

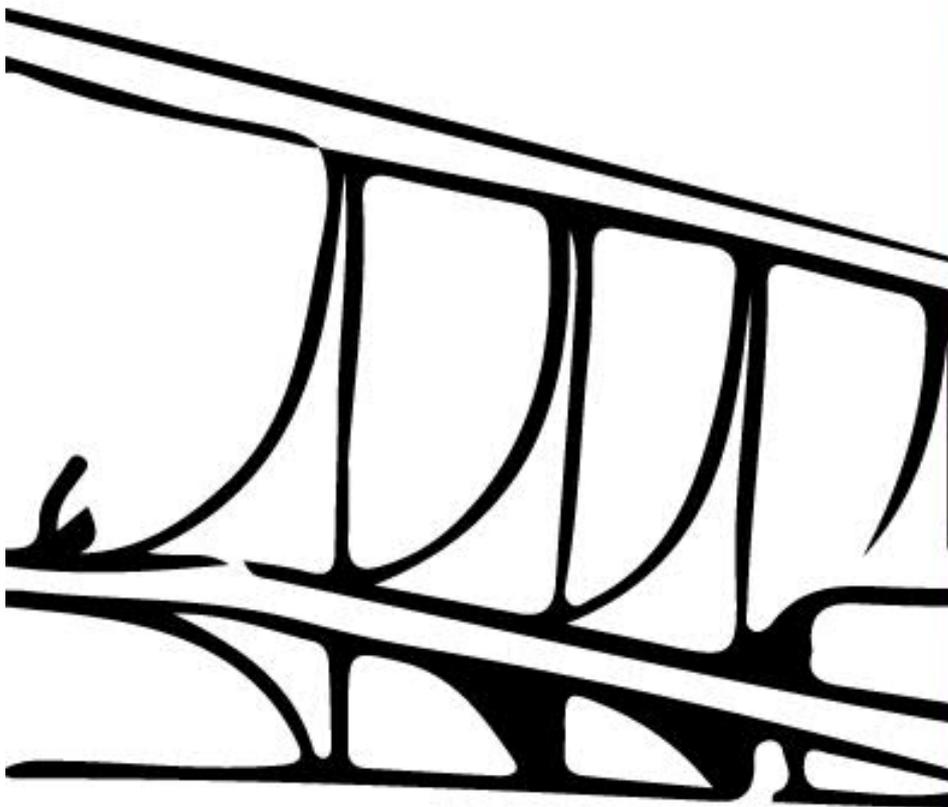
**Demonstrações Contábeis individuais e  
consolidadas**

**Cartão BRB S.A.**

31 de dezembro de 2019  
com Relatório do Auditor Independente

# Relatório da Administração 2019





 **BRB**  
CARD

**SENHORES ACIONISTAS,**

**Apresentamos o Relatório da Administração da BRBCARD, relativo ao exercício 2019, que segue as disposições legais estabelecidas pela Lei das Sociedades por Ações, pelo Conselho Monetário Nacional – CMN, pelo Banco Central do Brasil – Bacen e pela Comissão de Valores Mobiliários – CVM.**

## Senhores acionistas,

Submetemos à apreciação de V.Sas. o Relatório da Administração e as Demonstrações Financeiras da Companhia, relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2019, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, conforme as disposições legais em vigor.

### 1. A BRBCARD S/A.

A BRBCARD S.A ("BRBCARD" ou "Companhia") é uma sociedade anônima fechada de direito privado, integrante do conglomerado BRB, cujo controlador é o Banco de Brasília S.A. Constituída em 23 de julho de 1997, tem como objetivo emitir e administrar o portfólio de produtos e serviços dos cartões associados aos cartões de pagamentos, pré ou pós-pagos, próprios ou de terceiros, mantendo um papel de intermediador entre os portadores de cartões, os estabelecimentos afiliados, as bandeiras e a instituição financeira BRB.

Uma companhia genuinamente brasileira, que valoriza sua regionalidade e está sempre atenta às necessidades de seus clientes e do mercado de meios de pagamentos, atuando com um portfólio diversificado de produtos, que inclui cartões de crédito, de débito, múltiplos e pré-pagos.

Apoiada em sua consistente atuação no mercado de meios de pagamento como "participante emissor" dos sistemas Visa e MasterCard e na plataforma de distribuição do BRB, a BRBCARD também está presente no segmento de "Adquirência", por intermédio da *joint venture* formalizada com Global Payments South América Serviços de Pagamentos S.A.

Com foco principal de atuação na Região Centro-Oeste, notadamente no Distrito Federal, a BRBCARD conta com a plataforma de distribuição do seu controlador BRB – Banco de Brasília para atender a esse mercado de consumo que, além das agências e correspondentes, possui importantes canais de atendimento, tais como: as Redes Cirrus e Plus, o Banco 24 Horas e a rede compartilhada com o Banco do Brasil S/A.

Abaixo, apresentamos a estrutura e composição acionária da BRBCARD



## 2. MERCADO DE MEIOS ELETRÔNICOS DE PAGAMENTO EM 2019

De acordo com pesquisa da AB ECS<sup>1</sup>, independentemente do canal de acesso, 83% dos consumidores usam cartão de crédito para pagar as compras online. Além disso, 69% dos usuários de cartão preferem o celular como canal para realizar compras pela internet. Ademais, 33% utilizam notebook, 30% fazem suas movimentações em desktop, e 3% utilizam tablet. Dessa maneira, a transformação digital de meios de pagamentos tem gerado inovação, qualidade e segurança aos seus usuários.

Dentre os aspectos que envolvem a transformação digital, a Inteligência Artificial continua sendo uma tendência que pode transformar positivamente a experiência do cliente. Como consequência dessa utilização, a empresa pode oferecer produtos e serviços de acordo com o perfil de necessidade e de interesse do seu cliente. Ela traz otimização para a criação de novos produtos junto à possibilidade de atingir uma vantagem competitiva e adequação aos seus objetivos e aos seus clientes.

A utilização de QR Code para a realização de pagamentos também está em voga. Bastante presente na China, onde as grandes bandeiras não possuem ampla aceitação, boa parte dos pagamentos eletrônicos são realizados via QR Code.

Além do olhar voltado sempre para o cliente, a BRBCARD precisa se manter em constante atualização acerca de novas tecnologias, como as carteiras virtuais (*Samsung Pay*, *Google Pay*, *Apple Pay*), aplicativos para celular com funções relevantes. É importante destacar que o Facebook anunciou que terá uma carteira digital própria para pagamentos no Whatsapp e Instagram, o Facebook Pay<sup>2</sup>. Inicialmente a carteira digital da rede social se iniciará nos EUA mas planos de expansão são esperados.

Vale destacar que com o advento de novas tecnologias para pagamentos online, é importante que investimentos em segurança sejam considerados, como por exemplo, a utilização de cartões dCVV (*Dynamic Card Verification Value*) que reduzem substancialmente o risco de transações fraudulentas em compras pela internet.

Em relação às expectativas para o cenário econômico, a Companhia monitora as informações da mídia especializada no mercado de cartões, além de participar de fóruns de discussões em diversas entidades relacionadas aos meios de pagamentos no Brasil. Segundo a Associação Brasileira de Cartões de Crédito e Serviços - Abecs, o crescimento do mercado de cartões (emissor) deve encerrar 2020 com crescimento robusto, impulsionado por vários fatores, como a digitalização do microempreendedor individual, a bancarização da população, a própria projeção do PIB para o ano, além de novas oportunidades, como a digitalização dos impostos, o pagamento instantâneo e outros temas relacionados à inovação". Pelas estimativas da CardMonitor, o mercado de cartões de crédito deve crescer entre 18% e 21%, considerando os mesmos motores apontados pela Abecs e o desempenho do setor em 2019. De janeiro a setembro deste ano, os pagamentos digitais ultrapassaram R\$ 1,31 trilhão em transações, conforme balanço apresentado pela associação. Para 2020, o mercado prevê um crescimento de R\$ 2,3 trilhões.

<sup>1</sup> AB ECS – Balanço de meios eletrônicos de pagamento – 1º semestre de 2019

<sup>2</sup> <https://www.valor.com.br/financas/5600241/empresas-de-cartao-apostam-em-novos-canais-de-distribuicao>

## 3. A BRBCARD EM 2019

### 3.1 Fatos Relevantes

O cenário econômico apresentado em 2019 trouxe algumas mudanças em relação ao observado no ano anterior. O segundo semestre do ano foi marcado pelo avanço de reformas estruturais bem como a intensificação do debate fiscal e de uma tímida taxa de crescimento da atividade econômica.

No final de outubro, a principal reforma estrutural abordada foi a reforma da previdência. Tal reforma trará boas reduções de despesas projetadas com base em estudos demográficos, contudo os ganhos da reforma devem ser sentidos gradualmente, de forma que os desafios fiscais de curto prazo continuam desafiadores. Dentre esses desafios destaca-se o contingenciamento de despesas em 2019 e a pequena disponibilidade de despesas discricionários no Projeto de Lei Orçamentária Anual 2020 (PLOA 2020).

A inflação, por sua vez, permaneceu controlada, atingindo o índice de 4,31% no fim do exercício. Já a taxa básica de juros (Selic) saiu de 6,5% no mês de janeiro para 4,5% ao ano em dezembro.

O dólar, por sua vez, encerrou o ano próximo a R\$ 4,03. Já o Ibovespa, principal índice da bolsa brasileira, terminou 2019 em sua máxima histórica, 114,5 mil pontos. Cabe destacar que a reforma da previdência teve impacto relevante na máxima.

No ano de 2019 foi possível acompanhar a transformação nos processos na BRBCARD, os quais se tornaram mais ágeis, eficientes, flexíveis, com boa orientação e capacidade de adaptação e lançamento de novos e antigos produtos atrelados as necessidades dos clientes.

Com todas as mudanças, a empresa voltou a se posicionar para um desenvolvimento regional significativo, e com isso gerou resultados expressivos se comparados a anos anteriores, decorrentes da maior sinergia de todo o conglomerado, que tornou os projetos e ações lineares, em um único direcionamento estratégico.

Em 2019, a BRBCARD foi um dos principais destaques entre os atores do mercado de cartões brasileiro. Não apenas se consolidou, mas apresentou um crescimento exponencial no número de vendas e ativações dos seus produtos, demonstrando solidez e sustentabilidade dos seus negócios.

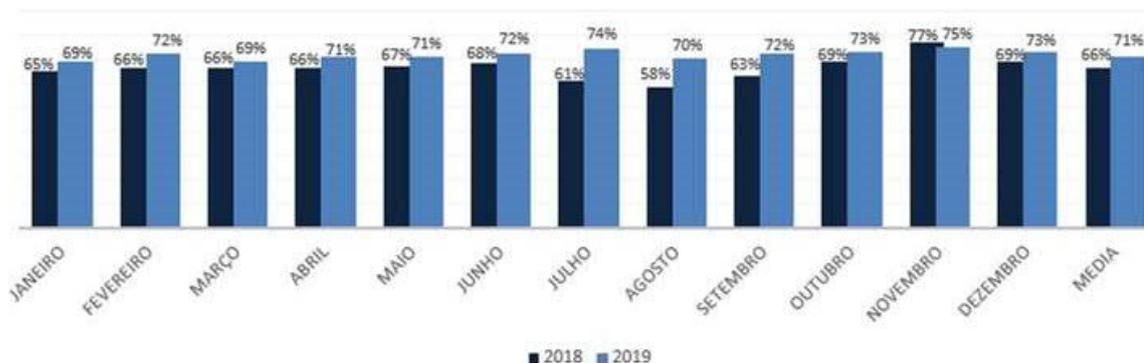
Considerando a evolução das vendas de cartões da BRBCARD em 2019 crescemos 102% comparado ao ano de 2018 e com relação a ativação 70% comparado ao mesmo ano.

Vendas	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	Total
2017	3.888	3.540	2.888	2.904	3.633	2.292	2.249	3.183	3.740	3.531	4.068	1.481	37.397
2018	3.548	2.962	2.625	2.792	3.932	2.619	2.607	3.458	6.318	7.595	7.295	3.853	49.604
2019	4.677	4.765	4.115	4.911	7.747	5.873	6.110	15.809	11.542	12.726	8.549	13.436	100.260

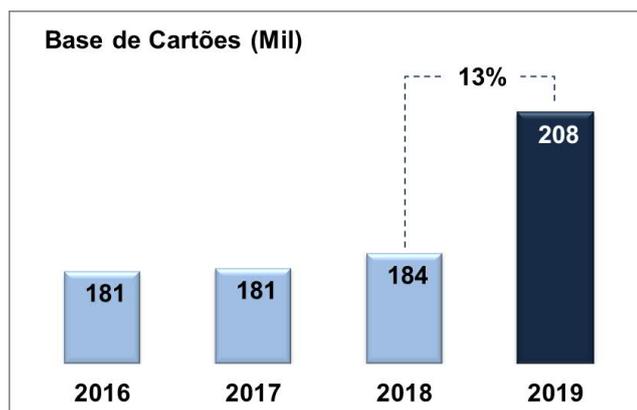
Ativação	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	Total
2017	1.997	2.058	2.105	1.836	1.856	1.869	1.483	1.476	2.043	2.320	1.939	2.126	23.108
2018	1.720	1.767	2.052	2.028	2.040	2.667	1.966	1.694	2.638	3.786	4.049	4.122	30.529
2019	2.837	2.774	2.636	3.304	3.252	4.215	4.086	5.250	6.661	4.852	5.351	6.950	52.168

A retenção dos cartões dos clientes que solicitaram o cancelamento, por meio da central de atendimento, foi em média 71% no ano de 2019, superior 7,58% quando comparado a 2018.

## RETENÇÃO DE CARTÕES

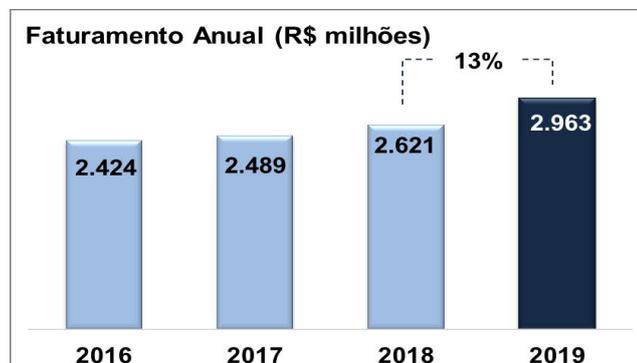


As ações de venda, ativação e retenção resultaram no crescimento de 13% na Base de cartões, atingindo 208 mil cartões em 2019.



O índice de inadimplência da BRBCARD manteve-se 54% abaixo do mercado visto que a média apurada pelo Sistema Financeiro Nacional foi de 5,96% e a BRBCARD teve média de 2,74% em 2019.

**Crescimento do Faturamento:** A BRBCARD apresentou um faturamento de R\$ 2,963 bilhões, 13% superior ao realizado em 2018. Cabe destacar que em virtude das ações implementadas, o faturamento do 2º semestre ficou em média 17% acima do mesmo período de 2018, decorrentes do aumento no consumo dos clientes.



Ainda no que se refere ao faturamento, destacam-se a receita de intercâmbio, que alcançou R\$ 45,3 milhões, resultado 14% acima do ano de 2018. A elevação da receita de intercâmbio é diretamente proporcional ao aumento do faturamento, ou seja, consumo dos clientes.

## Novos Produtos e Serviços:

### Destaques:

**Cartão Material Escolar – CME:** O produto consiste na parceria entre BRB e o Governo do Distrito Federal com a finalidade de concessão de recursos para a compra de material escolar didático à beneficiários elegíveis ao programa. Foi lançado em abril de 2019 período no qual foram emitidos mais de 39 mil cartões que contemplaram aproximadamente 65 mil alunos do ensino fundamental e médio, com o total disponibilizado de R\$ 19,9 milhões.

**BRBCARD Mastercard Mulher :** Parceria entre BRB e o Governo do Distrito Federal para apoiar as ações da Rede Sou Mais Mulher, que é um programa da Secretaria de Estado da Mulher do Distrito Federal, onde uma parte da arrecadação da anuidade e do intercâmbio gerado pelo produto é destinada à Secretaria que faz a gestão do programa que visa apoiar bandeiras voltadas ao combate à violência contra as mulheres.

**BRBCARD VISA Infinite:** Trata-se de um cartão múltiplo ou puro crédito destinado ao público da categoria premium que traz benefícios especiais para seus portadores, como pontuação diferenciada, benefícios de bandeira voltados principalmente para o público de alta renda apreciadores de serviços exclusivos. O lançamento do produto ocorreu em setembro 2019 e foram emitidos 625 cartões.

**Samsung Pay Visa e Mastercard:** Lançamento da carteira digital que permite a realização de pagamentos por meio de dispositivos compatíveis, como smartphones e relógios produzidos pela Samsung. A plataforma de pagamento utiliza um sistema de criptografia que permite completar uma transação com segurança e praticidade, por meio da aproximação do dispositivo móvel à um terminal de pagamento compatível com a tecnologia Contactless. Lançamento da carteira digital em junho de 2019.

**APP BRBCARD Crédito :** Foram implantadas novas funcionalidades no Aplicativo Mobile, tais como lançamento de compras no período, adesão a fatura digital, alertas de compras em tempo real, alerta de reversões ou cancelamentos de compras e alerta de compras não autorizadas, autorização de aumento de limite automático, rastreamento do cartão, parcelamento de dívida, antecipação de parcelamento, que permite ao cliente portador do cartão múltiplo e puro crédito acesso aos serviços da BRBCARD, proporcionando ao cliente uma melhor experiência digital.

**APP BRBCARD Pré-pago:** Aplicativo Mobile que permite ao cliente portador do cartão pré-pago maior controle e acompanhamento de compras e saldos, com funcionalidades específicas que facilitam a usabilidade do cartão. Lançamento do aplicativo ocorreu em outubro de 2019.

**Internacionalização dos Produtos Nacionais Visa e Mastercard:** A funcionalidade habilita o cartão para uso em compras internacionais via e-commerce ou presencial, sem custos adicionais para os clientes e sem necessidade de trocas de plásticos, o que ressignifica a abrangência de aceitação e melhora a experiência dos clientes. Implantado em novembro de 2019.

