



Documento 9010 – Instrução Normativa BCB nº 54, de 07 de dezembro de 2020.

Demonstrações Financeiras:

- Balanço Patrimonial;
- Demonstração do Resultado;
- Demonstração do Resultado Abrangente;
- Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido;
- Demonstração dos Fluxos de Caixa.

Data base: 30 de junho de 2021.

Essas Demonstrações estão disponíveis no site www.bancocapital.com.br.

Thais Ribeiro Barros.

Contadora Responsável

Termo Declaratório da Administração:

Declaro para os devidos fins, como administrador e responsável legal do Banco Capital S/A, CNPJ 15.173.776/0001-80, que as informações contábeis relativas a 31 de dezembro de 2020, fornecidas a Vossas Senhorias, são fidedignas.

Ricardo da Cunha Guedes Sousa Freire

Diretor Responsável

RELATÓRIO DA DIRETORIA

Em cumprimento às disposições legais e estatutárias, submetemos à apreciação de V.Sas. as demonstrações financeiras do Banco Capital, relativas ao semestre findo em 30/06/2021, que foram examinadas pela BDO RCS Auditores Independentes SS e estão disponíveis, na sua íntegra, juntamente com o relatório dos auditores independentes, no site www.bancocapital.com.br e na sede da Instituição.

O Banco continua seguindo a sua política conservadora, trabalhando com recursos próprios e preservando sua liquidez, com poucos e selecionados clientes. Encerrou o semestre com um Índice da Basileia de 48,0%.

A estrutura de Controle de Riscos encontra-se descrita no site da Instituição, no ícone "Gestão de Riscos".

A Ouvidoria do Banco Capital (0800-2820001) está adequada à Resolução CMN 4.860 de 23/10/2020 e à disposição dos seus clientes, para solucionar, no prazo máximo de 10 dias úteis, as demandas que possam surgir.

Salvador, 19 de agosto de 2021.

BANCO CAPITAL S.A.

Balancos patrimoniais

Em 30 de junho de 2021 e 31 de dezembro de 2020

(Em milhares de Reais)

Ativo				Passivo e patrimônio líquido			
	Notas	2021	2020		Notas	2021	2020
Circulante		<u>29.048</u>	<u>35.151</u>	Circulante		<u>12.139</u>	<u>17.380</u>
Caixa e equivalente de caixa		12	13	Passivos financeiros		<u>12.139</u>	<u>17.380</u>
Ativos financeiros		<u>29.015</u>	<u>35.127</u>	Depósitos à vista	9	11.508	16.746
Aplicações no mercado aberto	4	24.610	28.962	Recebimentos e pagamentos a liquidar		4	-
Títulos e valores Mobiliários	5	1.009	2.002	Outras obrigações	10	627	634
Depósitos compulsórios no Banco Central	6	397	704	Não circulante		-	-
Operações de créditos	7	4.029	4.060	Outras obrigações		-	-
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	7	(1.030)	(601)				
Outros créditos		21	11	Patrimônio líquido	11	<u>17.223</u>	<u>18.142</u>
Não circulante		<u>314</u>	<u>371</u>	Capital social		31.006	30.006
Realizável a longo prazo		<u>18</u>	<u>57</u>	Reserva de lucros		391	391
Operações de créditos	7	18	57	Prejuízos acumulados		(14.174)	(12.255)
Investimentos		39	39				
Imobilizado	8	257	275				
Total do ativo		<u><u>29.362</u></u>	<u><u>35.522</u></u>	Total do passivo e do patrimônio líquido		<u><u>29.362</u></u>	<u><u>35.522</u></u>

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

BANCO CAPITAL S.A.

Demonstrações do resultado

Para os semestres findos em 30 de junho de 2021 e de 2020

(Em milhares de Reais, exceto o lucro líquido/(prejuízo) por ação)

	Nota	2021	2020
Receitas da intermediação financeira			
Operações de crédito	7e	777	1.070
Rendas de operações com títulos e valores mobiliários	5b	280	326
		1.057	1.396
Despesas da intermediação financeira			
Provisão para crédito de liquidação duvidosa		(429)	(19)
Resultado bruto da intermediação financeira		628	1.377
Outras receitas/(despesas) operacionais			
Receita de prestação de serviços		90	100
Despesa de pessoal		(1.231)	(1.381)
Outras despesas administrativas	17d	(1.347)	(1.256)
Outras receitas operacionais		4	3
Outras despesas operacionais		(67)	(117)
		(2.551)	(2.651)
Resultado operacional		(1.923)	(1.274)
Resultado não operacional		4	1
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações		(1.919)	(1.273)
Prejuízo do semestre		(1.919)	(1.273)
Prejuízo por ação		(0,0783)	(0,0519)

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

BANCO CAPITAL S.A.

Demonstrações do resultado abrangente

Para os semestres findos em 30 de junho de 2021 e de 2020

(Em milhares de Reais)

	2021	2020
Prejuízo do semestre	(1.919)	(1.273)
Outros resultados abrangentes	-	-
Total do resultado abrangente	<u>(1.919)</u>	<u>(1.273)</u>

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

BANCO CAPITAL S.A.

