



Governo do Distrito Federal
Controladoria-Geral do Distrito Federal
Subcontroladoria de Controle Interno

RELATÓRIO DE AUDITORIA **Nº 13/2022 - DAESP/COAUC/SUBCI/CGDF**

Unidade: Banco de Brasília S.A.
Processo nº: 00480-00001394/2022-63
Assunto: Análise das Demonstrações Financeiras
Ordem(ns) de Serviço: 164/2021-SUBCI/CGDF de 07/12/2021
Nº SAEWEB: 0000022036

1 - INTRODUÇÃO

A auditoria foi realizada no(a) Banco de Brasília S.A., durante o período de 22/12/2021 a 18/02/2022, objetivando analisar os registros contábeis e financeiros da Banco de Brasília - BRB, relativamente ao exercício de 2021.

O presente relatório refere-se à análise das Demonstrações Financeiras do Banco (Balanço Patrimonial e Resultado) pelo método horizontal, incluindo a evolução dos saldos de encerramento constantes do Balanço Patrimonial e dos Resultados do Banco de Brasília S/A, conforme ordem de serviço interna própria desta Controladoria.

Registre-se que os saldos são expressos em milhares de moeda corrente nacional, sempre que não indicados no contexto de tabelas analíticas que integram os exames.

2 - RESULTADOS DOS EXAMES

2.1 - Contábil

2.1.1 - CAIXA E EQUIVALENTES

Na tabela abaixo apresentam-se os saldos consolidados de caixa e equivalentes (operações financeiras com liquidez de até 90 dias, em milhares de R\$), conforme os dados constantes do Balanço Patrimonial, encerrado em 31/12/2021:

GRUPO DE CONTAS	2021 (A)	2020 (B)	VARIAÇÃO % (A/B)
Disponibilidades - Caixa e Equivalentes em Aplicações	162.054	220.744	(26,6)
TOTAL	162.054	220.744	

2.1.2 - OPERAÇÕES COMPROMISSADAS E DEPÓSITOS INTERFINANCEIROS

As aplicações compromissadas, integradas por títulos do Tesouro Nacional e operações interfinanceiras, somaram no exercício o montante abaixo demonstrado, conforme os saldos de encerramento constantes do Ativo Circulante do Balanço Patrimonial, encerrado em 31/12/2021 (em milhares de R\$):

GRUPO DE CONTAS	2021 (A)	2020 (B)	VARIAÇÃO % (A/B)
Operações Compromissadas	475.97	2750.75	(82,6)
Depósitos Interfinanceiros	101.87	170.45	(40,2)

2.1.3 - TÍTULOS MOBILIÁRIOS E DERIVATIVOS

Na tabela abaixo, demonstram-se os saldos em títulos mobiliários e derivativos ao final do exercício (em milhares de R\$).

A composição por carteiras e respectivos prazos de vencimento integram nota explicativa própria anexa às Demonstrações Financeiras do Banco de Brasília S/A:

GRUPO DE CONTAS	2021 (A)	2020 (B)	VARIAÇÃO % (A/B)
Títulos e Valores Mobiliários	5.990.00	3.715.92	61
% Instrumentos Financeiros - Ativo Circulante	20,3	15,8	4,5 pp

2.1.4 - OPERAÇÕES DE CRÉDITO

As operações de crédito e arranjos de pagamento em 31/12/2021 apresentavam os saldos ativos relacionados na tabela a seguir (em milhares de R\$).

A composição por grupo de devedores e respectivos riscos associados às operações de crédito integram nota explicativa própria anexa às Demonstrações Financeiras do BRB S/A:

GRUPO DE CONTAS	2021 (A)	2020 (B)	VARIAÇÃO % (A/B)
Crédito – Pessoa Física	18.204	13.626	33,6
Crédito – Pessoa Jurídica	2.570	1.759	56,3

2.1.5 - PROVISÕES PARA PERDA ESPERADA EM OPERAÇÕES DE CRÉDITO

Na tabela abaixo, apresentam-se os saldos de encerramento a título de provisões esperadas nas operações de crédito, de acordo com os dados constantes do Balanço Patrimonial encerrado em 31/12/2021 (em milhares de R\$):

Os resultados de renegociações e prejuízos de crédito integram nota própria às Demonstrações Financeiras.

GRUPO DE CONTAS	2021 (A)	2020 (B)	VARIAÇÃO % (A/B)
Provisões	924.61	472.46	95,7
% Operações de Crédito	4,33	3,08	1,25 pp

2.1.6 - OUTROS CRÉDITOS

Na tabela a seguir, resumem-se os saldos de encerramento (em milhões de R\$), a título de créditos a receber e de pagamentos e recebimentos à conta de relações interfinanceiras.

Registre-se que a proporção significativa dos saldos relacionados ao grupo de contas Outros Créditos decorre de ativações por depósitos em garantia (fiscais e trabalhistas).

A decomposição dos valores de direitos a receber (Outros Ativos) integra nota própria às Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2021.