**Tecnologia Contactless nos Produtos BRBCARD Visa e Mastercard Crédito e Múltiplo:** Implantação da tecnologia por aproximação (contactless) nos cartões múltiplos e puro crédito BRBCARD, uma função que permite aos clientes realizarem pagamentos presenciais apenas aproximando o cartão de terminais identificados com esse tipo de tecnologia. Cartões contactless representam um grande passo no processo de expansão de Mobilidade Urbana e Transporte Público ora em remodelagem no âmbito do Distrito Federal.  
BRBCARD Visa: Implantado em setembro de 2019 e BRBCARD Mastercard: Implantado em dezembro de 2019

**Correspondentes Bancários Negociais:** Comercialização dos Cartões de Crédito nos Correspondentes Bancários Negociais.

**Modernização Tecnológica:** Diversas melhorias foram implementadas ao longo de 2019, com o intuito de gerar informações mais fidedignas, como também, maior celeridade na geração de informações, relatórios e possibilidade de atendimento por parte de nossos clientes em outros canais.

## Principais Ações

**BRB Vip Club:** Assumindo o compromisso de ampliar a satisfação do cliente, a percepção de valor e visibilidade da marca e promover perenidade, em 2019 a BRBCARD firmou contrato com *Inframerica* para entrega de uma Sala VIP Exclusiva no Aeroporto de Brasília.

O lounge BRB em localização privilegiada possuirá acesso pela área pública, salas de reunião, business center, salas privativas de TV, *coworking*, terminais de autoatendimento BRB com oferta de câmbio, bar com opções de cervejas e vinho tinto e branco, open food de buffet exclusivo, brinquedoteca, mini cinema, revisteiro, banheiros com opção de duchas privativas e serviço de amenidade, wi-fi gratuito e um raio-x exclusivo à área de embarque.

O raio-x exclusivo garante comodidade e uma experiência diferenciada ao cliente que aguarda o embarque na sala BRB VIP Club, contudo o espaço também permitirá acesso externo, o que significa dizer que o cliente não precisará necessariamente portar um cartão de embarque para utilizar a Sala e usufruirá de todos os benefícios do ambiente, altamente qualificado, por exemplo, para reuniões corporativas.

Além do total de acessos permitidos por variante, o cliente contará com diversas possibilidades para conquistar a entrada na única sala VIP de instituição financeira do País, como por exemplo, com resgate de pontos do programa de relacionamento, pela emissão de vouchers ou mesmo com bonificação mediante gasto no cartão.

**Comunicação Digital** :Foi ampliado em 2019 a atuação nas redes sociais com fotos autorais, recorrência e foco no atendimento, o que garantiu o selo de verificação dos perfis BRBCARD.

**Patrocínios E Eventos De Destaque:** Durante o ano de 2019 foram priorizados vários projetos que permitiram ampla visibilidade da marca, experiência com clientes e utilização do cartão, dentre eles destacam-se o Eixão Agro, STU Skate, Corrida Contra Corrupção, Liquida DF, Casa Cor e Natal Monumental, expondo a marca e vantagens dos produtos e serviços para um público aproximado superior a 100 mil pessoas.

**Programa De Fidelidade:** O Programa Curtaí em 2019 iniciou uma fase de expansão incluindo novos parceiros para o catálogo. Foram firmadas parcerias com Azul, OAB e empresas do Conglomerado como Regius e AFABRB como novas opções de destino de pontos.

**Novas Técnicas:** É importante ressaltar que esse aumento expressivo dos grandes números foi acompanhado pela gestão de mecanismos de controle em consonância à algumas das melhores práticas de mercado. Por exemplo, por meio de técnicas de *data mining* e *analytics*, foram implantados na BRBCARD painéis de monitoração das vendas e ativações diariamente atualizados. Tal ação proporcionou a calibração das metas em consonância à performance da força de vendas das agências.

**Revisão de Processos:** Em 2019 foi criado o serviço de contestação de despesas via aplicativo com intuito de proporcionar uma melhor experiência e comodidade para o cliente.

Também foi implantado do serviço de aumento de limite automático no aplicativo da BRBCARD com análise periódica e aumento imediato.

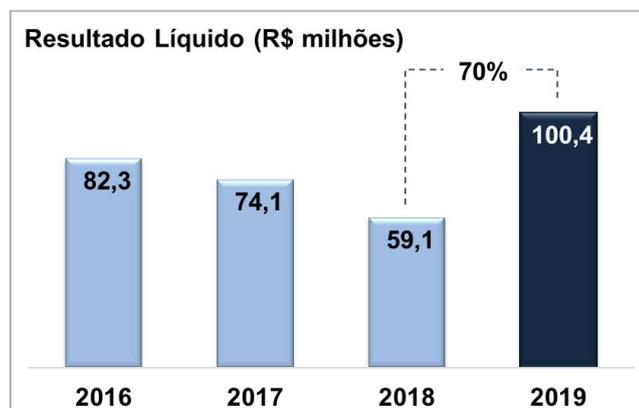
**Capacitação e Desenvolvimento:** Em 2019 a gestão de pessoas se pautou pelo apoio aos colaboradores em atividades de suporte a qualidade de vida, como também, ao processo de treinamento e capacitação das equipes. Durante o ano foram realizadas mais de 7.825 horas de capacitação aos colaboradores, sendo 7.241 horas presenciais e outras 584 horas na modalidade EAD, o que gerou um total por colaborador de 43 horas de treinamento.

Pela segunda vez a BRBCARD recebeu o selo de "Melhor Lugar para se Trabalhar", conforme pesquisa realizada pela *Great Place to Work*.

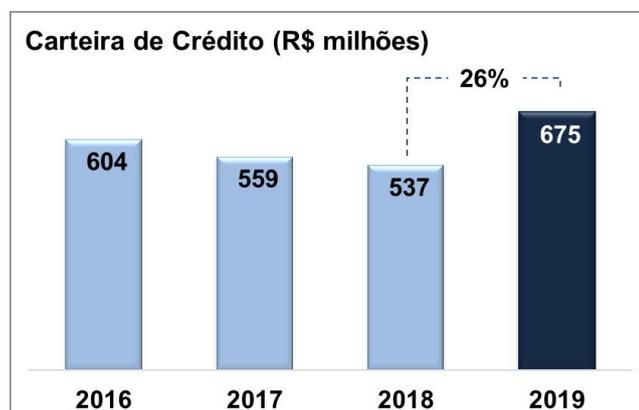
## 3.2 – Desempenho Econômico Financeiro

### Resultado Líquido

O ano de 2019 trouxe desafios expressivos à Companhia, tanto pela recuperação tímida da economia brasileira, após a recessão dos últimos três anos, como também, pela revisão das formas de concessão de crédito, de cobrança de tarifas e de oferta de financiamentos a taxas diferenciadas, que trouxeram efeitos no seu resultado. Assim, a BRBCARD obteve um resultado líquido de R\$ 100,4 milhões, o melhor resultado da sua história, e um Retorno sobre o Patrimônio Líquido – ROE de 18,3%.

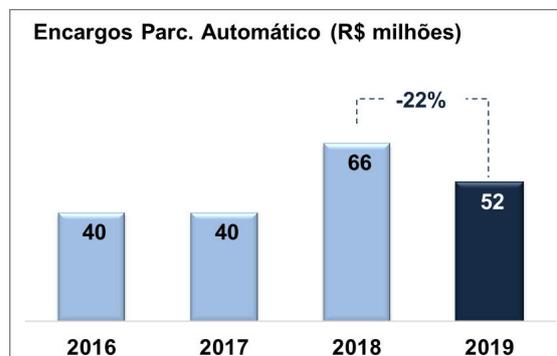
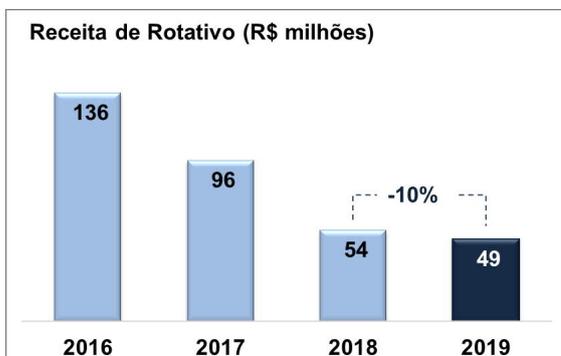


No encerramento do exercício, o saldo da carteira de crédito total da Companhia foi de R\$ 675 milhões, um aumento de 25,6% em relação ao fechamento do exercício anterior. Em relação à provisão para devedores duvidosos, o saldo foi de R\$ 28,7 milhões, que representou um aumento de 18,7% comparado ao ano anterior (R\$ 24,2 milhões em 2018), tendo como justificativa o aumento na concessão de crédito e o aumento da base de cartões, o que acarretou uma perda esperada desse volume quando comparado os dois períodos.

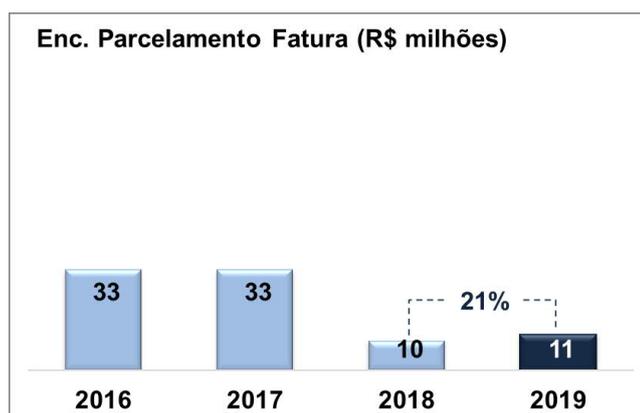


Já a receita com juros ao portador atingiu o valor de R\$ 128,9 milhões, resultado 13% abaixo do obtido no ano de 2018. Essa queda deveu-se principalmente à redução na receita com o rotativo, que foi de R\$ 49 milhões e na linha de encargos sobre parcelamento automático que houve queda de 22%. Esta redução deve-se a queda do volume de financiamento, bem como na redução da taxa do parcelado automático.

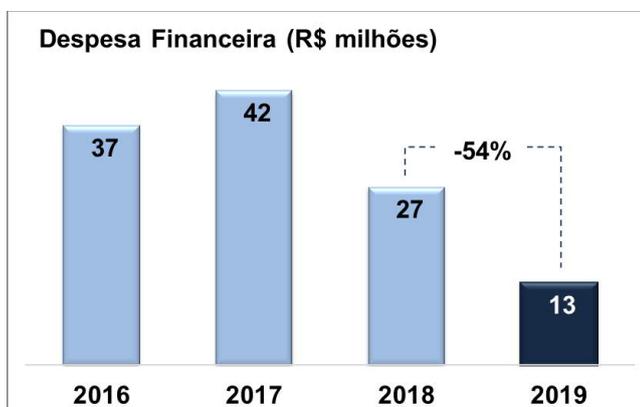
# Relatório da Administração 2019



Ao contrário das linhas de rotativo e parcelamento automático, a receita de encargos sobre parcelamento de fatura teve um desempenho acima do esperado, em função da comunicação maciça no período, além da oferta de taxas de juros inferiores (7% a 7,5%) às praticadas no parcelamento automático.



Em 2019, a despesa financeira reduziu em R\$ 14 milhões em relação a 2018, decorrente da redução das taxas de captação e de ganho de eficiência em rotinas relacionadas ao processamento dos pagamentos de faturas nos canais do BRB.



## **Patrimônio Líquido**

O Patrimônio Líquido alcançou R\$ 535,5 milhões em dezembro de 2019, um crescimento de 7,18% em relação ao exercício de 2018, que foi de R\$ 499,7 milhões. Em termos de rentabilidade, o retorno gerado sobre o Patrimônio Líquido Médio Ajustado foi de 18,3%.

## **Ativos Totais**

Os ativos totais atingiram o montante de R\$ 1,167 bilhão ao final de 2019, apresentando um aumento de 11,91% em relação ao mesmo período de 2018. O crescimento apresentado derivou, principalmente, das contas a receber de clientes, outros créditos e participações em coligadas.

## **3.3 – Participações Societárias**

No exercício de 2019, a BRBCARD reconheceu R\$ 70,3 milhões de resultados advindos de participações societárias. O resultado foi 84,8% superior ao apurado em 2018.

## **Corretora Seguros BRB**

A BRB Administradora e Corretora de Seguros S.A. é uma empresa do Conglomerado BRB, controlada 100% pela BRBCARD, que atua desde 1988 no mercado securitário do Distrito Federal e demais regiões atendidas pelo Banco, tendo como objetivo a administração e/ou corretagem de seguros de todos os ramos, títulos de capitalização, planos de previdência complementar aberta, planos privados de assistência à saúde, planos odontológicos, consórcios, títulos/planos de viagem e outros produtos coletivos. É, ainda, controladora da empresa BRB Serviços S.A., com 100% da participação acionária.

Em 2019 a BRB Administradora e Corretora de Seguros S.A. alcançou o melhor resultado da sua história: 70,4 milhões de lucro líquido, crescimento de 83% em relação a 2018. Esta evolução é resultado da consolidação dos objetivos estratégicos que tem como premissas o fortalecimento do relacionamento com o cliente, a ampliação dos resultados por meio de parcerias e negócios e a ampliação da atuação no meio digital. Para tanto, investiu em modernização tecnológica, aperfeiçoou seu sistema operacional de negócio, melhorou sua eficiência operacional e investiu na capacitação de seus colaboradores.

No exercício de 2019 a Companhia implementou a célula de inteligência mercadológica com foco em gerar informações estratégicas para subsidiar decisões e prospectar negócios. Reestruturou a Gerência de Marketing e integrou a ela a área de produtos com vistas a intensificar as ações comerciais, fortalecer a marca BRB e melhorar o atendimento às agências do Banco.

A Companhia registrou, no exercício de 2019, um Patrimônio Líquido de R\$ 137,0 milhões, aumento de 47,1% em comparação ao ano de 2018, e rentabilidade sobre o patrimônio líquido de 51,4%.

## **BRB Serviços**

A BRB Serviços S.A. foi criada em novembro de 2010 com a finalidade de prestar serviços de cobrança extrajudicial, atendimento a clientes – SAC, teleatendimento, atendimento presencial, *contact center*, tecnologia da informação - *service desk*, Agente de negócios do produto de Microcrédito do Banco BRB e operacionalização dos serviços de bilhetagem automática do transporte público do DF.

No decorrer de 2019, a Companhia estabeleceu novos eixos de negócios, implementou medidas estratégicas voltadas à redução de gastos e ao incremento de resultados, com destaque a prestação de serviços na operacionalização da Bilhetagem Automática do Transporte Público do DF. Todos esses esforços contribuíram para realização de um lucro líquido de R\$ 4,2 milhões, o maior resultado anual alcançado em sua história.

## **BSB Participações**

A BSB Participações S.A. é uma sociedade anônima de capital fechado, com sede em Brasília-DF, constituída em 16 de maio de 2011, com o objetivo de adquirir participações em sociedades mercantis, em qualquer segmento de negócio, mediante subscrição de ações e/ ou quotas, podendo constituir, adquirir e alienar empresas, parcial ou integral, em quaisquer ramos, bem como subscrever e/ ou adquirir valores mobiliários.

Em 2019, a empresa, que ainda está em modo pré-operacional, apresentou um prejuízo de R\$ 56 mil em função da despesa obrigatória com auditoria. Ao final do exercício foi registrado um Patrimônio Líquido de R\$ 38 mil.

## **4. Gestão de Controles Internos e Riscos**

A BRBCARD possui unidade específica com a missão de identificar, mensurar, monitorar, controlar, mitigar e gerenciar continuamente os controles internos e os riscos de liquidez e operacional. No exercício de 2018, a gestão do risco de crédito passou a ser exercida pelo Controlador como parte do Gerenciamento Integrado de Riscos do BRB – Banco de Brasília S/A.

Para assessorar a Diretoria da Companhia, foi instituído o Comitê de Gestão de Riscos, Conformidade e Controles Internos, que tem por objetivo zelar e fazer cumprir as estratégias para gestão dos riscos de liquidez e operacional, controles internos e da conformidade, bem como prestar apoio à gestão dos negócios por meio da avaliação e do monitoramento dos riscos e dos controles.

A implantação da estrutura de gerenciamento controles internos e riscos demonstra a preocupação da Companhia com a solidez, a segurança, a eficiência de seus processos e do seu modelo de negócios. Tem como principal foco, a prevenção de riscos na contratação das operações e na prestação de serviços aos seus clientes, além da preservação do seu patrimônio e ao cumprimento das normas editadas pelos órgãos de fiscalização e controle.

Em razão de sua posição estratégica dentro do Conglomerado BRB e do caráter de integração na gestão de riscos em conglomerados, impresso nas normas reguladoras vigentes, a BRBCARD gerencia seus riscos e suas necessidades de capital em sintonia com as diretrizes e os princípios emanados de seu Controlador, o BRB – Banco de Brasília S/A.

As políticas e manuais de controles internos e gerenciamento de riscos revelam que a estrutura é compatível com a natureza das atividades da Companhia, com a complexidade dos produtos e serviços oferecidos e guardam proporcionalidade com a dimensão das exposições aos riscos.

### **4.1. Risco de Liquidez**

No intuito de honrar eficientemente suas obrigações financeiras e proteger seu patrimônio, a BRBCARD adota medidas consistentes no gerenciamento do seu risco de liquidez.

Por intermédio da análise do seu fluxo de caixa diário e do monitoramento de indicadores, a BRBCARD identifica, mensura, controla, mitiga e gerencia continuamente a exposição ao risco de liquidez.

A BRBCARD possui uma política de investimentos que lhe permite atuar, de forma conservadora, na aplicação de seus recursos financeiros, de modo a sempre manter ativos líquidos em montantes suficientes para cumprimento de suas obrigações.

## 4.2. Risco Operacional

O gerenciamento do risco operacional contempla o mapeamento dos riscos e a gestão das perdas.

O mapeamento dos riscos operacionais tem por objetivo a identificação, mensuração, controle, mitigação e monitoramento das fragilidades que possam sujeitar a BRBCARD a perdas operacionais. O trabalho é realizado pela Gerência de Controles Internos – Gecit, que atua no entendimento dos processos sob uma visão crítica voltada para controles, segregação de funções e conformidade.

Para determinar a criticidade dos processos a serem mapeados a Gecit, realizou a avaliação e adequação da metodologia proposta pela consultoria da *PricewaterhouseCoopers*. Foram levantados aspectos quantitativos e qualitativos dos macroprocessos da Companhia, cooperativo e de negócio. A partir desse levantamento, foram categorizados os processos e subprocessos os quais necessitam de maior tempestividade em seu mapeamento.