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido (Em milhares de Reais)

	Capital Social	Reserva Legal	Prejuízos Acumulados	Total
Semestre findo em 30 de junho de 2020				
Saldos em 01 de janeiro de 2020	27.006	391	(8.789)	18.608
Prejuízo do semestre	-	-	(1.273)	(1.273)
Saldos em 30 de junho de 2020	27.006	391	(10.062)	17.335
Mutações no semestre	-	-	(1.273)	(1.273)
Semestre findo em 30 de junho de 2021				
Saldos em 01 de janeiro de 2021	30.006	391	(12.255)	18.142
Aumento de Capital	1.000	-	-	1.000
Prejuízo do semestre	-	-	(1.919)	(1.919)
Saldos em 30 de junho de 2021	31.006	391	(14.174)	17.223
Mutações no semestre	1.000	-	(1.919)	(919)

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

BANCO CAPITAL S.A.

Demonstrações dos fluxos de caixa Para os semestres findos em 30 de junho de 2021 e de 2020 (Em milhares de Reais)

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Fluxos de caixa das atividades operacionais		
Prejuízo do semestre	(1.919)	(1.273)
Ajustes para reconciliar o resultado do semestre:		
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	429	28
Depreciação e amortização	18	18
	<u>447</u>	<u>46</u>
Resultado do semestre ajustado	<u>(1.472)</u>	<u>(1.227)</u>
Redução/(aumento) nos ativos		
Aplicações interfinanceiras de liquidez e instrumentos financeiros derivativos	4.352	(16.238)
Títulos e valores mobiliários	993	22
Relações interfinanceiras	307	706
Operações de crédito	70	1.605
Outros créditos	(10)	(1)
Aumento/(redução) nos passivos		
Relações interfinanceiras	4	9
Outras obrigações	(7)	(36)
Imposto de Renda e Contribuição Social pagos	-	-
	<u>5.709</u>	<u>(13.933)</u>
Caixa líquido proveniente das atividades operacionais	<u>4.237</u>	<u>(15.160)</u>
Fluxo de caixa utilizado nas atividades de investimentos		
Aquisição de imobilizado de uso	-	(10)
Caixa líquido utilizado nas atividades de investimentos	<u>-</u>	<u>(10)</u>
Fluxo de caixa das atividades de financiamentos		
Depósitos a vista	(5.238)	15.166
Aumento de capital por integralização	1.000	-
Caixa líquido utilizado nas atividades de financiamentos	<u>(4.238)</u>	<u>15.166</u>
Redução de caixa e equivalentes de caixa	<u>(1)</u>	<u>(4)</u>
Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre	13	17
Caixa e equivalentes de caixa no fim do semestre	12	13
Redução de caixa e equivalentes de caixa	<u>(4.238)</u>	<u>15.166</u>

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

Banco Capital S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras referentes ao semestre findo em 30 de junho de 2021

(Valores expressos em milhares de Reais)

1. Contexto operacional

O Banco Capital S.A. (“Instituição” ou “Banco”) é uma sociedade anônima de capital fechado. O objetivo da Instituição é a atividade bancária em geral, podendo realizar, observadas as exigências legais, todas as operações que se constituam espécie daquele gênero, estando autorizada pelo Banco Central do Brasil a atuar como banco múltiplo oferecendo produtos e serviços bancários, por meio da carteira comercial.

O Banco está implementando uma nova estratégia comercial com o objetivo de reverter os prejuízos incorridos nos últimos semestres que vem absorvendo o capital realizado da Instituição. Esse novo plano de gestão contempla desde ações que devem potencializar as operações de créditos em linhas mais rentáveis quanto o acompanhamento mais planejado dos custos com o objetivo de promover uma retomada dos resultados positivos. Caso haja necessidade, os acionistas estarão preparados para aportar recursos a fim de manter o capital mínimo da instituição conforme estabelecido pelo Banco Central do Brasil.

Efeito do coronavírus sobre as demonstrações financeiras

Em 10 de março de 2020, o Conselho Federal de Contabilidade (CFC) emitiu orientação destacando a importância de as Companhias avaliarem cuidadosamente os impactos do Covid19 em suas operações bem como reportarem nas demonstrações financeiras o resultado dessas análises.

Não é possível mensurar ou antecipar os eventuais impactos econômicos e financeiros futuros decorrentes da pandemia do Covid19. Até a data de emissão dessas demonstrações financeiras não foram identificados impactos significativos decorrentes desse assunto.

Transferência de controle

Está em andamento o processo de transferência do controle acionário do Banco, que deverá ser concluído após aprovação do Bacen que está analisando o processo.

2. Apresentação das demonstrações financeiras

As demonstrações financeiras do Banco Capital S.A. foram elaboradas a partir de diretrizes contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ações - Lei nº 6.404/76 e alterações introduzidas pelas Leis nº 11.638/07 e nº 11.941/09, para a contabilização das operações, associadas às normas e instruções do Conselho Monetário Nacional (CMN), do Banco Central do Brasil (Bacen) e do Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), quando aplicável.

