimplência foram adicionados 30 dias de atraso mantendo-se os valores da carteira.

## Banco IBM S.A.

### Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2020

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

- (b) Cenário considerando rebaixamento de dois níveis na classificação de crédito para todos os clientes da instituição financeira com congelamento da posição de atraso. Para os clientes que possuíam duas classificações de crédito devido à inadimplência foram adicionados 60 dias de atraso mantendo-se os valores da carteira.

#### 17 Limites Operacionais

As Resoluções CMN nº 4.192 e nº 4.193 de 2013 implementaram as regras de mensuração do capital regulamentar e definiram as principais métricas para alocação de capital das instituições. O cálculo dos Ativos Ponderados ao Risco (RWA - Risk Weighted Assets) está representado abaixo no que se refere aos riscos de crédito, mercado e operacional.

Em 31 de dezembro de 2020 o Banco mostrou-se enquadrado no limite de Capital Regulatório com índice de 49,63%, sendo o limite mínimo regulamentar de 8% e com Patrimônio de Referência compatível com o nível de risco do Banco.

<b>Exposições ao Risco</b>	<b>Dezembro 2020</b>	<b>Dezembro 2019</b>
Ativos Ponderados de Risco de Crédito (RWACPAD)	837.803	1.095.013
Ativos Ponderados de Risco de Mercado (RWAMPAD)	932	9.349
Ativos Ponderados de Risco Operacional (RWAOPAD)	243.712	265.175
<b>Ativos Ponderados pelo Risco (RWA) (b)</b>	<b>1.082.447</b>	<b>1.369.537</b>
<b>Patrimônio de Referência Mínimo para RWA</b>	<b>86.595</b>	<b>109.563</b>
<b>Patrimônio de Referência – Nível 1 (a)</b>	<b>537.709</b>	<b>479.426</b>
<b>Índice de Basileia (a)/(b)</b>	<b>49,63%</b>	<b>34,97%</b>

#### 18 Contingências

O Banco possui processos judiciais e administrativos de natureza tributária e cível, como autor e réu. A administração, baseada na opinião de seus assessores jurídicos internos e externos, provisiona integralmente os processos, cujo risco de perda seja classificado como provável. Dessa forma, tem sido adotado, para as ações de natureza tributária, o procedimento de depositar em juízo os valores envolvidos e constituir a respectiva provisão para riscos fiscais, como abaixo demonstrado, os quais estão apresentados no balanço patrimonial no longo prazo nas rubricas "Depósitos vinculados a processos judiciais" e "Outras Contingências", respectivamente.

O Banco também foi acionado judicialmente em ações cíveis, referentes principalmente a: (i) danos morais e materiais relacionados; (ii) beneficiário em ações de concordata e/ou falência e (iii) em decorrência de planos econômicos instituídos no passado pelo governo brasileiro. Essas ações são controladas individualmente e provisionadas para processos específicos com base na opinião de assessores jurídicos.

O passivo relacionado às obrigações legais em discussão judicial é mantido até o ganho definitivo da ação, representado por decisões judiciais favoráveis, sobre as quais não cabem mais recursos, ou a sua prescrição.

## Banco IBM S.A.

### Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2020

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	Dezembro 2020		Dezembro 2019	
	Depósitos em garantia	Provisão para riscos fiscais	Depósitos em garantia	Provisão para riscos fiscais
Obrigações legais				
PIS (c)	80.054	(78.665)	77.758	(76.375)
CSLL (b)	116.027	(101.319)	114.324	(99.400)
CIDE (a)	4.910	(4.910)	4.860	(4.860)
	<u>200.991</u>	<u>(184.894)</u>	<u>196.942</u>	<u>(180.635)</u>
Contingências passivas				
Cíveis	112	(112)	-	(68)
Tributárias		(756)	-	(391)
	<u>201.103</u>	<u>(185.762)</u>	<u>196.942</u>	<u>(181.094)</u>

(a) Contribuição de Intervenção no Domínio Econômico.

(b) Se deve, principalmente, ao Mandado de Segurança nº 0007598-75.1996.4.02.5101 (96.0007598-0) ajuizado pelo Banco IBM em 1996 para questionar a cobrança da CSLL, instituída pelos arts. 1º a 8º da Lei nº 7.689/88 e incidente sobre o lucro auferido pelo Banco a partir de abril de 1996. Para o período de 01 de abril a 06 de junho de 1996, existe decisão favorável ao Banco IBM que reconheceu a não incidência da CSL nos termos da EC nº 10/96 nesse período. O montante referente a esse período compõe, principalmente, a diferença entre os saldos dos depósitos judiciais e da provisão e refere-se substancialmente a depósitos no montante de R\$ 15.3 milhões (2019 - R\$ 15 milhões). Para os demais períodos, o processo encontra-se suspenso, após determinação para se aguardar a repercussão geral sobre o tema no Supremo Tribunal Federal.