Os riscos operacionais são classificados por intermédio da análise da probabilidade de ocorrência e impacto financeiro. A metodologia utilizada segue padrões do seu Controlador, baseando-se em informações referentes à frequência em que o processo é efetuado, bem como a ocorrência do risco nos últimos anos, mesmo que não tenha havido perda efetiva.

## 5. Auditoria Interna

Na Reunião Ordinária de 29 de março de 2019, o CONSAD - Conselho de Administração da BRBCARD aprovou a criação da Gerência de Auditoria Interna - GEAUD, que passou a integrar e fortalecer a Estrutura de Apoio à Governança do Conglomerado do BRB.

Vinculada diretamente ao CONSAD da BRBCARD, a unidade de auditoria atuará de forma independente e objetiva nas empresas que compõe o Conglomerado da BRBCARD (Cartão BRB S/A, BRB Administradora e Corretora de Seguros S/A, BRB Serviços S/A e BSB participações S/A).

A criação da GEAUD está alinhada com o Programa de Integridade BRB que serve de referência para que todas as áreas das empresas que compõe o Conglomerado BRB mantenham seus processos, produtos e serviços em conformidade com a orientação das legislações vigentes.

## 6. Agradecimentos

O resultado apresentado em 2019, mesmo diante de um cenário de recuperação lenta da atividade econômica, do consumo ainda retraído, da nova realidade nas formas de atendimento e da oferta de financiamentos mais competitivos aos clientes, reflete a dedicação, o empenho e o comprometimento de nossos colaboradores e do Conglomerado BRB, além de demonstrar o êxito das estratégias adotadas para consolidarmos nossa posição cada vez mais relevante no mercado de meios de pagamentos regional.

Assim, agradecemos a toda equipe e, também, a confiança dos nossos clientes.

Brasília, 16 de janeiro de 2020.

## **A Diretoria**

### **Márcio Vieira Recalde**

Diretor-Presidente  
Diretor de Negócios, Operações, Produtos e Cobrança e.e

Pedro Antônio Estrella Pedrosa  
Diretoria de Pessoas, Administração,  
Tecnologia e Finanças

Hugo de Moraes Pinto  
Diretor Controladoria, Controles e  
Segurança

## Expediente

**Publicação da BRBCARD S.A.**  
**|SGAS QD. 902 Bl. C Ed. Athenas**  
**|Asa Sul, Brasília – DF, CEP: 70390-020**  
**|CNPJ: 01.984.199/0001-00**

### Conselho de Administração

#### |Membros Efetivos

**Paulo Henrique Bezerra Rodrigues Costa**  
**Dario Oswaldo Garcia Junior**  
**Fabiano Pereira Côrtes**  
**Laércio Barros Júnior**  
**Maria do Socorro Gusmão Silva**  
**Paulo Antônio de Carvalho**

### Conselho Fiscal

#### |Membros Efetivos

**Fabiano de Sousa Vitorino**  
**Francisco Sotero Rosas Neto**  
**Marcia Wanzoff Robalinho Cavalcanti**

### Diretoria Executiva

**Márcio Vieira Recalde**  
**|Diretor-Presidente**

**Pedro Antônio Estrella Pedrosa**  
**|Diretor de Administração, Tecnologia e**  
**Finanças –DIPAT**

**Hugo de Moraes Pinto**  
**| Diretor de Controladoria, Controles**  
**e Segurança – DICCO**

**Márcio Vieira Recalde**  
**| Diretor de Negócios, Operações, Produtos e**  
**Cobrança – DINOP – em exercício**

 [BRB.BancodeBrasilia](https://www.facebook.com/BRB.BancodeBrasilia)

 [@BRB\\_oficial](https://twitter.com/BRB_oficial)

 [/BRBoficial](https://www.youtube.com/BRBoficial)

 [@brb\\_bancodebrasilia](https://www.instagram.com/brb_bancodebrasilia)

[www.brb.com.br](http://www.brb.com.br)

BRB TELEBANCO 61 3322 1515

SAC BRB 0800 648 6161

OUVIDORIA 0800 642 1105

SAC/OUVIDORIA PCD 0800 648 6162



## **Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis individuais e consolidadas**

Ao Conselho de Administração, aos Acionistas e aos Administradores da  
**Cartão BRB S.A.**  
Brasília - DF

### **Opinião**

Examinamos as demonstrações contábeis individuais e consolidadas da Cartão BRB S.A. ("Empresa"), identificadas como controladora e consolidado, respectivamente, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2019 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis individuais e consolidadas acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira individual e consolidada da Empresa em 31 de dezembro de 2019, o desempenho individual e consolidado de suas operações e os seus fluxos de caixa individuais e consolidadas para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no 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 contábeis individuais e consolidadas". Somos independentes em relação à Empresa, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

### **Ênfase**

#### Operação Circus Maximus

Conforme mencionado na nota explicativa nº 2 às demonstrações contábeis individuais e consolidadas, em função de notícias veiculadas na mídia, a partir de 29 de janeiro de 2019, a respeito do suposto envolvimento de ex-executivos das empresas do Conglomerado BRB – Banco de Brasília S.A. no processo de investigação pelas autoridades públicas federais na operação conhecida como "Circus Maximus", a administração do BRB – Banco de Brasília S.A. ("BRB"), como líder do Conglomerado BRB, adotou ações investigativas, com o propósito de identificar eventuais descumprimentos de leis e regulamentos por parte de seus empregados, administradores e ex-executivos relacionados a essas alegações. Essas ações já foram concluídas, incluindo os processos de investigações internas. Entretanto, como a operação "Circus Maximus" ainda encontra-se em andamento, neste momento não é possível prever os desdobramentos futuros decorrentes do processo de investigação conduzido pelas autoridades



públicas, nem seus eventuais efeitos nas demonstrações contábeis individuais e consolidadas da Cartão BRB S.A. Nossa opinião não contém ressalva relacionada a esse assunto.

#### **Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis individuais e consolidadas e o relatório do auditor**

A administração da Empresa é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis individuais e consolidadas 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 contábeis individuais e consolidadas, 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 contábeis individuais e consolidadas ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

#### **Responsabilidades da administração e da governança sobre as demonstrações contábeis individuais e consolidadas**

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis individuais e consolidadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil 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 individuais e consolidadas, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Empresa 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 a Empresa ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Empresa são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

#### **Responsabilidades do auditor independente pela auditoria das demonstrações contábeis individuais e consolidadas**

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis individuais e consolidadas, 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 detecta 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 individuais e consolidadas.

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 individuais e consolidadas, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtivemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtivemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Empresa.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluímos 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 da Empresa. Se concluímos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis individuais e consolidadas 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 a Empresa a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis individuais e consolidadas, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.
- Obtivemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações financeiras das entidades ou atividades de negócio do grupo para expressar uma opinião sobre as demonstrações contábeis individuais e consolidadas. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria do grupo e, conseqüentemente, pela opinião de auditoria.



Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as deficiências significativas nos controles internos que eventualmente tenham sido identificadas durante nossos trabalhos.

Brasília, 17 de fevereiro de 2020.

ERNST & YOUNG  
Auditores Independentes S.S.  
CRC-2SP034519/O-6

  
Renata Zanotta Calçada  
Contadora CRC-1RS062793/O-8

## Cartão BRB S.A

Balancos Patrimoniais  
Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2019 e 2018  
(Em milhares de reais)

Ativo	CARTÃO BRB		CONSOLIDADO	
	31/12/2019	31/12/2018	31/12/2019	31/12/2018
<b>Circulante</b>	<b>1.030.100</b>	<b>925.070</b>	<b>1.202.355</b>	<b>1.046.957</b>
Caixa E Equivalentes De Caixa (nota 04)	218.215	175.263	386.168	293.967
Disponibilidades	797	9.667	5.799	12.072
Aplicações Financeiras	217.418	165.596	380.369	281.895
Ativos Financeiros Ao Custo Amortizado (nota 05)	50.370	134.771	50.438	134.842
Ativos Financeiros Ao Valor Justo No Resultado (nota 07)	79.303	75.140	82.088	77.972
Ativos Financeiros ao Custo Amortizado (nota 08)	644.174	508.394	658.005	515.021
Ativos Financeiros ao Custo Amortizado (Redução ao Valor Recuperável)	669.588 (25.414)	531.823 (23.429)	683.419 (25.414)	538.450 (23.429)
Outros Créditos	37.743	31.129	24.603	24.540
Créditos A Receber De Empresas Ligadas (nota 24)	21.882	10.409	7.699	3.024
Créditos Tributários (nota 07)	14.205	16.587	14.205	16.587
Outros Créditos (nota 09)	1.656	4.133	2.699	4.929
Outros Valores E Bens	295	373	1.053	615
<b>Não Circulante</b>	<b>136.956</b>	<b>117.826</b>	<b>37.581</b>	<b>41.046</b>
Realizável A Longo Prazo	9.349	7.013	19.329	15.668
Ativos Financeiros Ao Valor Justo No Resultado (nota 05)	-	851	419	1.396
Ativos Financeiros ao Custo Amortizado (nota 06)	1.921	4.782	1.921	4.782
Ativos Financeiros ao Custo Amortizado (Redução ao Valor Recuperável)	5.185 (3.264)	5.512 (730)	5.185 (3.264)	5.512 (730)
Outros Créditos	7.428	1.380	16.989	9.490
Créditos Tributários (nota 07)	7.428	1.380	16.743	6.620
Outros Créditos (nota 09)	-	-	246	2.870
Investimentos (nota 10)	119.427	93.223	2.279	2.474
Participações Em Coligadas E Controladas No País	119.427	93.223	-	-
Outros Investimentos	-	-	2.279	2.474
Imobilizado De Uso (nota 11)	6.470	8.278	11.208	10.692
Imóveis De Uso	7.868	7.868	8.162	7.953
Outras Imobilizações De Uso	9.646	9.641	22.081	19.420
(Depreciações Acumuladas)	(11.044)	(9.231)	(19.035)	(16.681)
Intangível (nota 12)	1.710	9.312	4.765	12.212
Ativos Intangíveis	6.994	149.641	15.422	156.956
(Amortizações Acumuladas)	(5.284)	(140.329)	(10.657)	(144.744)
<b>Total Do Ativo</b>	<b>1.167.056</b>	<b>1.042.896</b>	<b>1.239.936</b>	<b>1.088.003</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Cartão BRB S.A

### Balanços Patrimoniais

Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2019 e 2018

(Em milhares de reais)

Passivo	CARTÃO BRB		CONSOLIDADO	
	31/12/2019	31/12/2018	31/12/2019	31/12/2018
<b>Circulante</b>	<b>620.005</b>	<b>540.539</b>	<b>691.655</b>	<b>581.782</b>
Passivos Financeiros ao Custo Amortizado	620.005	540.539	691.655	581.782
Sociais E Estatutárias (nota 13)	28.607	15.385	28.607	15.385
Obrigações Com Bandeira (nota 14)	492.469	384.880	492.469	384.880
Obrigações Com Empresas Ligadas (nota 24)	2.510	10.908	2.205	10.908
Fornecedores a Outras Contas A Pagar (nota 15)	7.521	6.043	11.081	7.144
Despesa de Pessoal (nota 16)	4.970	5.059	13.190	11.312
Empréstimos E Financiamentos (nota 17)	50.198	101.599	50.198	101.599
Obrigações Tributárias (nota 18)	5.186	4.481	18.594	9.857
Provisão Para Bonificação (nota 19)	12.576	9.963	12.576	9.963
Outros Passivos (nota 20)	15.968	2.221	62.735	30.734
<b>Não Circulante</b>	<b>11.508</b>	<b>2.687</b>	<b>12.738</b>	<b>6.551</b>
Passivos Financeiros ao Custo Amortizado	11.508	2.687	12.738	6.551
Obrigações Com Bandeira (nota 14)	49	24	49	24
Fornecedores (nota 15)	-	-	-	13
Despesa de Pessoal (nota 16)	521	624	800	1.041
Obrigações Com Empresas Ligadas (nota 24)	8.964	-	8.964	-
Provisões Para Riscos Contingenciais (nota 21)	1.974	2.039	2.925	5.473
<b>Patrimônio Líquido (nota 22)</b>	<b>535.543</b>	<b>499.670</b>	<b>535.543</b>	<b>499.670</b>
<b>Capital:</b>				
De Domiciliados no país	432.263	432.263	432.263	432.263
Reserva Legal	36.529	31.510	36.529	31.510
Reserva de Lucros	66.751	-	66.751	-
Dividendos Adicionais Propostos	-	35.897	-	35.897
<b>Total Do Passivo</b>	<b>1.167.056</b>	<b>1.042.896</b>	<b>1.239.936</b>	<b>1.088.003</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Cartão BRB S.A

Demonstrações dos Resultados  
Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2019 e 2018  
(Em milhares de reais)

	Cartão BRB S.A.		Consolidado	
	31/12/2019	31/12/2018	31/12/2019	31/12/2018
Receita Operacional Líquida (nota 23.a)	185.255	199.092	344.870	311.132
Custos dos Serviços Prestados (nota 23.b)	(64.168)	(53.316)	(103.488)	(90.348)
Resultado Bruto	121.087	145.776	241.382	220.784
Despesas e Receitas Operacionais	(8.367)	(57.392)	(102.539)	(115.533)
Despesas De Pessoal (nota 23.c)	(31.512)	(30.918)	(47.792)	(46.489)
Despesas Administrativas	(3.356)	(4.007)	(8.602)	(8.985)
Despesas De Comercialização (nota 23.d)	(16.588)	(14.476)	(19.735)	(16.776)
Despesas Tributárias	(5.918)	(6.494)	(6.521)	(6.935)
Depreciação/ Amortização	(2.769)	(2.777)	(4.595)	(4.473)
Equivalência Patrimonial (nota 10)	70.273	38.033	(38)	(420)
Provisão Para Crédito De Liquidação Duvidosa (nota 23.e)	(21.458)	(16.004)	(21.458)	(16.004)
Outras Despesas/ Receitas Operacionais (nota 23.f)	2.961	(20.749)	6.202	(15.451)
Resultado Antes das Receitas/ Despesas Financeiras Líquidas de Impostos	112.720	88.384	138.843	105.251
Receitas Financeiras (nota 23.g)	23.577	22.792	32.530	30.016
Despesas Financeiras (nota 23.h)	(12.739)	(27.410)	(13.598)	(29.604)
Resultado Antes dos Impostos	123.558	83.766	157.775	105.663
Contribuição Social (nota 08)	(7.702)	(10.948)	(16.082)	(16.222)
Impostos De Renda (nota 08)	(12.606)	(10.746)	(35.334)	(24.888)
Resultado Líquido das Operações em Continuidade	103.250	62.072	106.359	64.553
Participação Nos Lucros E Resultados	(2.873)	(3.014)	(5.982)	(5.495)
Resultado Do Exercício	100.377	59.058	100.377	59.058
Quantidade De Ações	3.941.551	3.941.551	3.941.551	3.941.551
Lucro Líquido Por Ação	25,47	14,98	25,47	14,98

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Cartão BRB S.A

Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e 2018  
(Em milhares de reais)

	Capital Social	Reservas de Lucros	Reserva Legal	Dividendo Adicional Proposto	Lucros/Prejuízo Acumulados	Total
Saldo Ajustado Em 31 De Dezembro De 2017	380.783	51.480	28.811	-	(5.077)	455.997
Aumento De Capital	51.480	(51.480)	-	-	-	-
Lucro/ Prejuízo Do Exercício	-	-	-	-	59.058	59.058
Constituição De Reserva Legal	-	-	2.699	-	(2.699)	-
Dividendos A Distribuir	-	-	-	-	(15.385)	(15.385)
Dividendos Adicionais Propostos	-	-	-	35.897	(35.897)	-
Saldo Em 31 De Dezembro De 2018	432.263	-	31.510	35.897	-	499.670
Mutações No Período	51.480	(51.480)	2.699	35.897	5.077	43.673
Lucro/ Prejuízo Do Exercício	-	-	-	-	100.377	100.377
Constituição De Reserva Legal	-	-	5.019	-	(5.019)	-
Constituição De Outras Reservas De Lucros	-	66.751	-	-	(66.751)	-
Dividendos A Distribuir	-	-	-	-	(28.607)	(28.607)
Dividendos Adicionais Propostos	-	-	-	(35.897)	-	(35.897)
Saldo Em 31 De Dezembro De 2019	432.263	66.751	36.529	-	-	535.543
Mutações No Período	-	66.751	5.019	(35.897)	-	35.873

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Cartão BRB S.A

Demonstrações dos Fluxos de Caixa  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e 2018  
(Em Milhares de reais)

ATIVIDADES OPERACIONAIS	Cartão BRB S.A.		Consolidado	
	31/12/2019	31/12/2018	31/12/2019	31/12/2018
<b>LUCRO LÍQUIDO</b>	<b>100.377</b>	<b>59.058</b>	<b>100.377</b>	<b>59.058</b>
Depreciações e Amortizações	9.544	17.040	11.480	18.938
Baixa de Ativo Imobilizado	-	15	5	15
Despesas com Provisões para Devedores Duvidosos	20.673	15.423	20.673	15.423
Despesas com Provisões Operacionais	785	582	785	582
Provisões perdas aplicações financeiras	239	110	239	110
Outras Provisões Operacionais	286	-	286	-
Resultado de Equivalência Patrimonial	(70.273)	(38.033)	38	420
<b>LUCRO AJUSTADO</b>	<b>61.631</b>	<b>54.195</b>	<b>133.883</b>	<b>94.546</b>
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>				
Ativos Financeiros ao Custo Amortizado	84.401	(43.082)	84.404	(41.982)
Ativos Financeiros ao Valor Justo no Resultado	(3.551)	(2.602)	(3.378)	1.012
Contas a Receber e Outras Contas a Receber	(156.221)	1.595	(163.519)	10.409
Demais Ativos Não Circulantes	(2.336)	12.008	(6.411)	1.224
Obrigações com Bandeiras, Fornecedores e Outros	153.672	16.236	144.748	18.362
Demais Passivos Circulantes e Não Circulantes	(27.245)	(15.179)	9.451	(18.512)
<b>CAIXA LÍQUIDO ORIGINADO/ APLICADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>48.720</b>	<b>(31.024)</b>	<b>65.295</b>	<b>(29.487)</b>
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>				
Dividendos Recebidos	35.355	29.173	-	-
Aquisição de Imobilizado	(134)	(193)	(3.244)	(735)
Aquisição de Intangível	-	-	(1.113)	(1.231)
Baixa de Ativo Imobilizado	-	-	209	2.382
Outros Investimentos - Edificações e Outros	-	-	(209)	(2.382)
Integralização de Capital em Controladas	-	(306)	-	(200)
Caixa Proveniente de Alienação de Imobilizado/ Intangível	63	-	63	-
<b>CAIXA LÍQUIDO ORIGINADO/ APLICADO EM ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>	<b>35.284</b>	<b>28.674</b>	<b>(4.294)</b>	<b>(2.166)</b>
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>				
Aumento/ Diminuição Líquido de Empréstimos Tomados	(51.401)	(26.521)	(51.401)	(26.521)
Pagamento de Dividendos e Juros sobre Capital Próprio	(51.282)	(22.063)	(51.282)	(22.063)
<b>CAIXA LÍQUIDO ORIGINADO/ APLICADO EM FINANCIAMENTO</b>	<b>(102.683)</b>	<b>(48.584)</b>	<b>(102.683)</b>	<b>(48.584)</b>
<b>AUMENTO/ REDUÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA</b>	<b>42.952</b>	<b>3.261</b>	<b>92.201</b>	<b>14.309</b>
Caixa e Equivalentes de Caixa em 1º de janeiro	175.263	172.002	293.967	279.658
Caixa e Equivalentes de Caixa em 31 de dezembro	218.215	175.263	386.168	293.967
<b>VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA</b>	<b>42.952</b>	<b>3.261</b>	<b>92.201</b>	<b>14.309</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis individuais e consolidadas.