Em aderência ao processo de convergência com as normas internacionais de contabilidade, algumas normas e suas interpretações foram emitidas pelo CPC, as quais serão aplicáveis as instituições financeiras somente quando aprovadas pelo Bacen. Os pronunciamentos contábeis já aprovados pelo Bacen são:

- Resolução nº 3.566/08 – Redução ao valor recuperável de ativos (CPC 01);
- Resolução nº 3.604/08 – Demonstração do fluxo de caixa (CPC 03 (R2));

Banco Capital S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras referentes ao semestre findo em 30 de junho de 2021

(Valores expressos em milhares de Reais)

- Resolução nº 3.823/09 – Provisões, passivos contingentes e ativos contingentes (CPC 25);
- Resolução nº 3.973/11 – Evento subsequente (CPC 24);
- Resolução nº 3.989/11 – Pagamento baseado em ações (CPC 10 (R1));
- Resolução nº 4.007/11 – Políticas contábeis, mudança de estimativa e retificação de erro (CPC 23);
- Resolução nº 4.144/12 – Pronunciamento conceitual básico;
- Resolução nº 4.424/12 – Benefícios a empregados (CPC 33 (R1));
- Resolução nº 4.524/16 – Reconhecimento dos efeitos das variações cambiais e operações de hedge de variação cambial (CPC 2 (R2));
- Resolução nº 4.534/16 – Ativo intangível e ativo diferido (CPC 4 (R1));
- Resolução nº 4.535/16 – Ativo imobilizado de uso (CPC 27);
- Resolução nº 4.636/18 - Divulgação sobre partes relacionadas (CPC 0)
- Resolução nº 4.720/19 – Procedimentos para elaboração e divulgação das demonstrações contábeis; e,
- Resolução nº 4.748/19 – Mensuração do valor justo (CPC 46).

As Resoluções nº 3.989/11 (CPC 10 – R1) – Pagamento baseado em ações e nº 4.524/16 (CPC 02 – R2) – Reconhecimento dos efeitos das variações cambiais e operações de hedge de variação cambial, não foram adotadas uma vez que as disposições nelas contidas não se aplicam às transações realizadas pelo Banco.

Atualmente não é possível estimar quando o BACEN aprovará os demais pronunciamentos contábeis do CPC e, nem tampouco, se a utilização dos mesmos será de forma prospectiva ou retrospectiva para a elaboração das demonstrações financeiras.

2.1. Mudanças na apresentação das Demonstrações Contábeis

Com base na Resolução CMN nº 4.720/2019, Circular BACEN nº 3.959/2019 e, posteriormente, Resolução BCB nº 2/2020, o Banco Capital realizou mudanças na apresentação das Demonstrações Financeiras do semestre e exercício social findos em 30 de junho de 2021 e 31 de dezembro de 2020, respectivamente, atendendo aos requerimentos, cujas principais mudanças foram:

Demonstrações Contábeis

- Inclusão da Demonstração do Resultado Abrangente - DRA no conjunto das demonstrações contábeis;
- Comparabilidade: do Balanço Patrimonial corrente com o Balanço Patrimonial do final do exercício social anterior e as demais demonstrações estão comparadas com os mesmos períodos do exercício social anterior para as quais foram apresentadas.

Balanço Patrimonial

- Inclusão do grupo “caixa e equivalentes de caixa”;
- Inclusão do grupo “ativo não circulante”, que inclui os subgrupos realizável ao longo prazo, investimentos e imobilizado;
- Exclusão do grupo “permanente”; Inclusão do grupo “passivo não circulante”, composto pelas contas antes agrupadas no exigível ao longo prazo.

A emissão destas demonstrações financeiras foi autorizada pela Diretoria Colegiada em 26 de agosto de 2021.

Banco Capital S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras referentes ao semestre findo em 30 de junho de 2021

(Valores expressos em milhares de Reais)

Moeda funcional e de apresentação

As demonstrações financeiras estão apresentadas em milhares de reais. O Real é moeda funcional da Instituição.

Uso de estimativas

As demonstrações financeiras incluem estimativas e premissas, tais como: a mensuração de provisões para perdas com operações de crédito, provisões para contingências e outras provisões similares. Os resultados efetivos podem ser diferentes daqueles estabelecidos por essas estimativas e premissas.