GRUPO DE CONTAS	2021 (A)	2020 (B)	VARIAÇÃO % (A/B)
Relações Interfinanceiras	236.65	166.45	42,2
Outros Valores e Bens	175.2	144.7	21,2

Outros Créditos	1180.10	1073.9	9,9
Outros Investimentos	2.55	2.63	3,0

2.1.7 - ATIVO PERMANENTE

Na tabela abaixo, demonstram-se os saldos de encerramento do Ativo Permanente (em milhões de R\$), conforme dados constantes do Balanço Patrimonial:

GRUPO DE CONTAS	2021 (A)	2020 (B)	VARIAÇÃO % (A/B)
Investimento em Controladas	469.26	-	-
Imobilizado de Uso	275.59	238.41	15,6
Intangível	355.49	336.48	5,6

Registre-se que os valores a título de depreciação e amortização integram nota própria às Demonstrações Financeiras.

2.1.8 - PASSIVO CIRCULANTE

Na tabela abaixo, demonstram-se os saldos de encerramento dos Passivos Circulante e Não Circulante (em milhões de R\$), conforme dados constantes do Balanço Patrimonial encerrado em 31/12/2021.

A decomposição dos grupos de contas que integram os Passivo Circulante e Não Circulante integra nota explicativa própria anexa às demonstrações financeiras.

OBRIGAÇÕES DE CURTO PRAZO	2021 (A)	2020 (B)	VARIAÇÃO % (A/B)
Passivo Circulante e Não Circulante	29094.8	23224.0	25,3

2.1.9 - OUTRAS OBRIGAÇÕES

As demais obrigações são demonstradas na tabela a seguir, conforme dados constantes do Balanço Patrimonial:

Registre-se que o planejamento de auditoria não incluiu a análise do Passivo Atuarial do Banco de Brasília S/A.

A decomposição dos grupos de contas que integram os passivos objeto do presente subitem consta de notas explicativas próprias, anexa às Demonstrações Financeiras.

GRUPO DE CONTAS	2021 (A)	2020 (B)	VARIAÇÃO % (A/B)
Outras Obrigações	2464.4	1515.2	62,6
Passivo Atuarial	294.06	434.82	(32,4)
Provisões	686.84	628.94	5,2
Obrigações Fiscais Diferidas	63.00	47.70	32

2.1.10 - RESULTADO DO EXERCÍCIO

Ao encerramento do exercício, o Banco de Brasília S/A registrou lucro líquido consolidado de R\$ 607,7 milhões, crescimento nominal de 35,16% em relação ao montante registrado em 2020, conforme dados constantes da Demonstração de Resultado, encerrada em 31/12/2021.

A tabela abaixo resume os saldos de resultado no exercício em exame (em milhares de R\$):

RESULTADO	2021 (A)	2020 (B)	VARIAÇÃO % (A/B)
Operacional - Intermediação Financeira	3464.23	2823.02	22,70
Não Operacional - Nota Explicativa 26G - Venda de Ações Mastercard/Visa	679.71	0,55	-
Antes Tributação Lucro e Participações	917.04	807.05	13,60
Lucro Líquido	607.70	449.59	35,16

2.1.11 - INDICADORES DE RENTABILIDADE

A tabela abaixo resume indicadores de rentabilidade do Banco de Brasília S/A (ROE, provisões e receitas de serviços), de acordo com métricas usualmente adotadas pelo Banco Central do Brasil, no contexto de seus relatórios anuais de economia bancária (cálculos da equipe):

INDICADORES DE RENTABILIDADE BANCO DE BRASÍLIA S/A (CONSOLIDADO)

Fontes: Balanço Patrimonial e DRE (2021, 2020)			
INDICADOR	2021 (A)	2020 (B)	VARIAÇÃO % (A/B)
Retorno (ROE) = Lucro Líquido/ Patrimônio Líquido - Acionistas	25,69	24,60	1,09 pp
Evolução Provisões para Créditos de Liquidação Duvidosa - Perda esperada (milhares de R\$)	924.61	472.46	95,7
Evolução de Receitas de Serviços e Tarifas (milhares de R\$)	617.83	537.02	15,00
Evolução Despesas Administrativas - Outras Despesas (milhares de R\$)	680.47	554.33	22,7
Evolução Despesas de Pessoal (milhares de R\$)	1056.87	945.91	11,7
Relação Receitas de Serviços/ Outras Despesas Administrativas	90,79	96,87	6,08 pp
Relação Receitas de Serviços/Despesas de Pessoal	58,5	56,7	1,8 pp

3 - CONCLUSÃO

A partir dos exames realizados nas demonstrações financeiras e contábeis da Unidade, não foram constatadas impropriedades e nem irregularidades.

Brasília, 24/03/2022



Documento assinado eletronicamente pela **Controladoria Geral do Distrito Federal**, em 31/03/2022, conforme art. 5º do Decreto Nº 39.149, de 26 de junho de 2018, publicado no Diário Oficial do Distrito Federal Nº 121, quarta-feira, 27 de junho de 2018.



Para validar a autenticidade, acesse o endereço <https://saeweb.cg.df.gov.br/validacao> e informe o código de controle **CB0D34D2.1821669D.CE6618C1.47B26C5A**