## Cartão BRB S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis individuais e consolidadas

31 de dezembro de 2019 e 2018

(Em milhares de reais)

### **Nota 1** Contexto operacional

A Cartão BRB S.A. ("BRBCARD" ou "Companhia") é uma sociedade anônima de capital fechado, com sede em Brasília-DF, controlada pelo BRB - Banco de Brasília, constituída com o objetivo de administrar e processar transações de pagamento, aporte, transferência e saque de recursos de cartões de pagamento, pré ou pós-pagos, de moeda nacional ou estrangeira, mediante a utilização de instrumentos de pagamento, além de emitir instrumentos de pagamentos e, credenciar recebedores para a aceitação dos instrumentos de pagamento.

Por meio de suas controladas, atua também nos segmentos de corretagem de seguros, cobrança e recuperação de ativos. Além disso, a Companhia está presente no segmento de "adquirência", com serviços correlatos à captura de transações com cartões de crédito e de débito e serviços relacionados à credenciamento de estabelecimentos comerciais e de prestadores de serviços por intermédio da joint venture formalizada com a Global Payments South América Serviços de Pagamentos S.A..

### **Nota 2** Base de preparação

As demonstrações contábeis individuais e consolidadas foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e estão em conformidade com a Lei das Sociedades por Ações (Lei n.º 6.404/1976), incluindo as alterações introduzidas pelas Leis n.º 11.638/2007 e 11.941/2009, com as Normas Brasileiras de Contabilidade editadas pelo Conselho Federal de Contabilidade - CFC e com os pronunciamentos técnicos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC.

As demonstrações contábeis consolidadas (Cartão BRB S.A. – Consolidado) abrangem as empresas controladas diretamente, BRB – Administradora e Corretora de Seguros S.A. ("Seguros BRB") (percentual de participação: 100%) e BSB Participações S.A. (percentual de participação: 99,99%), e a controlada indiretamente, BRB Serviços S.A. (anteriormente denominada BSB Administradora de Ativos S.A.), vinculada a Seguros BRB com um percentual de participação de 100%. Em observância as práticas contábeis aplicáveis, os saldos das contas patrimoniais e de resultado e os valores das transações entre as empresas consolidadas são eliminados por ocasião da consolidação das demonstrações contábeis.

O investimento na joint venture Global Payments Serviços de Pagamentos S.A., foi avaliado pelo método da equivalência patrimonial, conforme art. 248 da Lei n.º 6.404/1976 e de acordo com o CPC 18 (R2) - Investimento em Coligada, em Controlada e em Empreendimento Controlado em Conjunto, e apurados com base nos balanços levantados em 31 de dezembro de 2019 e de 2018. O valor contábil do investimento é atualizado ao valor equivalente da participação societária.

A elaboração de demonstrações contábeis individuais e consolidadas, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, requer que a Administração utilize julgamentos na determinação e no registro de estimativas contábeis, quando for o caso. Ativos e passivos significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem, principalmente, o valor de mercado dos títulos e valores mobiliários, a provisão para créditos de liquidação duvidosa, a provisão para contingências e demais provisões. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores diferentes dos estimados, devido a imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. A Cartão BRB S.A. revisa periodicamente essas estimativas e premissas.

## Cartão BRB S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis individuais e consolidadas

31 de dezembro de 2019 e 2018

(Em milhares de reais)

Conforme divulgado em Fato Relevante, no dia 29 de janeiro de 2020 foi deflagrada a operação Circus Maximus, na qual o Ministério Público Federal e a Polícia Federal apuram suposto esquema de pagamento de propinas a ex-diretores do BRB. Tal operação teve como objetivo a apuração de irregularidades em fundos de investimentos ocorridas em empresas que compõem o conglomerado BRB. Dentre os denunciados, foram incluídos antigos gestores do BRB – Banco de Brasília e de suas empresas, o que justificou a necessidade de instauração de investigação forense sobre as operações realizadas entre janeiro de 2013 e janeiro de 2019, envolvendo as seguintes empresas do conglomerado: BRB – Banco de Brasília, BRB DTVM, Financeira BRB, Corretora de Seguros BRB e BRBCard e BRB Serviços.

De acordo com a denúncia, há indícios de pagamento de propinas que justificaram os investimentos em, pelo menos, dois empreendimentos: o FIP LSH (relacionado ao antigo Trump Hotel, na Barra da Tijuca) e o FII SIA Corporate (relacionado ao empreendimento Praça Capital, desenvolvido pela Odebrecht Realizações e pela Brasal Incorporações).

A nova Administração do Conglomerado BRB, ao tomar conhecimento dos fatos, imediatamente adotou providências, no sentido de auxiliar as autoridades e minimizar os impactos sobre o BRB, quais sejam: destituição de todos os diretores presos; suspensão de contratos de trabalho de ex-diretores funcionários; fornecimento de informações/documentos a órgãos externos; providências para criação de Corregedoria; habilitação como Assistente de Acusação do Ministério Público Federal na ação penal e acompanhamento, pela Consultoria Jurídica – Cojur, dos processos relacionados à operação; além de adoção de programa de integridade que consiste na adoção de medidas de fortalecimento da governança e de compliance, tais como gestão, controle, auditoria e transparência das informações.

Considerando os acontecimentos, o Diretor-Presidente do BRB instituiu a Comissão de Investigação Forense - CIF, constituída por um membro independente do Conselho de Administração, um representante da Procuradoria-Geral do DF e um representante da Presidência. A finalidade da Comissão foi supervisionar e acompanhar os trabalhos da PricewaterhouseCoopers (PwC), contratada para realização de auditoria forense no âmbito das empresas citadas acima. A investigação foi concluída em 20 de dezembro de 2019 e não houve ajustes a serem realizados nos saldos contábeis.

As presentes demonstrações contábeis individuais e consolidadas foram aprovadas pelo Conselho de Administração em 14 de fevereiro de 2020.

### **Nota 3** Principais práticas contábeis

#### a) Moeda funcional e de apresentação

As demonstrações contábeis individuais e consolidadas são apresentadas em Reais (R\$), que é a moeda funcional e de apresentação, expressa em milhar.

#### b) Caixa e equivalentes de caixa (Nota 4)

São considerados como caixa e equivalentes de caixa os saldos das contas correntes mantidas em instituições financeiras (disponibilidades) e as aplicações interfinanceiras de liquidez, cujo prazo de resgate é inferior a 90 (noventa) dias com risco insignificante de mudança de valor de mercado.

#### c) Ativos Financeiros (Nota 5)

## Cartão BRB S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis individuais e consolidadas

31 de dezembro de 2019 e 2018

(Em milhares de reais)

### Reconhecimento inicial e mensuração

Ativos financeiros são classificados, no reconhecimento inicial, como subsequentemente mensurados ao custo amortizado, ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes e ao valor justo por meio do resultado.

A classificação dos ativos financeiros no reconhecimento inicial depende das características dos fluxos de caixa contratuais do ativo financeiro e do modelo de negócios da Companhia para a gestão destes ativos financeiros. Com exceção das contas a receber de clientes que não contenham um componente de financiamento significativo ou para as quais a Companhia tenha aplicado o expediente prático, a Companhia inicialmente mensura um ativo financeiro ao seu valor justo acrescido dos custos de transação, no caso de um ativo financeiro não mensurado ao valor justo por meio do resultado.

Para que um ativo financeiro seja classificado e mensurado pelo custo amortizado ou pelo valor justo por meio de outros resultados abrangentes, ele precisa gerar fluxos de caixa que sejam “exclusivamente pagamentos de principal e de juros” (também referido como teste de “SPPI”) sobre o valor do principal em aberto. Esta avaliação é executada em nível de instrumento.

O modelo de negócios da Companhia para administrar ativos financeiros se refere a como ele gerencia seus ativos financeiros para gerar fluxos de caixa. O modelo de negócios determina se os fluxos de caixa resultarão da cobrança de fluxos de caixa contratuais, da venda dos ativos financeiros ou de ambos.

### Mensuração subsequente

Para fins de mensuração subsequente, os ativos financeiros são classificados em quatro categorias:

- Ativos financeiros ao custo amortizado (instrumentos de dívida).
- Ativos financeiros ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes com reclassificação de ganhos e perdas acumulados (instrumentos de dívida).
- Ativos financeiros designados ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes, sem reclassificação de ganhos e perdas acumulados no momento de seu desreconhecimento (instrumentos patrimoniais).
- Ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado.

### Ativos financeiros ao custo amortizado (instrumentos de dívida)

Esta categoria é a mais relevante para a Companhia. A Companhia mensura os ativos financeiros ao custo amortizado se ambas as seguintes condições forem atendidas:

- O ativo financeiro for mantido dentro de modelo de negócios cujo objetivo seja manter ativos financeiros com o fim de receber fluxos de caixa contratuais.
- Os termos contratuais do ativo financeiro derem origem, em datas especificadas, a fluxos de caixa que constituam, exclusivamente, pagamentos de principal e juros sobre o valor do principal em aberto.

## Cartão BRB S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis individuais e consolidadas

31 de dezembro de 2019 e 2018

(Em milhares de reais)

Os ativos financeiros ao custo amortizado são subsequentemente mensurados usando o método de juros efetivos e estão sujeitos a redução ao valor recuperável. Ganhos e perdas são reconhecidos no resultado quando o ativo é baixado, modificado ou apresenta redução ao valor recuperável.

Os ativos financeiros da Companhia ao custo amortizado incluem contas a receber de clientes, conforme descrito na Nota 6.

### Ativos financeiros ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes (instrumentos de dívida)

A Companhia avalia os instrumentos de dívida ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes se forem atendidas ambas as condições a seguir:

- O ativo financeiro for mantido dentro de modelo de negócios cujo objetivo seja manter ativos financeiros com o fim de receber fluxos de caixa contratuais.
- Os termos contratuais do ativo financeiro derem origem, em datas especificadas, a fluxos de caixa que constituam, exclusivamente, pagamentos de principal e juros sobre o valor do principal em aberto.

Para os instrumentos de dívida ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes, a receita de juros, a reavaliação cambial e as perdas ou reversões de redução ao valor recuperável são reconhecidas na demonstração do resultado e calculadas da mesma maneira que para os ativos financeiros mensurados pelo custo amortizado. As alterações restantes no valor justo são reconhecidas em outros resultados abrangentes. No momento do desreconhecimento, a mudança acumulada do valor justo reconhecida em outros resultados abrangentes é reclassificada para resultado.

A Companhia não possui instrumentos financeiros classificados como ativos financeiros ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes (instrumentos de dívida)

### Ativos financeiros designados ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes (instrumentos patrimoniais)

No reconhecimento inicial, a Companhia pode optar, em caráter irrevogável, pela classificação de seus instrumentos patrimoniais designados ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes quando atenderem à definição de patrimônio líquido nos termos do CPC 39 - Instrumentos Financeiros: Apresentação e não forem mantidos para negociação. A classificação é determinada considerando-se cada instrumento, especificamente.

Ganhos e perdas sobre estes ativos financeiros nunca são reclassificados para resultado. Os dividendos são reconhecidos como outras receitas na demonstração do resultado quando constituído o direito ao pagamento, exceto quando a Companhia se beneficia destes proventos a título de recuperação de parte do custo do ativo financeiro, caso em que estes ganhos são registrados em outros resultados abrangentes. Instrumentos patrimoniais designados ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes não estão sujeitos ao teste de redução ao valor recuperável.

A Companhia não possui instrumentos financeiros classificados como ativos financeiros designados ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes (instrumentos patrimoniais)

## Cartão BRB S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis individuais e consolidadas

31 de dezembro de 2019 e 2018

(Em milhares de reais)

### Ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado

Ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado compreendem ativos financeiros mantidos para negociação, ativos financeiros designados no reconhecimento inicial ao valor justo por meio do resultado ou ativos financeiros a ser obrigatoriamente mensurados ao valor justo. Ativos financeiros são classificados como mantidos para negociação se forem adquiridos com o objetivo de venda ou recompra no curto prazo. Derivativos, inclusive derivativos embutidos separados, também são classificados como mantidos para negociação, a menos que sejam designados como instrumentos de hedge eficazes. Ativos financeiros com fluxos de caixa que não sejam exclusivamente pagamentos do principal e juros são classificados e mensurados ao valor justo por meio do resultado, independentemente do modelo de negócios. Não obstante os critérios para os instrumentos de dívida ser classificados pelo custo amortizado ou pelo valor justo por meio de outros resultados abrangentes, conforme descrito acima, os instrumentos de dívida podem ser designados pelo valor justo por meio do resultado no reconhecimento inicial se isso eliminar, ou reduzir significativamente, um descasamento contábil.

Ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado são apresentados no balanço patrimonial pelo valor justo, com as variações líquidas do valor justo reconhecidas na demonstração do resultado.

A Companhia possui instrumentos financeiros classificados como ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado, conforme nota 6

### Desreconhecimento

Um ativo financeiro (ou, quando aplicável, uma parte de um ativo financeiro ou parte de um grupo de ativos financeiros semelhantes) é desreconhecido quando:

- Os direitos de receber fluxos de caixa do ativo expiraram.
- A Companhia transferiu seus direitos de receber fluxos de caixa do ativo ou assumiu uma obrigação de pagar integralmente os fluxos de caixa recebidos sem atraso significativo a um terceiro nos termos de um contrato de repasse e (a) a Companhia transferiu substancialmente todos os riscos e benefícios do ativo, ou (b) a Companhia nem transferiu nem reteve substancialmente todos os riscos e benefícios do ativo, mas transferiu o controle do ativo.
- As operações de crédito com atraso superior a 180 dias permanecem no ativo da empresa por 6 meses, quando são baixadas contra a provisão existente, não mais figurando em balanços patrimoniais. As operações renegociadas são mantidas, no mínimo, no mesmo nível em que estavam classificadas anteriormente e tem a sua provisão revista a partir da amortização do contrato e os eventuais ganhos provenientes da renegociação somente são reconhecidos como receita quando efetivamente recebidos.

Quando a Companhia transfere seus direitos de receber fluxos de caixa de um ativo ou celebra um acordo de repasse, ela avalia se, e em que medida, reteve os riscos e benefícios da propriedade. Quando não transferiu nem reteve substancialmente todos os riscos e benefícios do ativo, nem transferiu o controle do ativo, a Companhia continua a reconhecer o ativo transferido na medida de seu envolvimento continuado. Neste caso, a Companhia também reconhece um passivo associado. O ativo transferido e o passivo associado são mensurados em uma base que reflita os direitos e as obrigações retidos pela Companhia.

## Cartão BRB S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis individuais e consolidadas

31 de dezembro de 2019 e 2018

(Em milhares de reais)

### Redução ao Valor Recuperável

Divulgações adicionais referentes a redução ao valor recuperável de ativos financeiros são também fornecidas nas seguintes notas explicativas:

- Ativos Financeiros ao Custo Amortizado

A Companhia reconhece uma provisão para perdas de crédito esperadas para todos os instrumentos de dívida não detidos pelo valor justo por meio do resultado. As perdas de crédito esperadas baseiam-se na diferença entre os fluxos de caixa contratuais devidos de acordo com o contrato e todos os fluxos de caixa que a Companhia espera receber, descontados a uma taxa de juros efetiva que se aproxime da taxa original da transação. Os fluxos de caixa esperados incluirão fluxos de caixa da venda de garantias detidas ou outras melhorias de crédito que sejam integrantes dos termos contratuais.

As perdas de crédito esperadas são reconhecidas em duas etapas. Para as exposições de crédito para as quais não houve aumento significativo no risco de crédito desde o reconhecimento inicial, as perdas de crédito esperadas são provisionadas para perdas de crédito resultantes de eventos de inadimplência possíveis nos próximos 12 meses (perda de crédito esperada de 12 meses). Para as exposições de crédito para as quais houve um aumento significativo no risco de crédito desde o reconhecimento inicial, é necessária uma provisão para perdas de crédito esperadas durante a vida remanescente da exposição, independentemente do momento da inadimplência (uma perda de crédito esperada vitalícia).

Para contas a receber de ativos de contrato, a Companhia aplica uma abordagem simplificada no cálculo das perdas de crédito esperadas. Portanto, a Companhia não acompanha as alterações no risco de crédito, mas reconhece uma provisão para perdas com base em perdas de crédito esperadas vitalícias em cada data-base. A Companhia estabeleceu uma matriz de provisões que se baseia em sua experiência histórica de perdas de crédito, ajustada para fatores prospectivos específicos para os devedores e para o ambiente econômico.

A provisão para créditos de liquidação duvidosa é constituída em montante julgado suficiente para a cobertura dos riscos de créditos a receber. Essa avaliação, realizada periodicamente, considera os riscos específicos e globais com relação às operações e aos clientes na Companhia e no conglomerado BRB.