3. Principais práticas contábeis

a. Mudanças na apresentação das Demonstrações Financeiras

Com base na Resolução CMN nº 4.720/2019 e Circular Bacen nº 3.959/2019, houve mudanças na apresentação das Demonstrações Financeiras do semestre findo em 30 de junho de 2021 para atender aos requerimentos da respectiva circular, onde as principais mudanças são:

- i) Inclusão da Demonstração do Resultado Abrangente no conjunto das demonstrações financeiras;
- ii) Comparabilidade do Balanço Patrimonial corrente com o Balanço Patrimonial do final do exercício social anterior para as quais foram apresentadas;
- iii) Inclusão do grupo “Caixa e equivalentes de caixa”;
- iv) Inclusão do grupo “ativo não circulante”, que contempla os saldos do ativo realizável ao longo prazo, investimentos, imobilizado;
- v) Inclusão do grupo “passivo não circulante”, que contempla os saldos do passivo exigível ao longo prazo.

b. Apuração do resultado

O resultado é apurado com base no 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.

c. Aplicações interfinanceiras de liquidez

Representam os recursos aplicados no mercado interbancário. Estão registradas pelo custo de aquisição, acrescido das rendas auferidas e ajustado por provisão para desvalorização, quando aplicável.

d. Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos

De acordo com a Circular nº 3.068 de 8 de novembro de 2001 e regulamentação complementar, os títulos e valores mobiliários estão assim classificados e avaliados,

Banco Capital S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras referentes ao semestre findo em 30 de junho de 2021

(Valores expressos em milhares de Reais)

atendendo aos critérios de contabilização:

Títulos para negociação - aqueles adquiridos com o propósito de serem ativos e frequentemente negociados, os quais são avaliados ao valor de mercado, em contrapartida ao resultado do semestre.

Títulos mantidos até o vencimento - Incluem os títulos e valores mobiliários para os quais a Administração possui a intenção e a capacidade financeira de manter até o vencimento, sendo avaliados ao custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos intrínsecos em contrapartida ao resultado do semestre.

Títulos disponíveis para venda - São contabilizados pelo custo de aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos, os quais são reconhecidos no resultado do período, e ajustados pelo valor de mercado. Os ganhos e perdas não realizados, líquidos dos efeitos tributários, decorrentes das variações no valor de mercado são reconhecidos em conta destacada do patrimônio líquido sob o título de "Ajuste ao valor de mercado - Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos". O Banco não possui em 30 de junho de 2021 e 2020 títulos mantidos nessa categoria.

e. Operações de crédito

São demonstradas pelo valor do principal, acrescidas das rendas de acordo com o regime de competência. As operações com rendimentos pré-fixados são contabilizadas pelo valor contratado e retificadas pelas rendas a apropriar. Para as operações de crédito é realizado o *accrual* até o 60º dia de atraso. Após o 60º dia, o reconhecimento no resultado ocorre quando do efetivo recebimento das prestações.

f. Provisão para créditos de liquidação duvidosa

As provisões para créditos de liquidação duvidosa são constituídas pelos montantes considerados suficientes para cobertura de eventuais perdas, observando: (i) os parâmetros estabelecidos pelo Banco Central do Brasil, Resolução nº 2.682/99 do CMN, que requerem a sua classificação de riscos em oito níveis, sendo "A" (risco mínimo) e "H" (risco máximo); e (ii) a avaliação da Administração quanto ao nível de risco. Essa avaliação, realizada periodicamente, considera a conjuntura econômica, a experiência passada e os riscos específicos e globais em relação às operações, aos devedores e garantidores. Adicionalmente, também são considerados os períodos de atraso definidos na Resolução 2.682/99 do CMN, para atribuição dos níveis de classificação dos clientes da seguinte forma:

Período de atraso (1)	Classificação do cliente
De 0 a 14 dias	A
De 15 a 30 dias	B
De 31 a 60 dias	C
De 61 a 90 dias	D
De 91 a 120 dias	E
De 121 a 150 dias	F
De 151 a 180 dias	G
Superior a 180 dias	H

(1) Para as operações com prazo a decorrer superior a 36 meses é realizada a contagem em

Banco Capital S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras referentes ao semestre findo em 30 de junho de 2021

(Valores expressos em milhares de Reais)

dobro dos períodos de atraso, conforme facultado pela Resolução nº 2.682/99 do CMN.

As operações em atraso, classificadas como nível “H” permanecem nessa classificação por seis meses, quando, então, são baixadas contra provisão existente e controladas em conta de compensação por no mínimo cinco anos.

As operações renegociadas são mantidas, no mínimo, no mesmo nível em que estavam classificadas. As renegociações que já haviam sido baixadas contra provisão, e que estavam controladas em contas de compensação, são classificadas como nível “H”, e os eventuais ganhos provenientes da renegociação somente são reconhecidos quando efetivamente recebidos.

Quando houver amortização significativa da operação, ou quando novos fatos relevantes justificarem a mudança do nível de risco poderá ocorrer reclassificação da operação para categoria de menor risco.

g. Demais ativos circulantes

Os demais ativos classificados no circulante são demonstrados ao custo e acrescido dos rendimentos auferidos em base pró-rata dia e, quando aplicável, ajustados ao valor de mercado ou de realização.

h. Permanente

Os outros investimentos basicamente estão representados por certificados de investimentos fiscais, os quais encontram-se registrados ao valor de custo e, quando aplicável, deduzidos de provisão para perdas.