(c) O processo judicial em questão deve-se ao questionamento quanto a aplicabilidade dos impostos para o resultado financeiro do Banco. Com base no texto vigente, a Lei nº 12.973/14, em relação às novas disposições tributárias, limitou os depósitos judiciais sobre PIS/COFINS realizados pelo Banco, objeto do Mandado de Segurança (MS) nº 2008.51.01.027609-6, ao mês de dezembro de 2014 com conseqüente obrigação de recolhimento dos referidos impostos a partir de janeiro de 2015. A diferença entre os saldos dos depósitos judiciais e da provisão deve-se, substancialmente, ao valor de R\$ 605 depositado a maior em agosto de 2012, acrescida da atualização monetária do período.

A Administração, com base na avaliação dos seus assessores jurídicos internos e externos, quando a probabilidade de perda é possível, não constitui provisões para contingências. Os processos relevantes avaliados como risco de perda possível, não provisionados, referem-se primordialmente a processos cíveis sobre danos morais e materiais e montam a R\$ 58.048 (2019 - R\$ 70.259).

## 19 Partes relacionadas

O Banco tem como controladora direta a IBM Participações Ltda. que por sua vez tem a IBM Global Financing Brasil Administração e Serviços Ltda. como sua controladora direta.

**Banco IBM S.A.****Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2020**

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

O Banco mantém com empresas do grupo IBM, as seguintes transações:

	<b>Dezembro 2020</b>			
	<b>IBM Industrias Maquinas e Serviços</b>	<b>IBM GF Brasil Administração e Serviços</b>	<b>Proxxi Tecnologia</b>	<b>Total</b>
<b>Ativos</b>				
Contratos de equalização de taxas	2.662	-	-	2.662
Venda de ativos de arrendamento mercantil	<u>5.237</u>	-	-	<u>5.237</u>
	<u>7.899</u>	-	-	<u>7.899</u>
<b>Passivos</b>				
Depositos a Prazo Fornecedores relacionados a operações	-	(1.145.421)	-	(1.145.421)
Fornecedores de servicos	(40.326)	-	(371)	(40.697)
	<u>(43)</u>	<u>(3.352)</u>	-	<u>(3.395)</u>
	<u>(40.369)</u>	<u>(1.148.773)</u>	<u>(371)</u>	<u>(1.189.513)</u>
	<b>Dezembro 2019</b>			
	<b>IBM Industrias Maquinas e Serviços</b>	<b>IBM GF Brasil Administraçã o e Serviços</b>	<b>Proxxi Tecnologia</b>	<b>Total</b>
<b>Ativos</b>				
Contratos de equalização de taxas	4.673	-	-	4.673
Venda de ativos de arrendamento mercantil	<u>5</u>	-	-	<u>5</u>
	<u>4.678</u>	-	-	<u>4.678</u>
<b>Passivos</b>				
Depositos a Prazo Fornecedores relacionados a operações	-	(244.008)	-	(244.008)
Fornecedores de servicos	(41.278)	-	(1.617)	(42.895)
	<u>(42)</u>	<u>(1.845)</u>	-	<u>(1.887)</u>
	<u>(41.320)</u>	<u>(245.853)</u>	<u>(1.617)</u>	<u>(288.790)</u>
	<b>Dezembro 2020</b>			
	<b>IBM Industrias Maquinas e Serviços</b>	<b>IBM GF Brasil Administraçã o e Serviços</b>	<b>Proxxi Tecnologia</b>	<b>Total</b>
<b>Receitas (despesas)</b>				
Despesa com depositos a prazo	-	(26.476)	-	(26.476)
Despesa com prestacao de serviços e alugueis	<u>(5.356)</u>	<u>(22.253)</u>	-	<u>(27.609)</u>
	<u>(5.356)</u>	<u>(48.729)</u>	-	<u>(54.085)</u>

## Banco IBM S.A.

### Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2020

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Dezembro 2019

	<b>IBM Industrias Maquinas e Serviços</b>	<b>IBM GF Brasil Administraçã o e Serviços</b>	<b>Proxxi Tecnologia</b>	<b>Total</b>
<b>Receitas (despesas)</b>				
Despesa com depositos a prazo	(9.303)	(21.315)	-	(30.618)
Despesa com prestacao de serviços e alugueis	(5.527)	(20.153)	-	(25.680)
	<u>(14.830)</u>	<u>(41.468)</u>	<u>-</u>	<u>(56.298)</u>

#### 20 Despesas tributárias

As despesas tributárias do semestre e do exercício estão compostas como segue:

	<b>2º semestre de 2020</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
ISS – Imposto sobre serviços de qualquer natureza	(10.102)	(21.543)	(22.743)
PIS – Programa de Integração social	(3.032)	(6.214)	(6.923)
COFINS – contribuição para financiamento da seguridade social	(493)	(1.010)	(1.123)
	<u>(13.627)</u>	<u>(28.767)</u>	<u>(30.789)</u>

#### 21 Outras receitas/despesas operacionais

Outras receitas e outras despesas operacionais do semestre e exercícios, estão compostas como segue:

<b>Outras receitas operacionais</b>	<b>2º semestre de 2020</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Atualização monetária	21	2.559	1.096
Juros e variação cambial	993	1.872	421
Reversão de provisão para contingências	-	319	1.465
Outros	18	27	29
Recebimento de precatórios	-	-	305
Ajustes operacionais	-	-	5.467
	<u>1.032</u>	<u>4.777</u>	<u>8.783</u>

## Banco IBM S.A.

### Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2020

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

<u>Outras despesas operacionais</u>	<u>2º semestre de 2020</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Ajustes operacionais	(12)	(3.595)	(465)
Despesa com comissões e juros por atraso	(1.408)	(2.543)	(2.042)
Baixas contábeis	(297)	(1.691)	(329)
Provisões para contingências	(1.051)	(1.057)	(67)
Outros	(31)	(31)	(210)
	<u>(2.799)</u>	<u>(8.917)</u>	<u>(3.113)</u>

## 22 Outras informações

Em 10 de março de 2020, o Conselho Federal de Contabilidade (CFC) emitiu orientação na qual destaca a importância das companhias considerarem cuidadosamente os impactos do COVID19 em seus negócios e reportarem nas demonstrações financeiras os principais riscos e incertezas advindos dessa análise, observadas as normas contábeis aplicáveis. O Banco Central vem adotando medidas para provimento de liquidez e maior flexibilização sobre a regulação prudencial e das exigências em caso de créditos repactuados.

O Banco não vislumbra efeitos operacionais, em razão da pandemia Covid-19, na continuidade e na gestão de suas operações até o presente momento. Suas operações têm sido realizadas de forma remota desde de março de 2020. Não ocorreram acréscimos significativos de inadimplência e o Banco mantém monitoramento de seu contas a receber, acompanhamento dos impactos em alguns setores da economia e simulações periódicas visando identificar eventuais impactos de deterioração do crédito. Não se evidencia descumprimentos nos limites legais.

O Banco não aderiu à nenhum programa apresentado ao mercado pelo Banco Central do Brasil como mecanismos de flexibilização de obtenção de crédito e/ou captação, permanecendo com a mesma oferta de produtos financeiros anterior à Covid-19.

Especificamente à concessão de crédito e ao apetite de riscos em relação a produtos e segmentos de investimento, o Banco adotou um modelo conservador voltado primariamente às soluções tecnológicas IBM, dada a sensibilidade distinta à crise entre os diversos setores da economia. As incertezas no mercado brasileiro não se materializaram no aumento da inadimplência e provisões. O Banco e seus administradores mantêm foco no acompanhamento dos setores mais suscetíveis às instabilidades econômicas.

Até a data da emissão dessas demonstrações financeiras, o Banco não identificou indícios de fatos que possam alterar significativamente as avaliações realizadas ou indicar que o Banco poderá comprometer a capacidade de manter a sua continuidade operacional tampouco às suas estimativas e julgamentos contábeis.

Os eventuais impactos decorrentes da pandemia sobre as demonstrações financeiras relativas ao exercício de 2020 estão descritos a seguir e, quando aplicável, nas correspondentes notas explicativas.

### **Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito de operações de crédito, arrendamento mercantil e outros créditos com característica de concessão de crédito**

Considerando as características da carteira do banco e a exposições por setores, o Banco não observou a necessidade de mudanças em sua política de gestão do risco de crédito. A manutenção

## **Banco IBM S.A.**

### **Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2020** Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

---

dos índices de inadimplência a níveis anteriores à pandemia corroboram a decisão da administração em não realizar alterações na política de constituição de provisão para devedores duvidosos. Permanece o foco da instituição no acompanhamento de inadimplências, bem como no processo de monitoramento dos clientes. A gestão do risco da PCLD é objeto de revisões internas com o envolvimento da diretoria.

#### **Projeção de resultados futuros para realização de créditos tributários**

Concluimos que o consumo dos créditos tributários continuam previstos para realização dentro do prazo de 10 anos, conforme estabelecido pelas normas em vigor.

#### **Provisões e passivos contingentes – fiscais, cíveis e trabalhista**

Não verificamos impactos relevantes nas contingências.

#### **Gestão de capital**

A administração não observa impactos na gestão de seu capital em função da Covid-19. O Banco IBM mantém patamar adequado ao mínimo exigido pelas regulamentações vigentes, consideravelmente superior frente aos riscos incorridos.

#### **Gestão de liquidez**

Por meio da realização de testes de estresse de liquidez é possível verificar que o Banco IBM é capaz de manter o capital de giro no longo prazo e não vislumbra ocorrências de risco de liquidez. Eventuais demandas de caixa por crescimento do portfólio são analisadas e captadas no mercado e (ou) com sua controladora.

## **23 Eventos subsequentes**

Em 1 de março de 2021, foi publicada a Medida Provisória 1.034/2021 (“MP”) que altera a alíquota da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL) de 20% para 25% para instituições financeiras, referidas na lei complementar N° 105/2001, até 31 de dezembro de 2021. A referida MP entra em vigor a partir de 1º de julho de 2021.

\* \* \*