A Companhia considera um ativo financeiro em situação de inadimplemento quando os pagamentos contratuais estão vencidos há 90 dias. No entanto, em certos casos, a Companhia também pode considerar que um ativo financeiro está em inadimplemento quando informações internas ou externas indicam ser improvável a Companhia receber integralmente os valores contratuais em aberto antes de levar em conta quaisquer melhorias de crédito mantidas pela Companhia. Um ativo financeiro é baixado quando não há expectativa razoável de recuperação dos fluxos de caixa contratuais.

A carteira de operações de crédito é composta pelas modalidades de rotativo, à vista e parcelado com juros, sendo a modalidade de crédito rotativo acionada quando não ocorre o pagamento integral da fatura de cartão de crédito até o vencimento. Em 2017, o Banco Central, por meio da Resolução CMN 4.549, limitou o prazo de permanência na modalidade de crédito rotativo à 30 dias para operações que tiveram pagamento parcial da fatura (rotativo em dia).

As operações de crédito são demonstradas pelos valores de realização, incluídos os rendimentos auferidos da fluência dos prazos contratuais. Os níveis de provisão são determinados individualmente por cliente, segmentado por linha de produtos contratados no Conglomerado BRB e seu nível de inadimplência considerando o valor contábil e amortização da dívida.

## Cartão BRB S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis individuais e consolidadas

31 de dezembro de 2019 e 2018

(Em milhares de reais)

As perdas com redução ao valor recuperável são reconhecidas na demonstração do resultado na rubrica de "Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa". As tabelas a seguir representam a segregação das perdas esperadas por estágios e produtos, bem como a movimentação da provisão no período.

A Administração entende que a provisão para créditos de liquidação duvidosa atende e resguarda a Companhia e que está aderente ao negócio da empresa.

### d) Investimentos (Nota 10)

Os investimentos relevantes em sociedades controladas foram avaliados pelo método da equivalência patrimonial, conforme art. 248 da Lei n.º 6.404/1976, e apurados com base nos balanços levantados em 31 de dezembro de 2019 e de 2018.

O valor contábil de outros investimentos em controladas, ainda que não possuam influência significativa, são atualizados ao valor equivalente da participação societária.

Os demais investimentos registrados nas demonstrações contábeis individuais e consolidadas não apresentam influência significativa e são reconhecidos pelo custo de aquisição, retificados por provisões para perdas julgadas permanentes, quando aplicável.

### e) Operações de Arrendamento Mercantil

Os contratos de arrendamento são analisados a luz do CPC 06 (R2) Arrendamentos e reconhecidos de acordo com o prazo do contrato e se o ativo subjacente é de baixo valor. Quando não suprida a norma, os alugueis são reconhecidos como despesa no período do contrato.

### f) Imobilizado de uso (Nota 11)

O imobilizado é registrado pelo custo de aquisição, deduzido da respectiva depreciação, que é calculada pelo método linear, com a utilização das seguintes taxas anuais:

- Imóveis de uso – Edificações	8,00%
- Sistema de transportes, processamento de dados e comunicação	20,00%
- Demais itens	10,00%

O saldo residual, custo de aquisição corrigido e deduzido da depreciação acumulada, é comparado ao valor recuperável do ativo, no mínimo anualmente, ou quando há indicação de perda de valor.

### g) Intangível (Nota 12)

Os ativos registrados no Intangível satisfazem o critério de identificação de um ativo intangível, nos termos da Lei nº 11.638/07, e contemplam os direitos e bens incorpóreos destinados à manutenção da Companhia ou exercidos com essa finalidade, sendo consideradas nessa categoria a aquisição de patentes, direitos de uso, marcas comerciais, licenças de uso de sistemas e softwares.

São registrados pelo custo de aquisição, deduzidos da respectiva amortização, que é calculada pelo método linear, no decorrer de um período estimado de benefício econômico. Para determinar as taxas anuais de amortização são utilizados como critérios de avaliação os documentos contratuais, as restrições de uso, os benefícios econômicos futuros e a vida útil:

## Cartão BRB S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis individuais e consolidadas

31 de dezembro de 2019 e 2018

(Em milhares de reais)

- Uso do Balcão (conforme prazo contratual)	10,00%
- Sistemas Lógicos	20,00%
- Demais itens	10,00%

Os ativos intangíveis têm seus valores recuperáveis testados, no mínimo anualmente, ou quando há indicação de perda de valor, por meio de testes realizados por especialistas internos ou externos à Companhia.

### h) Demais ativos circulantes e não circulantes

Os demais ativos circulantes e não circulantes são demonstrados pelo valor líquido de realização, sendo os ativos classificados como circulantes quando a realização ou a liquidação é provável que ocorra nos próximos doze meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulante.

### i) Redução do valor recuperável de ativos – Impairment

É reconhecida uma perda por imparidade se o valor de contabilização de um ativo ou de sua unidade geradora de caixa excede seu valor recuperável. Uma unidade geradora de caixa é o menor grupo identificável de ativos que geram entradas de caixa, que são em grande parte independentes das entradas de caixa de outros ativos ou de grupos de ativos. Perdas por imparidade são reconhecidas no resultado do período.

### j) Passivos financeiros

A classificação e mensuração dos instrumentos financeiros da Cartão BRB são efetuados de acordo com o CPC 48, sendo inicialmente reconhecidos na data da negociação, ou seja, na data em que a Cartão BRB se torna parte das disposições contratuais do instrumento.

Os passivos financeiros podem ser classificados em uma das categorias: i) instrumentos financeiros mensurados pelo valor justo por meio do resultado, ii) instrumentos financeiros mensurados pelo custo amortizado, e iii) instrumentos financeiros mensurados pelo valor justo por meio de outros resultados abrangentes.

### k) Demais passivos circulantes e não circulantes

São demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e variações monetárias e/ou cambiais incorridas até as datas dos balanços, sendo os passivos classificados como circulantes quando a realização ou a liquidação é provável que ocorra nos próximos doze meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulante.

### l) Provisões, ativos e passivos contingentes e obrigações legais

As provisões são reconhecidas quando a Companhia tem uma obrigação presente, legal ou não formalizada, como resultado de eventos passados e é provável que uma saída de recursos seja necessária para liquidar a obrigação, dentro de uma estimativa confiável do valor.

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação das provisões, contingências ativas e passivas, consideram as premissas definidas pela Administração e seus assessores legais, respeitando os seguintes conceitos:

## Cartão BRB S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis individuais e consolidadas

31 de dezembro de 2019 e 2018

(Em milhares de reais)

- Ativos contingentes: quando aplicável, trata-se de direitos potenciais decorrentes de eventos passados, cuja ocorrência depende de eventos futuros. São reconhecidos nas demonstrações contábeis individuais e consolidadas apenas quando há evidências que assegurem elevado grau de confiabilidade de realização, geralmente nos casos de ativos com garantias reais, decisões judiciais favoráveis sobre as quais não cabem mais recursos, ou quando existe confirmação da capacidade de recuperação por recebimento ou compensação com outro exigível.
- Passivos contingentes: decorrem de processos judiciais e administrativos, inerentes ao curso normal dos negócios movido por terceiros e órgãos públicos, em ações cíveis, trabalhistas, de natureza fiscal e/ou previdenciária e outros riscos. Essas contingências, coerentes com práticas conservadoras adotadas, são avaliadas por assessores legais, e levam em consideração a probabilidade de que recursos financeiros sejam exigidos para liquidar obrigações, cujo montante possa ser estimado com suficiente segurança. As contingências são classificadas como: prováveis, para as quais são constituídas provisões; possíveis, são divulgadas em Notas Explicativas e sem constituição de provisões; e remotas, que não requerem provisão ou divulgação. O total das contingências é quantificado utilizando modelos e critérios que permitam a sua mensuração de forma adequada, apesar da incerteza inerente ao prazo e ao valor.

As obrigações legais (fiscais e previdenciárias) são derivadas de obrigações tributárias previstas na legislação e, independente da probabilidade de sucesso de processos judiciais em andamento, têm os seus montantes reconhecidos, conforme CPC 25, integralmente nas demonstrações contábeis individuais e consolidadas.

### m) Tributos

Calculados às alíquotas abaixo demonstradas, consideram, para efeito das respectivas bases de cálculo, a legislação vigente pertinente a cada tributo.

Tributo	Alíquota
Imposto de Renda Pessoa Jurídica (IRPJ)	15,00%
Adicional de Imposto de Renda Pessoa Jurídica (IRPJ)	10,00%
Imposto de Renda Retido na Fonte - Importação	25,00%
Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL)	
BRB Administradora e Corretora de Seguros S.A.	9,00%
Cartão BRB S.A. (até 01/09/2015)	15,00%
Cartão BRB S.A. (a partir de 01/09/2015 e até 31/12/2018)	20,00%
Cartão BRB S.A. (a partir de 01/01/2019)	15,00%
Programas de Integração Social (PIS)	
Receita Financeira	0,65%
Regime não cumulativo	1,65%
Importação	1,65%
Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social (COFINS)	
Receita Financeira	4,00%
Regime não cumulativo	7,60%
Importação	7,60%
Imposto Sobre Serviços de Qualquer Natureza (ISS)	
ISS	2,00% e 5,00%

## Cartão BRB S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis individuais e consolidadas

31 de dezembro de 2019 e 2018

(Em milhares de reais)

O IRPJ e a CSLL são determinados com base no lucro real e apurados e recolhidos trimestralmente.

São constituídos créditos tributários relativos ao Imposto de Renda (IR), com base nas diferenças intertemporais e prejuízo fiscal do IR, à alíquota de 25%, e à Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL), com base nas diferenças intertemporais e base negativa da CSLL, à alíquota de 15%, conforme Lei 13.169/2015

### n) Reconhecimento de Receita de Contrato com Clientes

À luz do Pronunciamento Técnico CPC 47 – Receita de Contrato com Cliente, correlacionado à norma Internacional de Contabilidade – IFRS 15, a receita é reconhecida quando o contrato expressa real certeza de sua realização, mitigando o risco do fluxo de caixa vinculado às obrigações das partes no cumprimento das cláusulas de cancelamento e concomitante às responsabilidades em consonância aos contratos firmados a fim de garantir a prestação de serviços em favor da contraprestação, dessa forma, não havendo efeito no Cartão BRB em função da norma, visto que a realização da receita dos contratos com clientes apresenta baixo índice de não recebimento ou cancelamento dos contratos.

A atualização das operações de crédito vencidas até o 59º dia é contabilizada em receitas de operações de crédito.

### o) Apuração do resultado

O resultado é apurado sob o regime contábil de competência. As operações com taxas pré-fixadas são registradas pelo valor de resgate e as receitas e despesas correspondentes a períodos futuros são apresentadas em contas redutoras dos respectivos ativos e passivos. As receitas e despesas de natureza financeira, tais como rotativo e encargos sobre operações parceladas, são contabilizadas pelo critério pro-rata die e calculadas com base no método exponencial, conforme taxas contratadas. As operações com taxas pós-fixadas ou indexadas a moedas estrangeiras são atualizadas até a data do balanço.

As receitas de serviços oriundas da consolidação com a BRB Administradora e Corretora de Seguros são mensuradas de acordo com as taxas de corretagem contratadas, considerando os produtos e as seguradoras, e são reconhecidas na competência da prestação de serviço. Assim, as receitas decorrentes de comissões por comercialização de seguros são reconhecidas quando da aceitação por parte da seguradora, momento em que os riscos e benefícios são transferidos a terceiros. As receitas não são reconhecidas quando há uma incerteza significativa de sua realização.

### p) Provisão programa de relacionamento (Nota 19)

A provisão é realizada considerando o saldo de pontos disponível para resgate a partir da faixa acumulada por cliente, faixa mínima de resgate por parceiro e custo efetivo do ponto para clientes fidelizados e para clientes novos, por faixa de pontuação, descontando a expectativa de não realização. Atualmente os pontos adquiridos pelos clientes possuem vigência de 24 meses.

### q) Despesa de Pessoal (Nota 16)

O reconhecimento do passivo é realizado quando o empregado presta o serviço em troca de benefícios a serem pagos no futuro e da despesa quando ocorre a utilização do benefício econômico proveniente do serviço recebido do empregado, em troca de benefícios oferecidos a esse empregado, conforme determina o Item 5.a do CPC 33 (R1) - Benefícios a Empregados.

## Cartão BRB S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis individuais e consolidadas

31 de dezembro de 2019 e 2018

(Em milhares de reais)

São considerados nessa categoria benefícios de curto prazo, tais como ordenados, salários, contribuições para a previdência social e complementar, licença anual remunerada, licença por doença remunerada, participação nos lucros e gratificações, assistência médica, moradia, automóveis e bens ou serviços gratuitos ou subsidiados.

### r) Gestão de Riscos

A Companhia está exposta, em virtude de suas operações, aos seguintes riscos financeiros:

- Risco de crédito;
- Risco de taxa de juros de valor justo ou de fluxo de caixa;
- Risco de câmbio;
- Risco de liquidez;
- Risco Operacional.

#### Risco de Crédito

O risco de crédito para a Companhia surge preponderantemente de disponibilidades decorrentes de depósitos em bancos e aplicações financeiras em fundos de investimento financeiros e em certificados de depósito bancário (CDB), bem como a possibilidade de inadimplência do contas a receber.

A Companhia aplica recursos preponderantemente em fundos de investimentos e em CDB administrados pela BRB DTVM S.A. e Banco de Brasília S.A., respectivamente, e não há a contratação de derivativos para gerenciar o risco de crédito.

Para o risco de crédito da carteira de clientes a Companhia possui área específica para efetuar a cobrança dos atrasos, sendo que as principais ações são: i) a manutenção no sistema de solicitação de débito da Cartão BRB, ii) manutenção da base da carteira de clientes em cobrança extrajudicial e judicial, iii) cancelamento de acordos em atraso e iv) manutenção de base no arquivo de clientes em exceção.

#### Risco da taxa de juros de valor justo ou de fluxo de caixa

A Companhia não está exposta significativamente ao risco de fluxo de caixa que surge de empréstimos de longo prazo a taxas variáveis, exceto pelas operações contratadas com o BRB, atreladas à variação do CDI, como as aplicações em CDB.

#### Risco de câmbio

A Companhia não está sujeita a risco significativo de câmbio, tendo em vista que não possui operações relevantes localizadas em outras partes do mundo, cuja moeda funcional não seja a mesma.

## Cartão BRB S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis individuais e consolidadas

31 de dezembro de 2019 e 2018

(Em milhares de reais)

### Risco de Liquidez

A Companhia está sujeita ao Risco de Liquidez na gestão de seu fluxo de caixa em função da possibilidade de ocorrências de descasamentos entre os montantes de recebimentos e pagamentos que afetem sua capacidade de honrar seus compromissos financeiros.

O processo de gerenciamento do Risco de Liquidez é efetuado por meio do controle diário da composição dos recursos disponíveis em relação aos vencimentos de suas obrigações.

### Risco Operacional

A Companhia está sujeita ao Risco Operacional tendo em vista que o processamento de suas operações com cartão de crédito são processadas por empresas terceirizadas.

Sobre os aspectos relevantes, o relatório dos auditores independentes a respeito da eficácia dos controles exercidos pela Fidelity Processadora e Serviços S.A. para o exercício de 2019, é favorável quanto aos controles testados, dados como suficiente para tal fim.

### Nota 4 Caixas e equivalentes de caixa

	Cartão BRB S.A.		Consolidado	
	31/12/2019	31/12/2018	31/12/2019	31/12/2018
Disponibilidades	797	9.667	5.799	12.072
Contas Bancárias	394	9.280	5.396	11.685
Contas Bancárias em Moeda Estrangeira	403	387	403	387
Equivalente de Caixa	217.418	165.596	380.369	281.895
CDB - Certificados de Depósitos (i)	214.531	163.317	375.109	279.616
Letras Financeiras do Tesouro – LFT (ii)	921	978	921	978
Fundos de Investimento	1.966	1.301	4.339	1.301
Total	218.215	175.263	386.168	293.967

(i) A Cartão BRB mantém aplicações em Certificados de Depósito Bancário (CDB), que atualmente estão disponíveis para resgate de acordo com a necessidade de fluxo de caixa da empresa. Essas aplicações são administradas pelo BRB – Banco de Brasília com remuneração contratada de 98,5% e 99% do CDI, estabelecidas em valores mínimos na ordem de: R\$ 60.000 em garantia ao Banco BRB pelo atendimento de garantia exigida pela VISA relativo as transações de Crédito (Crédito Doméstico / Adquirente Cielo), R\$ 600 em garantia ao Banco BRB pelo atendimento de garantia exigida pela Visa Internacional, relativo as transações VISA (Débito doméstico/ Crédito Nacional) e em média R\$ 14.000 de garantia ao Banco BRB pelo Contrato de Crédito relativo a Titulares de Cartões de Crédito VISA/ Mastercard.

(ii) A aplicação de recursos em títulos públicos visa atender aos requisitos necessários para o enquadramento dentro do chamado “Instituições de Arranjos de Pagamentos” no que refere-se a alocação de recursos de terceiros - saldo em moeda eletrônica, conforme determina as resoluções e circulares emitidas pelo Conselho Monetário Nacional e Banco Central do Brasil.