O imobilizado está registrado pelo custo de aquisição e, quando aplicável, deduzidos de provisão para perdas, sendo depreciado pelo método linear, com base nas taxas anuais que contemplam a vida útil econômica dos bens, sendo: imóveis de uso – 4%, sistemas de comunicação e móveis e equipamentos em uso - 10% e sistemas de processamento de dados - 20%.

i. Redução do valor recuperável – ativos não financeiros

Os ativos que estão sujeitos à depreciação ou amortização são revisados para a verificação de *impairment* sempre que eventos ou mudanças nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável, conforme Resolução 3.566/08 do CMN que determinou a observância do CPC 01, emitido pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis. A Administração do Banco não registrou qualquer redução ao valor recuperável de ativos por não ter identificado indicadores de desvalorização.

j. Passivos circulante

São demonstrados pelos valores conhecidos e calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos incorridos.

Banco Capital S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras referentes ao semestre findo em 30 de junho de 2021

(Valores expressos em milhares de Reais)

k. Imposto de renda e contribuição social

A provisão para imposto de renda é constituída à alíquota de 15% sobre o lucro real, acrescida de adicional de 10% sobre o excedente a R\$ 240 mil no ano. Conforme a legislação tributária, foi realizada a opção pelo recolhimento mensal do imposto de renda e da contribuição social sobre o lucro líquido com base na estimativa, suspensão e redução, a título de antecipação do efetivo pagamento, devido no ajuste anual.

A alíquota da contribuição social aplicável sobre o lucro real é de 20%, conforme estabelecido na Emenda Constitucional 103/2019, artigo 32 e inciso I do artigo 36.

l. Contribuições a recolher

A contribuição ao Programa de Integração Social - PIS é calculada à alíquota de 0,65%, aplicada sobre o total das receitas brutas, ajustadas pelas deduções e exclusões autorizadas pela legislação em vigor. A Contribuição para Financiamento da Seguridade Social - COFINS é calculada à alíquota de 4%, aplicável sobre a mesma base de cálculo.

m. Ajuste ao valor de mercado

O ajuste ao valor de mercado dos títulos e valores mobiliários é apurado com base em cotações de preços e agentes do mercado e em modelos de avaliação de preços usualmente adotados pelas instituições financeiras e suas associações representativas. Assim, quando da liquidação financeira desses itens, os resultados poderão ser diferentes das estimativas.

n. Contingências

Os passivos contingentes são reconhecidos nas informações financeiras conforme a Resolução 3.823/09, do BACEN, que determinou a observância do Pronunciamento Técnico CPC 25, emitido pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), no reconhecimento, mensuração e divulgação de provisões, passivos contingentes e ativos contingentes.

Os passivos contingentes decorrentes de litígios ou notificações das entidades fiscalizadoras são avaliados pela Administração com o apoio dos consultores jurídicos do Banco e aqueles considerados como provável o risco de perda de ação judicial ou administrativa gerando uma provável saída de recursos para a liquidação das obrigações, e quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança, devem ser provisionados nas demonstrações financeiras e os de perda possível, desde que relevantes, são divulgados nas notas explicativas.

o. Dividendos

Aos acionistas estão assegurados dividendos mínimos não inferiores a 25% do lucro líquido de cada exercício, ajustado nos termos da legislação em vigor e deduzido das destinações determinadas pela Assembleia Geral. A proposta de distribuição da Administração do Banco considera que a parcela equivalente ao dividendo mínimo é registrada como passivo, por ser obrigação legal prevista no Estatuto Social.

Banco Capital S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras referentes ao semestre findo em 30 de junho de 2021

(Valores expressos em milhares de Reais)

4 Aplicações interfinanceiras de liquidez

Aplicações no mercado aberto	30/06/2021	31/12/2020
Letras Financeiras do Tesouro (LFT)	24.610	28.962
	24.610	28.962

O Banco Capital S.A. tem participação em operações de compra de títulos com o compromisso de revenda, lastreadas com títulos próprios do vendedor.

5 Títulos e valores mobiliários

a) Mantidos até o vencimento:

Representam aplicações efetuadas pela Instituição em Letras do Tesouro Nacional (LTN) referentes a títulos de renda fixa, assim demonstrada:

	30/06/2021		31/12/2020
	Custo Atualizado	Valor de Mercado	Valor de Mercado
Letras do Tesouro Nacional	1.009	1.009	2.002
	1.009	1.009	2.002

O valor justo dos títulos públicos federais é obtido a partir dos preços de mercado secundário divulgados pela ANBIMA - Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiro e de Capitais.