## Cartão BRB S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis individuais e consolidadas

31 de dezembro de 2019 e 2018

(Em milhares de reais)

### Nota 5 Ativos Financeiros

#### a) Resumo

	Cartão BRB S.A.					
	Circulante		Não Circulante		Total	
	31/12/2019	31/12/2018	31/12/2019	31/12/2018	31/12/2019	31/12/2018
Ativos Financeiros ao Custo Amortizado	50.370	134.771	-	-	50.370	134.771
Ativos Financeiros ao Valor Justo no Resultado	79.303	75.140	-	851	79.303	75.991
<b>Total</b>	<b>129.673</b>	<b>209.911</b>	<b>-</b>	<b>851</b>	<b>129.673</b>	<b>210.762</b>

	Consolidado					
	Circulante		Não Circulante		Total	
	31/12/2019	31/12/2018	31/12/2019	31/12/2018	31/12/2019	31/12/2018
Ativos Financeiros ao Custo Amortizado	50.438	134.842	-	-	50.438	134.842
Ativos Financeiros ao Valor Justo no Resultado	82.088	77.972	419	1.396	82.507	79.368
<b>Total</b>	<b>132.526</b>	<b>212.814</b>	<b>419</b>	<b>1.396</b>	<b>132.945</b>	<b>214.210</b>

#### b) Composição dos títulos mensurados ao custo amortizado por prazo de vencimento e tipo de papel

	Cartão BRB S.A.							
	Sem Vencimento	31/12/2019				31/12/2018		
		0-30	31-180	181-360	Acima de 360	Valor Contábil	Valor de Mercado	Valor Contábil
CDB - Certificado de Depósito Bancário (i)	-	-	49.585	-	-	49.585	49.585	134.672
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	-	-	785	-	-	785	785	99
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>50.370</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>50.370</b>	<b>50.370</b>	<b>134.771</b>

	Consolidado							
	Sem Vencimento	31/12/2019				31/12/2018		
		0-30	31-180	181-360	Acima de 360	Valor Contábil	Valor de Mercado	Valor Contábil
CDB - Certificado de Depósito Bancário (i)	-	-	49.585	-	-	49.585	49.585	134.672
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	-	-	785	-	-	785	785	99
Títulos de Capitalização	68	-	-	-	-	68	68	71
<b>Total</b>	<b>68</b>	<b>-</b>	<b>50.370</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>50.438</b>	<b>50.438</b>	<b>134.842</b>

(i) A Cartão BRB mantém aplicações em Certificados de Depósito Bancário (CDB), que atualmente estão disponíveis para atender a necessidade de fluxo de caixa da empresa. Essas aplicações são administradas pelo BRB – Banco de Brasília S.A. com remuneração vigente contratada de 98,5% e 99% do CDI.

## Cartão BRB S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis individuais e consolidadas

31 de dezembro de 2019 e 2018

(Em milhares de reais)

- c) Composição dos títulos mensurados ao valor justo por meio do resultado por prazo de vencimento e tipo de papel

	Cartão BRB S.A.						31/12/2019	31/12/2018
	Sem Vencimento	0-30	31-180	181-360	Acima de 360	Valor Contábil	Valor Contábil	
FIRF Corporativo	643	-	-	-	-	643	655	
Fundos de Investimento	78.047	-	-	-	-	78.047	74.485	
FUNCINE	-	-	613	-	-	613	851	
Total	78.690	-	613	-	-	79.303	75.991	

	Consolidado						31/12/2019	31/12/2018
	Sem Vencimento	0-30	31-180	181-360	Acima de 360	Valor Contábil	Valor Contábil	
FIRF Corporativo	3.428	-	-	-	-	3.428	3.487	
Fundos de Investimento	78.047	-	-	-	-	78.047	74.485	
FUNCINE	-	-	613	-	419	1.032	1.396	
Total	81.475	-	613	-	419	82.507	79.368	

## Nota 6 Ativos Financeiros ao Custo Amortizado

- a) Composição das Operações de Cartões de Crédito

	Cartão BRB S.A.		Consolidado	
	31/12/2019	31/12/2018	31/12/2019	31/12/2018
Circulante - Usuários de Cartão de Crédito				
Créditos a Receber - a Faturar	156.001	115.752	156.001	115.752
Créditos a Receber - Faturado	126.925	90.996	126.925	90.996
Créditos a Receber - Rotativo	41.076	36.270	41.076	36.270
Créditos a Receber - Parcelado Lojista	250.116	196.368	250.116	196.368
Créditos a Receber - Parcelado com Juros	69.825	61.223	69.825	61.223
Créditos a Receber - Outros	-	-	13.831	6.627
Créditos a Receber - Acordos	8.221	11.190	8.221	11.190
Créditos a Receber - Atraso	17.424	20.024	17.424	20.024
Total	669.588	531.823	683.419	538.450
(-) Provisão para valor recuperável (i)	(25.414)	(23.429)	(25.414)	(23.429)
Total Circulante	644.174	508.394	658.005	515.021
Não Circulante - Usuários de Cartão de Crédito				
Créditos a Receber - Acordos e Parcelamento de Fatura	5.185	5.512	5.185	5.512
(-) Provisão para valor recuperável (i)	(3.264)	(730)	(3.264)	(730)
Total Não Circulante	1.921	4.782	1.921	4.782
Total a Receber de Clientes	644.174	508.394	658.005	515.021

## Cartão BRB S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis individuais e consolidadas

31 de dezembro de 2019 e 2018

(Em milhares de reais)

(i) A provisão para valor recuperável está baseada nos saldos provenientes das operações de cartões de crédito, sendo composta basicamente por crédito rotativo, compras à vista e operações parceladas com e sem juros. Em 2019, o saldo provisionado foi de R\$ 28.678 (2018 – R\$ 24.159).

### b) Composição por Vencimento

Créditos a Receber de Usuários de Cartão de Crédito	31/12/2019	0-90	91-180	181-360	Acima de 360	31/12/2018	Até 360	Acima de 360
Créditos a Receber - a Faturar	156.001	156.001	-	-	-	115.752	115.752	-
Créditos a Receber – Faturado	126.925	126.925	-	-	-	90.996	90.996	-
Créditos a Receber – Rotativo	41.076	41.076	-	-	-	36.270	36.270	-
Créditos a Receber - Parcelado Lojista	250.165	247.149	2.498	469	49	196.392	196.368	24
Créditos a Receber - Parcelamento com Juros	72.526	66.432	1.148	2.245	2.701	63.462	61.223	2.239
Créditos a Receber – Acordos	10.656	5.822	989	1.410	2.435	14.439	11.190	3.249
Créditos a Receber – Atraso	17.424	17.424	-	-	-	20.024	20.024	-
Total	674.773	660.829	4.635	4.124	5.185	537.335	531.823	5.512

### c) Provisão para Valor Recuperável

	Cartão BRB S.A	
	31/12/2019	31/12/2018
Saldo Inicial	24.159	30.448
Despesa (Constituição)	43.039	39.898
Receita (Reversão)	(22.366)	(24.475)
Total Provisões Constituídas/ Revertidas	20.673	15.423
Transferência para Prejuízo	(16.154)	(21.712)
Saldo Final	28.678	24.159

### d) Renegociação de Dívida

Na Cartão BRB S.A., as operações de crédito renegociadas no exercício de 2019 totalizaram R\$ 38.417 (R\$ 51.123 em 2018). Essas operações são decorrentes de operações de carteira ativo e de créditos baixados em prejuízo e foram registradas mantendo-se a mesma classificação de risco do contrato renegociado. Somente haverá mudança na classificação de risco do contrato após o pagamento de parte relevante da dívida renegociada e reavaliação do perfil do cliente ou da carteira de crédito.

### e) Composição de créditos a receber por tipo de devedor

	Cartão BRB S.A	
Composição de créditos a receber por tipo de devedor	31/12/2019	31/12/2018
Pessoa física	663.960	527.527
Pessoa jurídica	10.813	9.808
Total	674.773	537.335

## Cartão BRB S.A.

### Notas explicativas às demonstrações contábeis individuais e consolidadas

31 de dezembro de 2019 e 2018

(Em milhares de reais)

#### f) Composição do saldo das provisões para perdas de crédito esperadas

	Estágio 1		Estágio 2		Estágio 3		Total	
	31/12/2019	31/12/2018	31/12/2019	31/12/2018	31/12/2019	31/12/2018	31/12/2019	31/12/2018
Créditos a Receber	586.738	499.363	68.960	17.400	19.075	20.572	674.773	537.335
Total	586.738	499.363	68.960	17.400	19.075	20.572	674.773	537.335

	Estágio 1		Estágio 2		Estágio 3		Total	
	31/12/2019	31/12/2018	31/12/2019	31/12/2018	31/12/2019	31/12/2018	31/12/2019	31/12/2018
Perdas Esperadas	(2.918)	(2.643)	(838)	(1.601)	(14.178)	(14.875)	(17.934)	(19.119)
Total	(2.918)	(2.643)	(838)	(1.601)	(14.178)	(14.875)	(17.934)	(19.119)

	Estágio 1		Estágio 2		Estágio 3		Total	
	31/12/2019	31/12/2018	31/12/2019	31/12/2018	31/12/2019	31/12/2018	31/12/2019	31/12/2018
Operações OFF Balance Limite Concedido não Sacado	867.350	605.700	-	-	6.221	1.168	873.571	606.868
Total	867.350	605.700	-	-	6.221	1.168	873.571	606.868

	Estágio 1		Estágio 2		Estágio 3		Total	
	31/12/2019	31/12/2018	31/12/2019	31/12/2018	31/12/2019	31/12/2018	31/12/2019	31/12/2018
Perdas Esperadas	(6.481)	(4.320)	-	-	(4.263)	(720)	(10.744)	(5.040)
Total Perdas Esperadas sobre Limites Concedidos não Sacados	(6.481)	(4.320)	-	-	(4.263)	(720)	(10.744)	(5.040)
Total Geral de Perdas Esperadas	(9.399)	(6.963)	(838)	(1.601)	(18.441)	(15.595)	(28.678)	(24.159)

#### g) Concentração das operações de crédito

	31/12/2019		31/12/2018	
10 Maiores Devedores	1.240	0,18%	1.245	0,23%
50 Maiores Devedores	3.125	0,46%	2.375	0,44%
100 Maiores Devedores	4.362	0,65%	3.128	0,58%
Demais Devedores	666.046	98,71%	530.587	98,74%
Total	674.773	100,00%	537.335	100,00%

#### Nota 7 Créditos tributários

O ativo fiscal diferido (crédito tributário) foi constituído pela aplicação das alíquotas vigentes dos tributos sobre suas respectivas bases. Para constituição, manutenção e baixa do ativo fiscal diferido são observados os critérios estabelecidos de constituição e realização pelo CPC 32 - Tributos sobre o lucro, devidamente suportado por estudo de capacidade de realização.

## Cartão BRB S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis individuais e consolidadas  
31 de dezembro de 2019 e 2018

(Em milhares de reais)

### a) Movimentação do crédito tributário IR/ CSLL – Diferenças intertemporais

	Cartão BRB S.A.		Consolidado	
	Base de cálculo	Crédito tributário	Base de cálculo	Crédito tributário
Crédito tributário de IRPJ e CSLL				
Saldo em 31 de dezembro de 2017	46.936	21.066	62.201	26.256
Constituição	25.413	13.552	27.180	14.153
Realização	(27.104)	(16.651)	(28.725)	(17.202)
Saldo em 31 de dezembro de 2018	45.245	17.967	60.656	23.207
Constituição	29.528	11.633	35.697	13.656
Realização	(20.023)	(7.967)	(21.895)	(8.604)
Saldo em 31 de dezembro de 2019	54.750	21.633	74.458	28.259
Circulante	35.958	14.205	48.876	14.205
Não Circulante	18.792	7.428	25.582	14.054
Percentual em relação ao Patrimônio Líquido	10,2%	4,3%	13,9%	5,7%
Percentual em relação ao Ativo Total	4,7%	2,1%	6,0%	2,6%

### b) Movimentação do crédito tributário IRPJ/ CSLL – Prejuízo fiscal/BNCSLL

	Cartão BRB S.A.		Consolidado	
	Base de cálculo	Crédito tributário	Base de cálculo	Crédito tributário
Crédito tributário Prejuízo Fiscal				
Saldo em 31/12/2018	-	-	-	-
Constituição	-	-	7.941	1.985
Realização	-	-	-	-
Saldo em 31/12/2019	-	-	7.941	1.985
Crédito tributário BNCSLL				
Saldo em 31/12/2018	-	-	-	-
Constituição	-	-	7.819	704
Realização	-	-	-	-
Saldo em 31/12/2019	-	-	7.819	704

## Cartão BRB S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis individuais e consolidadas

31 de dezembro de 2019 e 2018

(Em milhares de reais)

### c) Cálculo do crédito tributário ativado

Descrição das Provisões	Cartão BRB S.A.				Consolidado			
	31/12/2019		31/12/2018		31/12/2019		31/12/2018	
	Base de Cálculo	Crédito Tributário						
Indedutíveis								
Provisão Devedores Duvidosos	25.224	10.090	19.157	7.662	25.224	10.090	19.157	7.662
Provisão Resultado Operação Débito	8.964	3.586	8.607	3.443	8.964	3.586	8.607	3.443
Provisão Fundo Corporativo	1.092	437	1.092	437	5.804	2.039	5.804	2.039
Provisões Operacionais	19.470	7.520	16.389	6.425	34.466	12.544	27.088	10.063
<b>TOTAL</b>	<b>54.750</b>	<b>21.633</b>	<b>45.245</b>	<b>17.967</b>	<b>74.458</b>	<b>28.259</b>	<b>60.656</b>	<b>23.207</b>

Prejuízo Fiscal/BNCSLL	Cartão BRB S.A.				Consolidado			
	31/12/2019		31/12/2018		31/12/2019		31/12/2018	
	Base de Cálculo	Crédito Tributário						
Prejuízo Fiscal	-	-	-	-	7.941	1.985	-	-
BNCSLL	-	-	-	-	7.819	704	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>15.760</b>	<b>2.689</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

### d) Estimativa de realização do crédito tributário

	Cartão BRB S.A.							
	2019			2020			2021	
	BASE	CRÉDITO	TRIBUTÁRIO	0-90	91-180	181-360	Acima 360	
Provisão Devedores Duvidosos	23.668		9.467	58%	6%	22%		14%
Provisão Devedores Duvidosos - Fraude	1.556		622		5%			95%
Provisão Resultado Operação Débito	8.964		3.586					100%
Provisão para Desvalorização - Fundo Corporativo	1.092		437					100%
Provisão Desvalorização Funcine	351		53					100%
Provisão Estoque de Cartões	286		114		100%			
Provisão Participação nos Lucros - Empregados	1.160		464		100%			
Provisão Participação nos Lucros - Diretores	717		108	25%	75%			
Provisão Programa de Relacionamento	12.576		5.030	22%	22%	43%		13%
Provisão Taxa de Serviço Visa C	986		394	100%				
Provisão Taxa de Serviço Visa D	344		137	100%				
Provisão Taxa de Serviço Master C	647		259	100%				
Provisão Taxa de Serviço Master D	429		172	100%				
Provisões Trabalhistas	284		114					100%
Provisões Contingências Fiscais	161		64					100%
Provisões Fiscais ISS - LC 157	306		123					100%
Provisão Ações Cíveis	848		339					100%
Provisão Previdenciária	375		150					100%
<b>TOTAL</b>	<b>54.750</b>		<b>21.633</b>					

De acordo com estudo técnico elaborado pela Administração, a Cartão BRB S.A irá gerar resultados suficientes para realizar os créditos tributários ativados.

## Cartão BRB S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis individuais e consolidadas

31 de dezembro de 2019 e 2018

(Em milhares de reais)

### Nota 8 Tributos sobre o lucro

#### Cálculo IRPJ

	IRPJ			
	Cartão BRB S.A.		Consolidado	
	31/12/2019	31/12/2018	31/12/2019	31/12/2018
1. Lucro Líquido Antes das Participações nos Lucros	123.558	83.766	157.775	105.663
(-) Participação nos Lucros – Empregados	(2.260)	(2.265)	(4.861)	(4.188)
(-) Participação nos Lucros – Diretores	(613)	(749)	(1.121)	(1.307)
2. LAIR após Participações	120.685	80.752	151.793	100.168
(+) Adições	121.792	95.530	132.217	104.707
Permanente	1.876	2.896	6.641	10.844
Equivalência Patrimonial	786	753	-	-
Outras Adições	1.090	2.143	6.641	10.844
Não Permanente	119.916	92.634	125.576	93.863
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	74.415	73.941	74.415	73.941
Outras adições	45.501	18.693	51.161	19.922
(-) Exclusões	(181.425)	(134.204)	(116.075)	(103.719)
Permanente	(71.063)	(39.886)	(34)	(1.153)
Equivalência Patrimonial	(71.063)	(38.786)	-	-
Outras Exclusões	-	(1.100)	(34)	(1.153)
Não permanente	(110.362)	(94.318)	(116.041)	(102.566)
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(68.347)	(75.462)	(68.347)	(75.462)
Outras exclusões	(42.015)	(18.856)	(47.694)	(27.104)
3. Lucro Real Antes da Compensação de Prejuízo	61.052	42.078	167.935	101.156
Compensação de Prejuízo	-	10.272	649	10.338
4. Lucro Real após Compensação de Prejuízo	61.052	31.806	167.286	90.818
IRPJ 15%	9.158	4.771	25.016	13.623
IRPJ ADICIONAL 10%	6.081	3.157	16.606	9.018
5. Total de IRPJ	15.239	7.928	41.622	22.641
6. Deduções	432	303	1.101	838
PAT	366	191	1.001	545
Licença Maternidade	60	21	94	102
Licença Paternidade	6	56	6	56
Funcine	-	35	-	135
7. Provisão IRPJ	14.807	7.625	40.521	21.803
IRPJ Corrente	14.807	7.624	40.521	21.803
IRPJ Complemento Período Anterior	39	-	39	-
IRPJ Diferido	(2.240)	3.122	(5.226)	3.085
<b>Total</b>	<b>12.606</b>	<b>10.746</b>	<b>35.334</b>	<b>24.888</b>

## Cartão BRB S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis individuais e consolidadas

31 de dezembro de 2019 e 2018

(Em milhares de reais)

### Cálculo da CSLL

	CSLL			
	Cartão BRB S.A.		Consolidado	
	31/12/2019	31/12/2018	31/12/2019	31/12/2018
1. Lucro Líquido Antes das Participações nos Lucros	123.558	83.766	157.776	105.663
(-) Participação nos Lucros - Empregados	(2.260)	(2.265)	(4.861)	(4.188)
(-) Participação nos Lucros - Diretores	(613)	(749)	(1.121)	(1.307)
2. LAIR após Participações	120.685	80.752	151.794	100.168
(+) Adições	121.532	95.463	131.959	104.640
Permanente	1.479	2.829	6.245	10.777
Equivalência Patrimonial	786	753	-	-
Outras Adições	693	2.076	6.245	10.777
Não Permanente	120.053	92.634	125.714	93.863
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	74.415	73.941	74.415	73.941
Outras adições	45.638	18.693	51.299	19.922
(-) Exclusões	(181.429)	(134.204)	(116.619)	(103.719)
Permanente	(71.063)	(39.886)	(34)	(1.153)
Equivalência Patrimonial	(71.063)	(38.786)	-	-
Outras Exclusões	-	(1.100)	(34)	(1.153)
Não permanente	(110.366)	(94.318)	(116.585)	(102.566)
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(68.347)	(75.462)	(68.347)	(75.462)
Outras exclusões	(42.019)	(18.856)	(48.238)	(27.104)
Base de Cálculo da CSLL	60.788	42.011	167.134	101.089
(-) Compensação de BNCSLL 30%	-	10.272	605	10.338
3. Base de Cálculo da CSLL após compensação da BNCSLL	60.788	31.739	166.529	90.751
Contribuição Social Sobre o Lucro Líquido*	9.119	6.348	9.119	6.348
Contribuição Social Sobre o Lucro Líquido - 9%	-	-	9.470	5.286
4. Provisão CSLL	9.119	6.348	18.589	11.634
*Aliquota CSLL (20% 2018 - 15% 2019)				
CSLL Corrente	9.119	6.348	18.589	11.634
CSLL Complemento Período Anterior	9	-	9	-
CSLL DIFERIDO	(1.426)	4.600	(2.516)	4.588
<b>Total</b>	<b>7.702</b>	<b>10.948</b>	<b>16.082</b>	<b>16.222</b>

## Cartão BRB S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis individuais e consolidadas

31 de dezembro de 2019 e 2018

(Em milhares de reais)

### Nota 9 Outros créditos

	Cartão BRB S.A.		Consolidado	
	31/12/2019	31/12/2018	31/12/2019	31/12/2018
Circulante				
Adiantamentos e Antecipações Salariais	258	308	626	645
Adiantamentos a Terceiros	7	2	27	11
Impostos e Contribuições a Compensar	184	3.038	546	3.375
Diversos (i)	1.207	785	1.500	898
Total Circulante	1.656	4.133	2.699	4.929
Não Circulante				
Depósitos Judiciais	-	-	246	2.763
Outros Créditos	-	-	-	107
Total Não Circulante	-	-	246	2.870
Total de Outros Créditos	1.656	4.133	2.945	7.799

(i) Refere-se a transações a processar de clientes e de outros serviços.