O Banco não realizou nos semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020, operações com instrumentos financeiros derivativos que exponham a Instituição a riscos oriundos de variação cambial, juros ou quaisquer outras fontes de exposição.

b) Rendas de operações com títulos e valores mobiliários

	30/06/2021	30/06/2020
Rendas de aplicações em operações compromissadas	261	308
Rendas de títulos de renda fixa	19	18
	280	326

Banco Capital S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras referentes ao semestre findo em 30 de junho de 2021

(Valores expressos em milhares de Reais)

6 Relações interfinanceiras

	<u>30/06/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Pagamento e recebimentos a liquidar	21	-
Reservas compulsórias em espécie no BACEN	50	450
BACEN – Outros depósitos	326	254
	<u>397</u>	<u>704</u>

7 Operações de crédito

a) Composição por tipo de operação

	<u>30/06/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Adiantamentos a depositantes	10	21
Empréstimos	2.819	3.242
Títulos descontados	1.218	854
	<u>4.047</u>	<u>4.117</u>

Ativo circulante	4.029	4.060
Ativo realizável a longo prazo	18	57

b) Composição por atividade econômica

	<u>30/06/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Indústria	2.555	1.893
Comércio	30	18
Outros Serviços	1.314	2.053
Pessoas Físicas	148	153
	<u>4.047</u>	<u>4.117</u>

c) Composição por faixa de vencimento

	<u>30/06/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
A vencer até 90 dias	2.046	2.275
A vencer entre 91 e 365 dias	327	986
A vencer acima de 365 dias	18	57
Vencidas há mais de 15 dias	1.656	799
	<u>4.047</u>	<u>4.117</u>

Banco Capital S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras referentes ao semestre findo em 30 de junho de 2021

(Valores expressos em milhares de Reais)

d) Constituição da provisão para créditos de liquidação duvidosa por níveis de risco

Nível de risco	% de Provisionamento	Saldo	Provisão
A	0,5	2.466	12
B	1	1	-
C	3	557	17
D	10	15	1
E	30	12	4
F	50	-	-
G	70	-	-
H	100	996	996
		4.047	1.030

e) Rendas de operações de crédito

	30/06/2021	30/06/2020
Adiantamento a depositantes	3	2
Empréstimos	367	669
Títulos descontados	407	399
	777	1.070

f) Movimentação da provisão para créditos de liquidação duvidosa:

	30/06/2021	31/12/2020
Saldo no início do semestre	601	155
Constituição no semestre	1.949	1.404
Reversão de provisão	(1.520)	(836)
(-) Créditos baixados no semestre (i)	-	(122)
Saldo no fim do semestre	1.030	601

(i) Crédito baixado como perda após atingir o prazo de 180 dias como *rating* "H".

8 Imobilizado

	30/06/2021			31/12/2020		
	Valor de Aquisição	Depreciação acumulada	Valor Líquido	Valor de Aquisição	Depreciação acumulada	Valor Líquido
Imóveis de Uso	410	(315)	95	410	(311)	99
Móveis e Equipamentos	277	(163)	114	277	(162)	115
Processamento de Dados	385	(337)	48	385	(324)	61
Sistema de Comunicação	17	(17)	-	17	(17)	-
	1.089	(832)	257	1.089	(814)	275

Banco Capital S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras referentes ao semestre findo em 30 de junho de 2021

(Valores expressos em milhares de Reais)

9 Depósitos

	<u>30/06/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Depósito à vista de ligadas	11.061	16.297
Depósitos de pessoas físicas não ligadas	19	41
Depósitos de pessoas jurídicas não ligadas	428	408
	<u>11.508</u>	<u>16.746</u>

10 Outras obrigações

a. Fiscais e previdenciárias

	<u>30/06/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Cobrança e arrec. de Tributos e Assem.	6	3
Impostos e contribuições sobre serviço de terceiros	8	6
Impostos e contribuições sobre salários	46	67
	<u>60</u>	<u>76</u>

b. Diversas

	<u>30/06/2020</u>	<u>31/12/2020</u>
Despesas de pessoal	406	404
Outras despesas administrativas	159	152
Credores diversos – país	2	2
	<u>567</u>	<u>558</u>

11 Patrimônio líquido

a. Capital social

O capital social, em 30 de junho de 2021, está representado por 31.006.282 (R\$30.006.282 em dezembro/2020) ações ordinárias, sem valor nominal, pertencentes a pessoas físicas e jurídicas domiciliadas no País no montante de R\$ 31.006 (R\$30.006 dezembro/2020).

Acionistas	Participação	Qtd. de ações
Cunha Guedes & Cia Ltda.	96,85%	30.030.152
Apensa Asses. e Part. Emp. Nac. Ltda.	3,03%	938.896
Guebor Comercial Distrib. Ltda.	0,07%	20.937
Revisa Rev. de Veíc. e Implem. de Salvador Ltda.	0,03%	9.383
Outros	0,02%	6.914

b. Aumento de Capital

No dia 29 de março de 2021 foi realizada Assembleia Geral, onde os acionistas do Banco aprovaram um aumento de Capital Social no montante de R\$ 1.000.000 (um milhão de reais), passando de R\$ 30.506.282 para R\$ 31.006.282. O aumento foi aprovado pelo Banco Central no dia 22 de junho de 2021.