### Nota 10 Investimento

Os investimentos realizados nas controladas estão registrados pelo custo de aquisição atualizado pela equivalência patrimonial. No caso da BRB Administradora e Corretora de Seguros S.A., o custo de aquisição foi de R\$ 39.888, mediante a emissão de 643 mil ações nominais ordinárias sem valor nominal, subscritas em sua totalidade pela Cartão BRB por meio de Contrato de Reorganização Societária, Compromissos de Investimentos e Outras Avenças, celebrado entre BRB - Banco de Brasília S.A., Associação dos Empregados do Banco de Brasília - AEBRB, BRB Administradora e Corretora de Seguros S.A. e Cartão BRB S.A., assinado em 25 de maio de 2009, sendo este valor apurado por estudo de avaliação elaborado por empresa independente.

No caso da controlada BSB Participações S.A. o investimento de aquisição se deu por R\$ 100, com a emissão de 10 mil ações nominais ordinárias sem valor nominal, subscritas em sua totalidade quando da constituição da Companhia em 7 de fevereiro de 2011. Foram integralizados ainda, R\$ 100 no exercício de 2015, mediante a emissão de 509.353 ações ordinárias e também, R\$ 105 no exercício de 2018, mediante a emissão de 1.795.779 ações ordinárias que visa atender a necessidade capital de giro da investida, bem como da sua continuidade operacional com provisão de recursos e suporte financeiro.

A Cartão BRB S.A. também possui participação de 10% na Global Payments - Serviços de Pagamentos, com registro do ingresso no investimento pelo custo de aquisição no total de R\$ 1, conforme a emissão de 1 mil ações nominais ordinárias sem valor nominal. Em 2018, em cumprimento aos requisitos mínimos, para que as instituições de meio de pagamento autorizadas a funcionar pelo BACEN na modalidade de credenciadora devem ter integralizado capital social de R\$ 2.000, desta forma, sem alteração da posição acionária, a Cartão BRB integralizou via depósito bancário o valor de R\$ 200 em conta corrente de titularidade da Companhia, não representando qualquer consequência jurídica material.

## Cartão BRB S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis individuais e consolidadas

31 de dezembro de 2019 e 2018

(Em milhares de reais)

	BRB Administradora e Corretora de Seguros	BSB Participações S.A.
Capital	47.178	306
Nº de ações da Cartão BRB S.A. - Ordinárias	26.777.994	2.315.122
Percentual de participação	100,00%	100,00%

	BRB Administradora e Corretora de Seguros		BSB Participações S.A.	
	31/12/2019	31/12/2018	31/12/2019	31/12/2018
Patrimônio líquido	119.389	93.130	38	93
Resultado líquido	70.367	38.496	(55)	(43)

### Movimentação do investimento

	BRB Administradora e Corretora de Seguros	BSB Participações S.A	Total
Patrimônio líquido em 31/12/2018	93.130	93	93.118
Dividendos propostos recebidos	(26.516)	-	(26.516)
Equivalência patrimonial	70.367	(55)	70.312
Resultado líquido	70.367	(55)	70.312
Dividendos a receber	(17.592)	-	(17.592)
Patrimônio líquido em 31/12/2019	119.389	38	119.427

### Nota 11 | Imobilizado de uso

Cartão BRB S.A.	Taxa	31/12/2018	Movimentação	Adição	Baixa	Transferência	31/12/2019
Imóveis de Uso	8%	7.868	-	-	-	-	7.868
Instalações	20%	1.014	-	-	-	-	1.014
Imobilização em Curso	-	76	(76)	-	-	(76)	-
Móveis e Equipamentos de Uso	10%	1.420	5	5	-	-	1.425
Sistema de Comunicação	20%	24	-	-	-	-	24
Computadores e Periféricos	20%	6.978	30	30	-	-	7.008
Veículos	20%	129	46	99	(129)	76	175
Total	-	17.509	5	134	(129)	-	17.514
(-) Depreciação Acumulada	-	(9.231)	(1.813)	(1.942)	129	-	(11.044)
Total	-	8.278	(1.808)	(1.808)	-	-	6.470

Cartão BRB Consolidado	Taxa	31/12/2018	Movimentação	Adição	Baixa	Transferência	31/12/2019
Imóveis de Uso	8%	7.953	209	-	-	209	8.162
Instalações	20%	1.732	14	14	-	-	1.746
Imobilização em Curso	-	76	(76)	-	-	(76)	-
Móveis e Equipamentos de Uso	10%	3.212	249	321	(72)	-	3.461
Sistema de Comunicação	20%	24	-	-	-	-	24
Computadores e Periféricos	20%	14.033	2.428	2.810	(382)	-	16.461
Veículos	20%	343	46	99	(129)	76	389
Total	-	27.373	2.870	3.244	(583)	209	30.243
(-) Depreciação Acumulada	-	(16.681)	(2.354)	(2.920)	579	(13)	(19.035)
Total	-	10.692	516	324	(4)	196	11.208

## Cartão BRB S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis individuais e consolidadas

31 de dezembro de 2019 e 2018

(Em milhares de reais)

### Nota 12 Intangível

	Taxa	31/12/2018	Movimentação	Adição	Baixa	31/12/2019
Cartão BRB S.A.						
Marcas e Patentes	10%	27	-	-	-	27
Sistemas Logiciais	20%	6.967	-	-	-	6.967
Uso do Balcão BRB	10%	142.647	(142.647)	-	(142.647)	-
Total	-	149.641	(142.647)	-	(142.647)	6.994
(-) Amortização Acumulada	-	(140.329)	135.045	(7.602)	142.647	(5.284)
Total	-	9.312	(7.602)	(7.602)	-	1.710
Cartão BRB Consolidado						
Marcas e Patentes	10%	27	-	-	-	27
Sistemas Logiciais	20%	14.282	1.113	1.113	-	15.395
Uso do Balcão BRB	10%	142.647	(142.647)	-	(142.647)	-
Total	-	156.956	(141.534)	1.113	(142.647)	15.422
(-) Amortização Acumulada	-	(144.744)	134.087	(8.560)	142.647	(10.657)
Total	-	12.212	(7.447)	(7.447)	-	4.765

### Nota 13 Obrigações sociais e estatutárias

	Cartão BRB S.A.		Consolidado	
	31/12/2019	31/12/2018	31/12/2019	31/12/2018
Dividendos a Pagar	28.607	15.385	28.607	15.385
Total	28.607	15.385	28.607	15.385

Conforme previsto no Acordo de Acionistas, a Cartão BRB S.A. remunera os acionistas com o percentual mínimo obrigatório de 30% do lucro remanescente após constituição de reserva legal.

### Nota 14 Obrigações com bandeiras

#### a) Resumo

	Cartão BRB S.A.		Consolidado	
	31/12/2019	31/12/2018	31/12/2019	31/12/2018
Circulante				
Parcelado Lojista (i)	250.116	196.317	250.116	196.317
Valores a Pagar de Transações Cartão de Crédito (ii)	242.334	188.544	242.334	188.544
Outros Valores a Pagar	19	19	19	19
Total do Circulante	492.469	384.880	492.469	384.880
Não Circulante				
Parcelado Lojista (i)	49	24	49	24
Total do Não Circulante	49	24	49	24
Total das Obrigações com Bandeira	492.518	384.904	492.518	384.904

(i) Refere-se a operações de compras parceladas realizadas com cartões de crédito, cujo parcelamento foi realizado pelos lojistas.

(ii) Refere-se a operações de compras realizadas com cartões de crédito a repassar aos adquirentes.

## Cartão BRB S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis individuais e consolidadas

31 de dezembro de 2019 e 2018

(Em milhares de reais)

### b) Composição por prazo de vencimento

	2019				Total	2018		
	0-90	91-180	181-360	Acima de 360		Até 360	Acima de 360	Total
Obrigações com Bandeira	390.726	69.918	31.825	49	492.518	384.880	24	384.904
Total das Obrigações com Bandeira	390.726	69.918	31.825	49	492.518	384.880	24	384.904

### Nota 15 Fornecedores e outras contas a pagar

Circulante	Cartão BRB S.A.		Consolidado	
	31/12/2019	31/12/2018	31/12/2019	31/12/2018
Serviços a Pagar	5.118	3.447	8.678	4.548
Outros Valores a Pagar	2.403	2.596	2.403	2.596
Total do Circulante	7.521	6.043	11.081	7.144
Não Circulante	Cartão BRB S.A.		Consolidado	
	31/12/2019	31/12/2018	31/12/2019	31/12/2018
Serviços a Pagar	-	-	-	13
Total do Não Circulante	-	-	-	13

### Nota 16 Despesa de Pessoal

Circulante	Cartão BRB S.A.		Consolidado	
	31/12/2019	31/12/2018	31/12/2019	31/12/2018
Proventos	2.284	2.541	6.585	6.496
Impostos e Contribuições s/ Salários	889	851	2.354	1.945
Participação nos Lucros e Resultados	1.797	1.667	4.251	2.871
Total do Circulante	4.970	5.059	13.190	11.312
Não Circulante	Cartão BRB S.A.		Consolidado	
	31/12/2019	31/12/2018	31/12/2019	31/12/2018
Participação nos Lucros e Resultados	521	624	800	1.041
Total do Não Circulante	521	624	800	1.041
Total das Obrigações com Pessoal	5.491	5.683	13.990	12.353

## Cartão BRB S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis individuais e consolidadas

31 de dezembro de 2019 e 2018

(Em milhares de reais)

### Nota 17 Empréstimos e financiamentos

A Cartão BRB mantém empréstimo contratado junto ao BRB – Banco de Brasília S.A., nominal aos portadores de cartões de crédito, com saldo em 2019 de R\$ 50.198 (R\$ 101.599 – 2018), a fim de financiar os saldos não pagos das faturas dos cartões (rotativo), saques na função crédito, parcelamento de faturas, compras a prazo parcelado emissor, inclusive aqueles decorrentes de encargos financeiros, taxas, tributos/impostos e outros ônus, sendo esse crédito utilizado integral ou parcialmente, até o limite e no prazo de vencimento previsto, vencidos e não pagos até 59 (cinquenta e nove) dias de atraso.

### Nota 18 Obrigações tributárias

	Cartão BRB S.A.		Consolidado	
	31/12/2019	31/12/2018	31/12/2019	31/12/2018
Imposto de Renda a Recolher	1.281	1.350	9.155	4.238
Contribuição Social a Recolher	2.603	1.995	5.940	3.237
PIS a Recolher	159	121	474	274
COFINS a Recolher	866	675	2.326	1.383
ISS a Recolher	133	114	237	212
Outros Impostos a Recolher	144	226	462	513
Total do Circulante	5.186	4.481	18.594	9.857

### Nota 19 Provisão para Programa de Relacionamento

	Cartão BRB S.A.	
	31/12/2019	31/12/2018
Saldo Inicial	9.963	9.647
Despesa (Constituição)	19.760	11.203
Utilização (Resgate)	(9.946)	(9.256)
Reversão	(7.201)	(1.631)
Saldo Final	12.576	9.963

### Nota 20 Outros Passivos

	Cartão BRB S.A.		Consolidado	
	31/12/2019	31/12/2018	31/12/2019	31/12/2018
Transações a Processar - Pré Pago	1.088	1.071	1.088	1.077
Transações a Processar Cartão de Crédito	14.880	1.150	14.880	1.465
Provisão Cancelamento de Seguro	-	-	13.208	8.772
Prêmios a Repassar – Corretagem	-	-	32.877	19.312
Outros Passivos	-	-	682	107
Total	15.968	2.221	62.735	30.733

## Cartão BRB S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis individuais e consolidadas

31 de dezembro de 2019 e 2018

(Em milhares de reais)

### Nota 21 Provisões para riscos contingenciais

Natureza	31/12/2018	Cartão BRB S.A.				31/12/2019
		Constituição	Utilização	Reversão	Atualização	
Trabalhistas	312	131	(128)	(31)	-	284
Cíveis	444	1.540	(302)	(833)	-	849
Subtotal	756	1.671	(430)	(864)	-	1.133
Fiscais - Outros	1.283	75	(492)	(25)	-	841
Subtotal	1.283	75	(492)	(25)	-	841
Total	2.039	1.746	(922)	(889)	-	1.974

Natureza	31/12/2018	Consolidado				31/12/2019
		Constituição	Utilização	Reversão	Atualização	
Trabalhistas	1.010	298	(196)	(62)	59	1.109
Cíveis	592	1.629	(305)	(945)	4	975
Subtotal	1.602	1.927	(501)	(1.007)	63	2.084
Fiscais - COFINS	2.588	-	-	(2.622)	34	-
Fiscais - Outros	1.283	75	(492)	(25)	-	841
Subtotal	3.871	75	(492)	(2.647)	34	841
Total	5.473	2.002	(993)	(3.654)	97	2.925

As provisões cíveis referem-se basicamente às ações relativas a indenizações por danos morais e materiais decorrentes da cobrança de saldo em atraso com débito em conta corrente acordado em contrato com o cliente e inscrição em órgãos de proteção ao crédito.

Em 31 de dezembro de 2019, existiam 184 ações cíveis classificadas com risco provável de perda, que totalizavam R\$ 975 (2018 – 87 ações com valor total de R\$ 592).

Em 31 de dezembro de 2019, a Cartão BRB possuía 102 ações com risco possível de perda que somavam R\$ 2.662 (2018 – 132 ações com valor total de R\$ 1.579) e 16 ações com risco remoto de perda que totalizavam R\$ 133 (2018 – 9 ações com valor total de R\$ 66).

As provisões trabalhistas referem-se principalmente à comprovação de vínculo empregatício e reclamação por horas extras. Em 31 de dezembro de 2019, a Cartão BRB possuía 13 ações, que totalizavam R\$ 1.109, com risco provável de perda (2018 – 11 ações com valor total de R\$ 1.010).

Em 31 de dezembro de 2018, a Cartão BRB possuía um saldo de R\$ 841 (2018 – R\$ 3.871), composto por uma provisão previdenciária e tributárias referente a ISS sobre operações com cartões de créditos.

## Cartão BRB S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis individuais e consolidadas

31 de dezembro de 2019 e 2018

(Em milhares de reais)

### Nota 22 Patrimônio Líquido

#### Capital social

O capital social da Cartão BRB S.A. é de R\$ 432.263, composto por 3.941.551 ações ordinárias, nominativas e sem valor nominal, pertencentes a acionistas domiciliados no País.

#### Reserva legal

Conforme previsto no Estatuto Social e na legislação societária, foi constituída a reserva legal de 5% sobre o lucro societário do período.

#### Dividendos

O Acordo de Acionista confere o direito a dividendo anual mínimo obrigatório de 30% do lucro remanescente após constituição de reserva legal.

#### Reserva de lucros

O Estatuto Social prevê a alocação do lucro líquido remanescente como reserva estatutária a ser utilizada para investimentos e para compor fundos e mecanismos de salvaguarda necessários para o devido desenvolvimento das atividades da Companhia ou por proposta dos órgãos de Administração, ad referendum da Assembleia Ordinária, podem ser destinados integralmente aos acionistas da Companhia como dividendos adicionais.

	31/12/2019	31/12/2018
Prejuízos Acumulados:	-	(5.077)
Lucro/ Prejuízo do exercício após as participações	100.377	59.058
(=) Lucro remanescente após compensação de ajustes de exercícios anteriores:	100.377	53.981
Destinação de reserva legal (Lei nº 6.404/76 - Art. 193)	(5.019)	(2.699)
(=) Lucro remanescente após reserva legal:	95.358	51.282
Destinação de dividendos obrigatórios (R\$ 7,26 por ação)	(28.607)	(15.385)
(=) Lucro líquido remanescente após dividendos	66.751	35.897
Destinação de outras reservas de lucro (Deliberação Estatutária)	66.751	-
Dividendos Adicionais Propostos	-	35.897

## Cartão BRB S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis individuais e consolidadas

31 de dezembro de 2019 e 2018

(Em milhares de reais)

### Nota 23 Receitas e despesas

#### a. Receita operacional líquida

Receita de Serviços	Cartão BRB S.A.		Consolidado	
	31/12/2019	31/12/2018	31/12/2019	31/12/2018
Juros Rotativo (i)	48.877	55.027	48.877	55.027
Comissão de Seguros	-	-	181.225	128.816
Encargos sobre Parcelado (ii)	69.076	83.267	69.076	83.267
Comissão de Intercâmbio	45.151	39.745	45.151	39.745
Anuidade	21.607	21.232	21.607	21.232
Multa Contratual (iii)	9.909	9.531	9.909	9.531
Outras Receitas de Serviços	3.453	3.115	3.453	3.115
Subtotal	198.073	211.917	379.298	340.733
Deduções da Receita	Cartão BRB S.A.		Consolidado	
	31/12/2019	31/12/2018	31/12/2019	31/12/2018
ISS	(1.400)	(1.277)	(5.754)	(4.403)
PIS	(1.762)	(1.753)	(4.477)	(3.609)
COFINS	(9.653)	(9.785)	(22.161)	(18.334)
INSS	-	-	(860)	(762)
Serviços Cancelados	(3)	(10)	(1.176)	(2.493)
Subtotal	(12.818)	(12.825)	(34.428)	(29.601)
Total	185.255	199.092	344.870	311.132

- (i) Juros de rotativo: Juros incidentes sobre operações de saque e sobre o saldo remanescente acionado quando não ocorre o pagamento integral da fatura de cartão de crédito até o vencimento. A partir de abril de 2017, por meio da Resolução CMN 4.549, o Banco Central limitou o prazo de permanência na modalidade de crédito rotativo à 30 dias, anteriormente de 60 dias.
- (ii) Encargos sobre parcelado: Encargos incidentes sobre o parcelamento de compra, de saldo de fatura em aberto e renegociação de dívida.
- (iii) Multa contratual: Percentual de 2% (dois por cento) fixada em contrato a título de pena moratória incidente sobre o saldo devedor, por falta, insuficiência ou atraso de pagamento.