Banco Capital S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras referentes ao semestre findo em 30 de junho de 2021

(Valores expressos em milhares de Reais)

c. Reserva Legal

Conforme disposto na Lei nº 6.404 e no estatuto, quando aplicável, é constituída reserva legal de 5% sobre o lucro líquido.

d. Reserva estatutária

Essa reserva é constituída com o saldo remanescente do lucro líquido ajustado, com a finalidade de futura incorporação ao capital social e/ou distribuição aos acionistas, o saldo desta reserva, em conjunto com as demais reservas de lucros, não poderá ultrapassar o capital social, sob pena de capitalização ou distribuição do excesso.

12 Contingências

a. Contingências ativas

O Banco Capital S.A., em 30 de junho de 2021, figura como exequente em processos judiciais de natureza cível, na sua maioria decorrente de recuperação de crédito, classificados por probabilidade de ganho provável R\$ 1.708 por meio de avaliação na qual se utilizam parâmetros como as decisões judiciais e o histórico de ganhos em ações semelhantes. Os ativos contingentes não são reconhecidos contabilmente até a decisão judicial ser concretizada e são relatados somente a título de informação.

b. Contingências passivas

A Instituição possui processos cíveis e tributários, para os quais seus assessores jurídicos estabeleceram o prognóstico de perda como possível, conforme apresentado a seguir:

<u>Probabilidade de perda</u>	<u>Cível</u>	<u>Trabalhista</u>	<u>Total</u>
Possível	4.071	-	4.071

O banco possui três processos de natureza cível classificados com o prognóstico de perda possível, sendo o mais relevante o processo de nº 0063673-23.1998.8.05.0001 no montante de R\$ 3.855.270. O banco entende que o valor provisionado é suficiente e que não espera incorrer em perdas superiores ao valor reconhecido em 30 de junho de 2021.

13 Instrumentos financeiros

O Banco Capital S.A. participa de operações envolvendo instrumentos financeiros, registrados em contas patrimoniais ou de compensação, que se destinam a atender às necessidades próprias e de seus clientes. O controle dos riscos envolvidos é realizado por meio de técnicas de acompanhamento, aplicáveis às necessidades da Instituição.

Banco Capital S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras referentes ao semestre findo em 30 de junho de 2021

(Valores expressos em milhares de Reais)

Os valores conhecidos ou estimados de mercado dos instrumentos financeiros, em 30 de junho de 2021 e de 2020, não são divergentes dos valores reconhecidos nas demonstrações financeiras.

14 Limites operacionais - Acordo da Basileia

Consoante aos preceitos do Novo Acordo de Capital (Basileia III), o BACEN publicou as Resoluções nº 4.192/13 e nº 4.193/13 que tratam das estruturas para gerenciamento de riscos operacionais e de mercado, respectivamente, que tratam do cálculo do Patrimônio de Referência (PR) e do Patrimônio de Referência Mínimo Requerido (PRMR) em relação aos Ativos Ponderados pelo Risco (RWA), respectivamente.

A partir de 01.10.2013 passou a vigorar o conjunto normativo que implementou no Brasil as recomendações do Comitê de Supervisão Bancária de Basileia relativas à estrutura de capital de instituições financeiras, conhecidas por Basileia III.

O valor do Patrimônio de Referência deve ser superior ao valor do Patrimônio de Referência Exigido (PRE), que deve ser calculado considerando, no mínimo, a soma das seguintes parcelas de exposição: parcela referente às exposições ponderadas pelo fator de ponderação de risco de crédito a elas atribuído (PEPR), parcela referente ao risco operacional (POPR) e parcela referente ao risco das operações sujeitas à variação de taxas de juros e classificadas na carteira de negociação (PJUR). Em 30 de junho de 2021, o Banco estava enquadrado neste limite operacional. O Patrimônio de Referência Exigido foi calculado, conforme demonstrado a seguir:

Parcela referente ao risco de crédito – PEPR	29.788
Parcela referente ao risco operacional – POPR	5.897
Parcela referente ao risco de taxas de juros – PJUR	285
Patrimônio de Referência Exigido – PRE	2.878
Patrimônio de Referência	17.223
Margem	14.345
Índice de Basileia	48%

15 Gerenciamento de risco

Os instrumentos de gerenciamento de risco da Instituição incluem estrutura de controles internos revisada periodicamente com vistas à manutenção de um adequado acompanhamento de riscos operacionais, de crédito, de liquidez e de mercado.

Banco Capital S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras referentes ao semestre findo em 30 de junho de 2021

(Valores expressos em milhares de Reais)

a) Risco operacional

O Banco, em cumprimento da Resolução 3.380/06, tornou público resumo de seu projeto de estruturação de gerenciamento do Risco Operacional. O projeto engloba suas políticas institucionais, de processos e procedimentos, de sistemas e planos de contingência para ocorrência de eventos externos. Os riscos são geridos por área especificamente criada para este fim, responsável pela avaliação, monitoramento e controle de riscos oriundos de sistemas, pessoas e processos internos ou ainda de eventos externos. A gestão de risco operacional é efetuada através da análise dos principais processos, identificando possíveis riscos e sugerindo respectivos controles mitigadores, utilizando um sistema de controles internos e mensuração de riscos, que também permite avaliações periódicas dos controles pelos próprios gestores de cada processo, bem como registra eventuais perdas operacionais incorridas.