## Cartão BRB S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis individuais e consolidadas

31 de dezembro de 2019 e 2018

(Em milhares de reais)

### b. Custos dos serviços prestados

	Cartão BRB S.A.		Consolidado	
	31/12/2019	31/12/2018	31/12/2019	31/12/2018
Processamento de Transações c/ Cartões de Crédito	(5.146)	(5.279)	(5.146)	(5.279)
Call Center - Ativo e Receptivo	(9.041)	(6.540)	(9.041)	(6.540)
Amortização de Uso do Balcão BRB	(6.776)	(14.265)	(6.776)	(14.265)
Correios/ Faturas	(4.065)	(4.147)	(4.065)	(4.147)
Taxa de Serviço - VISA	(9.673)	(8.033)	(9.673)	(8.033)
Taxa de Serviço - MasterCard	(10.846)	(8.431)	(10.846)	(8.431)
Tarifas Bancárias (i)	(11.346)	-	(11.346)	-
Consulta Cadastro	(151)	(109)	(151)	(109)
Serviços de Courier	(829)	(618)	(829)	(618)
Manutenção de Sistemas	(280)	(849)	(280)	(849)
Confecção de Plástico e Embossing	(952)	(526)	(952)	(526)
Serviços de Impressão e Gráfica	(706)	(970)	(706)	(970)
Comercialização de Produtos	(1.831)	(2.029)	(3.380)	(3.356)
Custo de Pessoal	-	-	(33.732)	(30.970)
Outros Custos de Serviços Prestados	(2.526)	(1.520)	(6.565)	(6.255)
Total	(64.168)	(53.316)	(103.488)	(90.348)

- (i) Em 2019, após processo que define o conceito de insumo previsto na legislação do PIS e da COFINS julgado em 2018 pelo Superior Tribunal de Justiça – STJ, e por unanimidade, seguiu o entendimento pela 3ª Turma da Câmara Superior do Conselho Administrativo de Recursos Fiscais (Carf), a Cartão BRB S.A. optante pelo regime não cumulativo de PIS e COFINS, visto o objeto social da empresa, passou a tomar crédito das despesas de Tarifa de Débito Automático e Tarifa de Compensação de Boleto cobrados pelo BRB – Banco de Brasília, inserindo esta como parte dos custos dos serviços prestados aos clientes usuários de cartão de crédito.

### c. Despesa de pessoal

	Cartão BRB S.A.		Consolidado	
	31/12/2019	31/12/2018	31/12/2019	31/12/2018
Despesa de Pessoal - Benefícios	(6.876)	(7.127)	(9.708)	(9.789)
Despesa de Pessoal - Encargos Sociais	(6.039)	(5.370)	(9.004)	(8.100)
Despesa de Pessoal - Proventos	(17.669)	(17.251)	(26.793)	(25.910)
Despesa de Pessoal - Treinamento	(180)	(265)	(295)	(444)
Despesa de Honorários	(650)	(780)	(1.813)	(2.030)
Remuneração de Estagiários	(98)	(125)	(179)	(216)
Total	(31.512)	(30.918)	(47.792)	(46.489)

## Cartão BRB S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis individuais e consolidadas

31 de dezembro de 2019 e 2018

(Em milhares de reais)

### d. Despesa de Comercialização

	Cartão BRB S.A.		Consolidado	
	31/12/2019	31/12/2018	31/12/2019	31/12/2018
Publicidade e Propaganda	(119)	(1.409)	(327)	(1.829)
Programa de Milhagem	(12.605)	(9.572)	(12.605)	(9.572)
Divulgação da Marca e Ações de Relacionamento	(3.545)	(2.950)	(4.518)	(4.026)
Campanha de Vendas	(319)	(545)	(1.188)	(1.226)
Outras Despesas	-	-	(1.097)	(123)
Total	(16.588)	(14.476)	(19.735)	(16.776)

### e. Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa

	Cartão BRB S.A.		Consolidado	
	31/12/2019	31/12/2018	31/12/2019	31/12/2018
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(20.673)	(15.422)	(20.673)	(15.422)
Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa	(785)	(582)	(785)	(582)
Total	(21.458)	(16.004)	(21.458)	(16.004)

### f. Outras despesas/ Receitas operacionais

	Cartão BRB S.A.		Consolidado	
	31/12/2019	31/12/2018	31/12/2019	31/12/2018
Recuperação de Encargos e Despesas	39.813	33.933	43.310	34.815
Variação Monetária Ativa	3.729	3.418	3.729	3.418
Tarifa Boleto Compensado/ Débito Automático Clientes	-	(21.083)	-	(21.083)
Prejuízo com Perdas	(3.332)	(3.230)	(3.332)	(3.230)
Perdas com Fraude	(370)	(312)	(370)	(312)
Despesa com Cobrança	(4.476)	(5.130)	(4.476)	(1.649)
Outras Receitas/ Despesas Operacionais	(4.009)	(4.776)	(1.101)	(3.688)
Provisões Operacionais	(358)	(400)	(3.418)	(538)
Incentivo de Bandeiras	1.462	112	1.462	112
Reversão/ Provisão para Ações Judiciais	(856)	(955)	(960)	(970)
Taxa de Serviço de Adquirência	(18.623)	(12.998)	(18.623)	(12.998)
Serviços Prestados Pessoa Jurídica	(3.519)	(3.714)	(3.519)	(3.714)
Serviços de Personalização e Entrega Cartão de Débito	(1.078)	(665)	(1.078)	(665)
Taxa de Serviço das Bandeiras - Débito	(5.422)	(4.949)	(5.422)	(4.949)
Total	2.961	(20.749)	6.202	(15.451)

## Cartão BRB S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis individuais e consolidadas

31 de dezembro de 2019 e 2018

(Em milhares de reais)

### g. Receitas financeiras

	Cartão BRB S.A.		Consolidado	
	31/12/2019	31/12/2018	31/12/2019	31/12/2018
Rendimento de Certificado de Depósitos Bancários	18.130	18.347	26.780	25.118
Rendimento em Fundos de Investimento	4.273	4.366	4.575	4.570
Outras Receitas Financeiras	1.174	79	1.175	328
Total	23.577	22.792	32.530	30.016

### h. Despesas financeiras

	Cartão BRB S.A.		Consolidado	
	31/12/2019	31/12/2018	31/12/2019	31/12/2018
Juros sobre Financiamento da Carteira - Rotativo	(12.657)	(27.354)	(12.657)	(27.354)
Outras Despesas Financeiras	(82)	(56)	(941)	(2.250)
Total	(12.739)	(27.410)	(13.598)	(29.604)

## Nota 24 Transações com partes relacionadas

a. As operações relacionadas com o BRB – Banco de Brasília S.A. foram as seguintes:

BRB - BANCO DE BRASÍLIA	31/12/2019	31/12/2018
Disponibilidade em Contas Bancárias	394	9.279
Equivalente de Caixa (i)	214.531	163.317
Títulos e Valores Mobiliários (i)	49.585	134.672
Comercialização de Serviços Intercompany	1.409	637
Intangível	-	6.776
Total do Ativo	265.919	314.681
BRB - BANCO DE BRASÍLIA	31/12/2019	31/12/2018
Comercialização de Serviços Intercompany	9.605	9.301
Dividendos a Pagar	19.950	10.729
Financiamento Rotativo (ii)	50.198	101.599
Total do Passivo	79.753	121.629
BRB - BANCO DE BRASÍLIA	31/12/2019	31/12/2018
Receita de Títulos de Renda Fixa	18.130	18.347
Outras Receitas Operacionais	8.025	7.342
Tarifa Boleto Compensado/ Débito Automático Clientes (iii)	(11.346)	(21.083)
Outras Despesas Operacionais	(63)	(73)
Comercialização de Serviços - Contrato Intercompany	(1.831)	(2.029)
Juros sobre Financiamento da Carteira	(12.657)	(27.355)
Amortização de Uso do Balcão (iv)	(6.776)	(14.265)
Total do Resultado	(6.518)	(39.116)

## Cartão BRB S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis individuais e consolidadas

31 de dezembro de 2019 e 2018

(Em milhares de reais)

(i) Refere-se a Certificados de Depósito Bancário, no valor de R\$ 264.116 (2018 – R\$ 297.990) contratados junto ao Banco BRB pela taxa de juros contratada de 98,5% a 99% do CDI.

(ii) Refere-se ao saldo contratado junto ao BRB – Banco de Brasília no valor de R\$ 50.198 (2018 – R\$ 101.599) para financiamento das operações de crédito dos clientes da Cartão BRB S.A.

(iii) Referem-se as despesas incorridas pela compensação de boleto/ faturas de cartão de crédito e pelo processamento de débito automático nas contas correntes de clientes com domicílio bancário no BRB – Banco de Brasília S.A. no valor de R\$ 11.346 (2018 – R\$ 21.083).

(iv) Refere-se ao valor líquido de amortização de R\$ 6.776 (2018 – R\$ 14.265).

b. As operações com a Associação dos Empregados do Banco de Brasília - AEBRB foram as seguintes:

AEBRB - ASSOCIAÇÃO DO EMPREGADOS DO BANCO DE BRASÍLIA	31/12/2019	31/12/2018
Dividendos a Pagar	8.657	4.656
Outros Serviços a Pagar	31	29
Total do Passivo	8.688	4.685

c. As operações relacionadas com a BRB Administradora e Corretora de Seguros S.A. foram as seguintes:

BRB ADMINISTRADORA E CORRETORA DE SEGUROS	31/12/2019	31/12/2018
Dividendos a Receber	17.592	8.839
Contas a Receber	1	1
Total do Ativo	17.593	8.840

BRB ADMINISTRADORA E CORRETORA DE SEGUROS	31/12/2019	31/12/2018
Reembolso de Despesas	12	12
Total do Resultado	12	12

d. As operações relacionadas com a Global Payments – Serviços de Pagamentos S.A.:

GLOBAL PAYMENTS SERVIÇOS DE PAGAMENTOS	31/12/2019	31/12/2018
Contas a Receber de Clientes	2.871	932
Total do Ativo	2.871	932

GLOBAL PAYMENTS SERVIÇOS DE PAGAMENTOS	31/12/2019	31/12/2018
Reembolso Taxa de Adquirência	18.635	12.974
Total do Resultado	18.635	12.974

## Cartão BRB S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis individuais e consolidadas  
31 de dezembro de 2019 e 2018

(Em milhares de reais)

e. As operações relacionadas com a BRB Serviços S.A.:

BRB SERVIÇOS S.A.	31/12/2019	31/12/2018
Contas a Receber	1	1
Total do Ativo	1	1
BRB SERVIÇOS S.A.	31/12/2019	31/12/2018
Serviços a Pagar	304	82
Total do Passivo	304	82
BRB SERVIÇOS S.A.	31/12/2019	31/12/2018
Reembolso de Despesas	12	12
Central de Relacionamento	(633)	(857)
Central de Relacionamento/ Vendas	(119)	(57)
Aluguéis	(281)	(25)
Despesa com Cobrança	(4.098)	(3.481)
Total do Resultado	(5.119)	(4.408)

f. Remuneração do pessoal-chave da Administração:

O pessoal-chave da Administração inclui diretores e conselheiros, sendo que a Companhia contrata anualmente seguro de responsabilidade civil a estes membros.

É vedado à Companhia, além de outras restrições legais, realizar operações comerciais e financeiras com membros do Conselho de Administração, do Conselho Fiscal e da Diretoria, respectivos cônjuges ou companheiros e parentes até o 2º grau. Não se incluem na vedação as contratações de bens e serviços que digam respeito à atividade fim da Companhia.

O montante global ou individual da remuneração dos administradores será fixado pela Assembleia Geral, observadas as prescrições legais. São assegurados aos membros da Diretoria, sem prejuízo da remuneração estabelecida, o recolhimento dos encargos sociais e previdenciários previstos em lei.

	31/12/2019	31/12/2018
Proventos	1.179	1.654
Participação nos Resultados	613	749
Encargos	556	570
Total	2.348	2.973

### Nota 25 Benefícios pós-emprego

a) Plano de Previdência Complementar

A BRBCARD é uma das patrocinadoras da REGIUS - Sociedade Civil de Previdência Privada, pessoa jurídica sem fins lucrativos, que tem por finalidade complementar benefícios previdenciários aos seus participantes, nas seguintes modalidades:

## Cartão BRB S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis individuais e consolidadas

31 de dezembro de 2019 e 2018

(Em milhares de reais)

- Plano BD-01 Plano de benefícios estruturado na modalidade de benefício definido, instituído em junho de 1985 e fechado ao ingresso de novos participantes desde fevereiro de 2000. Custeado por contribuições dos participantes ativos e participantes assistidos e pelas contribuições das patrocinadoras (BRB - Banco de Brasília S.A. e Regius - Sociedade Civil de Previdência Complementar), que são paritárias as dos participantes. Plano de Custeio: contribuição de 3%, 5% e 12% de acordo com as faixas de renda do salário de contribuição para os participantes ativos; e, contribuição de 15% do benefício para os participantes assistidos.
- Plano CD-02 Plano de benefícios exclusivo para os participantes ativos do Plano BD-01 na data de sua aprovação, 30.09.2012, estruturado na modalidade de contribuição definida - benefícios temporários, com prazo máximo de recebimento em 96 meses, calculados a partir do saldo de cotas acumulado em nome do participante, formado pelas contribuições pessoais, patronais e rentabilidade alcançada pelos investimentos. Plano de Custeio: contribuições mínimas de 2% do salário de contribuição para os participantes ativos, e contribuição da Patrocinadora, paritária com a dos participantes ativos, de 2% a 6% do salário de contribuição.
- Plano CV-03 Plano de benefícios estruturado na modalidade de contribuição variável, instituído em março de 2000, com benefícios programados calculados a partir do saldo de cotas acumulado em nome do participante, formado pelas contribuições pessoais, patronais e rentabilidade alcançada pelos investimentos; benefícios de riscos (invalidez e morte) calculado conforme fórmula previsto em regulamento próprio. Plano de Custeio: contribuições mínimas de 6% do salário de contribuição para os participantes ativos, e contribuição da Patrocinadora, paritária com a dos participantes ativos, de 6% a 8% do salário de contribuição.
- Plano CD-05 Plano de benefícios teve início em 13/02/2017 e foi elaborado na modalidade de Contribuição Definida. Tem como base de cálculo o montante constituído pelas contribuições vertidas para o seu custeio e o correspondente retorno líquido dos investimentos, apurado nos termos do Regulamento do Plano.

Do Participante – Contribuição mensal, de caráter obrigatório, cujo valor é indicado no Plano de Custeio e não há limite máximo estabelecido. O participante define seu percentual de contribuição, podendo alterar este percentual a qualquer tempo. Da Patrocinadora - Contribuição mensal, de caráter obrigatório, no mesmo percentual do Participante, limitada ao percentual definido no Plano de Custeio.

Para custeio da REGIUS, a BRBCARD contribuiu no ano de 2019 R\$ 655 (R\$ 724 – 2018) correspondente a contribuições mensais.

Em 31 de dezembro de 2019, existiam 05 (cinco) funcionários e 01 (um) Diretor da Cartão BRB, cedido em licença especial pelo BRB – Banco de Brasília S.A. que contribuíram mensalmente para os planos citados. Desta forma, por ainda comporem o quadro de funcionários do Banco, estes funcionários estão contemplados no estudo do passivo atuarial do Banco.

A Cartão BRB S.A. não possui responsabilidade em relação ao benefício pós-emprego do plano de previdência privada.

## Cartão BRB S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis individuais e consolidadas

31 de dezembro de 2019 e 2018

(Em milhares de reais)

### b) Plano de Saúde

A Cartão BRB S.A. é uma das patrocinadoras do Plano de Saúde utilizado pelos seus empregados (participantes ativos e seus dependentes), administrado pela SAÚDE BRB - Caixa de Assistência, cujo objetivo é a instituição e manutenção de planos de saúde e programas de assistência à saúde e campanhas de prevenção de doenças, a promoção do bem-estar de seus beneficiários, diretamente ou por meio de convênios.

A Cartão BRB S.A. não possui responsabilidade em relação ao benefício pós-emprego do plano de saúde.

### **Nota 26** Cobertura de seguros

A Companhia tem como política manter cobertura de seguros em montante julgado suficiente pelos departamentos técnicos e operacionais para cobrir eventuais riscos sobre seus ativos ou responsabilidades.

Descrição	Seguradora	Cobertura
Seguro de vida em grupo para funcionários Individual	Tokio Marine Seguradora	791
Veículos	Porto Seguro	100% FIPE
Veículos	Sul América Auto	100% FIPE
Seguro de incêndio BL "C" 1º e 2º Andar.	Bradesco Auto/RE Cia de Seguros	12.853
Seguro de responsabilidade civil dos administradores	Liberty Seguros	20.000

Márcio Vieira Recalde  
Diretor Presidente  
Diretor de Negócios, Operações, Produtos e Cobrança e.e.

Pedro Antônio Estrella Pedrosa  
Diretor de Pessoas, Administração, Tecnologia e  
Finanças

Hugo de Moraes Pinto  
Diretor de Controladoria, Controles e Segurança

Marcelo da Costa Bernardo  
Contador (DF-009754/O-0)