b) Risco de crédito

É gerenciado por meio do acompanhamento de cadastro de clientes, revisão e desenvolvimento de modelos de avaliação de risco e concessão de limites adaptados à classificação de risco de clientes e de suas operações, em conformidade com os parâmetros estabelecidos na Resolução nº 2.682/99, do CMN.

c) Risco de liquidez

O risco de liquidez é administrado mediante a adoção de controles que asseguram a alocação de recursos em ativos de elevado grau de qualidade e liquidez, baseados em capital próprio a taxas compatíveis com aquelas praticadas no mercado. Este controle contempla também a análise de eventuais descasamentos no tempo entre ativos e passivos, utilizando a metodologia do fluxo de caixa.

d) Risco de mercado

A administração de risco de mercado nas operações é efetuada por meio de políticas de controle e limites definidos pela Administração, considerando-se condições adversas, o Banco utiliza testes de “stress” cujo objetivo é de medir o comportamento da carteira em situação de crise. É calculado com base no modelo definido pelo Bacen por meio da Resolução nº 3.464/07, tendo como referencial o PR da Instituição.

16 Transações com partes relacionadas

As operações realizadas entre partes relacionadas são divulgadas em atendimento à Resolução BACEN nº 3.750/09 e do Pronunciamento Técnico CPC 05. Os saldos mantidos com partes relacionadas referem-se a depósitos a vista, mantidos junto a Instituição, assim demonstrados:

Banco Capital S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras referentes ao semestre findo em 30 de junho de 2021

(Valores expressos em milhares de Reais)

	30/06/2021	31/12/2020
Empresas ligadas		
Revisa Rev. de Veículos e Impl. Salvador Ltda.	8.083	8.263
Guebor Comercial Distribuidora Ltda.	2.556	7.418
Yang Motors Ltda.	118	221
Cond. Edf. Larbras	93	92
Conjunto Part. e Empreendimentos Ltda	81	81
Cunha Guedes & Cia Ltda.	62	47
Outros	19	52
	11.012	16.174
Controladores e pessoal chave da administração	49	123
	11.061	16.297

17 Outras informações

a. Garantias

Não tivemos garantias prestadas pela Instituição por meio de avais e fianças em 30 de junho de 2021 e dezembro/2020.

b. Outras receitas e despesas operacionais

A conta de “outras receitas operacionais” refere-se, basicamente, a recuperação de créditos baixados contra prejuízos, e as “outras despesas operacionais” se refere, basicamente, aos tributos (PIS, COFINS e ISS) incidentes sobre as receitas inerentes a atividade.

c. Remuneração do pessoal chave da administração

O pessoal-chave da Administração inclui os diretores sem vínculo empregatício. As remunerações pagas por serviços atingiram o montante de R\$ 152 em 30 de junho de 2021.

d. Outras despesas administrativas

As outras despesas administrativas estão substancialmente representadas por:

	30/06/2021	30/06/2020
Despesas de honorários da diretoria	(152)	(90)
Despesas de manutenção e conservação	(6)	(5)
Despesas de processamento de dados	(580)	(493)
Despesas de publicações	(33)	(84)
Despesas de serviços do sistema financeiro	(129)	(122)
Despesas de serviço de terceiros	(185)	(176)
Despesas de serviços técnicos especializados	(118)	(122)
Outras despesas	(144)	(164)
	(1.347)	(1.256)

BANCO CAPITAL S.A.

Relatório do auditor independente

**Demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2021**

BANCO CAPITAL S.A.

**Demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2021**

Conteúdo

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis

Balancos patrimoniais

Demonstrações do resultado

Demonstrações do resultado abrangente

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Demonstrações dos fluxos de caixa

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos
Acionistas e Administradores do
Banco Capital S.A.
Salvador - BA

Opinião sobre as demonstrações contábeis

Examinamos as demonstrações contábeis do **Banco Capital S.A.** ("Banco") que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2021 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do **Banco Capital S.A.** em 30 de junho de 2021, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

Base para opinião sobre as demonstrações contábeis

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 contábeis". Somos independentes em relação ao **Banco**, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC), e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Ênfase

Conforme mencionado na Nota Explicativa nº 1 às demonstrações contábeis, encontra-se em andamento o processo de transferência do controle acionário do Banco. Nossa opinião não está modificada em virtude desse assunto.

Responsabilidade da Administração e da governança pelas demonstrações contábeis

A Administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN) e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis, a Administração é responsável pela avaliação da capacidade do **Banco** continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, 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 contábeis.

Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, 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 contábeis.

Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, 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 contábeis 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 contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis 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.

Salvador, 26 de agosto de 2021.



BDO RCS Auditores Independentes SS
CRC 2 SP 013846/O-1 - S - BA

Jairo da Rocha Soares
Contador CRC 1 SP 120458/O-6 - S - BA