



	até 3 meses	3 a 12 meses	2020 1 a 5 anos	2020 acima de 5 anos	TOTAL
BNDES	7.478	20.645	95.500	32.839	156.462
FINAME	6.402	17.518	49.013	5.244	78.177
FINEP	682	1.987	4.798	-	7.467
BNB	1.767	4.055	16.584	66.954	89.360
FUNGETUR	-	134	2.616	2	2.752
Total	16.329	44.339	168.511	105.039	334.218
Circulante					60.668
Não circulante					273.550

12. Outros instrumentos financeiros
A Desenbahia possui, também, um saldo de passivo financeiro no valor de R\$ 1.628 (R\$ 5.863 em 31 de dezembro de 2020) com captação junto ao Ministério do Turismo, através do Fundo Geral do Turismo – FUNGETUR, já recebida, mas ainda não liberados como operação de crédito ativa.

13. Obrigações fiscais, provisões e outros passivos

	2021	2020
Obrigações fiscais correntes		
Impostos e contribuições s/ lucro a pagar	7.592	1.907
Impostos e contribuições a recolher	5.509	5.064
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	23	-
Total	13.124	6.971
Circulante	13.124	6.971
Não circulante	-	-
Provisões		
Provisão para pagamentos a efetuar (1)	6.433	5.748
Provisão para contingências (2)	15.693	7.509
Total	22.126	13.257
Circulante	15.693	7.509
Não circulante	6.433	5.748
Outros passivos		
Remuneração de capital a pagar	9.637	7.096
Gratificações e participações a pagar	2.550	1.973
Obrigações por aquisição de bens e direitos	881	1.708
Credores diversos (3)	5.165	5.632
Total	18.233	16.409
Circulante	13.954	11.627
Não circulante	4.279	4.782

(1) Do montante, a importância de R\$ 6.134 (R\$ 5.601 em 31 de dezembro de 2020) refere-se a provisionamentos das obrigações com décimo terceiro salário, férias e encargos, e R\$ 299 (R\$ 147 em 31 de dezembro de 2020) a provisões das despesas administrativas estimadas, a serem pagas no mês subsequente;
(2) Valores discordados na nota explicativa nº 22;
(3) Deste montante:
i. O valor de R\$ 2.943 (R\$ 2.943 em 31 de dezembro de 2020) representa saldo de receita a ser reconhecida quando realizados os ressarcimentos pelo FNE referentes à Lei 12.844/2013;
ii. O valor de R\$ 835 (R\$ 428 em 31 de dezembro de 2020) corresponde a contas a pagar de despesas a vencer em período posterior;
iii. O valor de R\$ 760 (R\$ 1.459 em 31 de dezembro de 2020) corresponde a obrigações com assistência médica de empregados inativos que obtiveram este benefício por adesão aos PDVs em exercícios anteriores;
iv. O valor de R\$ 627 (R\$ 802 em 31 de dezembro de 2020) está pulverizado em lance recebido em leilão de ativos não financeiros, pequenos valores a pagar e pendências a regularizar.

14. Patrimônio líquido

a) Capital social

O capital social subscrito e integralizado é constituído por ações nominativas sem valor nominal após homologação pelo Banco Central do Brasil, assim distribuídas:

	2021 Milhares de ações (qtde)	2021 Capital social	2021 %
Ações ordinárias	45.362.814	198.885	34,93%
Ações preferenciais com direito a voto	22.215.496	97.400	17,10%
Ações preferenciais sem direito a voto	62.004.722	271.849	47,74%
Total	129.583.032	568.134	99,77%
Aumento de capital proposto		1.327	0,23%
		569.461	100,00%
	2020 Milhares de ações (qtde)	2020 Capital social	2020 %
Ações ordinárias	45.362.814	198.885	35,01%
Ações preferenciais com direito a voto	22.215.496	97.400	17,14%
Ações preferenciais sem direito a voto	62.004.722	271.849	47,85%
Total	129.583.032	568.134	100,00%

O acionista majoritário, o Estado da Bahia, detém 99,99% das ações ordinárias e 99,95% das ações preferenciais, totalizando assim 99,96% de participação.
Em janeiro de 2020 foi deliberado em assembleia geral extraordinária um aumento de capital de R\$ 56.873 mil, fruto de JCP constituídos nos exercícios de 2017 e 2018, cujas assembleias gerais ordinárias tinham deliberado pela manutenção desses montantes na instituição para o referido aumento (R\$ 51.968 mil), e de recursos oriundos da liquidação do Fundurbano dos exercícios de 2017 e 2018 (R\$ 4.905 mil). Esse aumento foi homologado pelo Bacen em março de 2020.

Em dezembro de 2021 foi deliberado em assembleia geral extraordinária um aumento de capital de R\$ 1.327 mil, fruto de JCP constituído no exercício de 2020. Esse aumento está em processo de homologação pelo Bacen.

b) Reservas de lucros

Conforme disposto na Lei nº 6.404/76 e no estatuto, quando aplicável, a reserva de lucros é constituída:

- Reserva legal: 5% sobre o lucro líquido;
- Reserva estatutária - para futuro aumento de capital: 35%, no mínimo, do lucro líquido após destinações de reserva legal e de distribuição de dividendos mínimos obrigatórios, e do montante destinado ao pagamento de dividendos e/ou juros sobre capital próprio de exercícios anteriores, conforme deliberado em assembleia.

c) Dividendos e juros sobre o capital próprio

O estatuto social da Agência confere o direito aos acionistas a dividendo anual mínimo obrigatório de 25% do lucro líquido do exercício ajustado de acordo com as regras nele definidas e faculta que os juros sobre o capital próprio sejam imputados aos dividendos.

A Desenbahia calculou os juros sobre o capital próprio com base nas normas definidas pela legislação fiscal vigente, obedecendo ao seu limite, conforme demonstrado a seguir:

	2021	2020
Capital Social	568.134	511.261
Reservas de Lucros	80.736	65.440
Total	648.870	576.701
Base de Cálculo do JCP	648.870	576.701
Taxa de Juros a Longo Prazo - TJLP proporcional	4,800%	4,8726%
Limite do JCP devido para o período	31.146	28.100

Em 2021, foi provisionado o montante de R\$ 31.100 (R\$ 8.400 em 2020) a título de juros sobre o capital próprio. Para 2020, o valor constituído foi limitado pelo art. 2º da Resolução CMN nº 4.820 que estabeleceu vedação, por prazo determinado, considerando os potenciais efeitos da pandemia.

Os JCP declarados e imputados aos dividendos mínimos obrigatórios são reconhecidos no passivo circulante na rubrica "Sociais e Estatutárias" e os JCP propostos e ainda não aprovados em assembleia são reconhecidos no patrimônio líquido na rubrica de "Reserva Especiais de Lucros".

Por remunerar seus acionistas mediante juros sobre capital próprio, a Desenbahia obteve uma economia fiscal de R\$ 10.397 (R\$ 2.857 em 2020).

15. Resultado bruto da intermediação financeira

	2º sem/2021	2021	2020
Receitas da intermediação financeira			
Operações de crédito	52.537	97.566	96.438
Recuperação de créditos baixados como prejuízo (1)	24.229	27.431	32.950
Rendas de aplicações interfinanceiras de liquidez	6.037	8.416	7.714
Rendas com TVM e instrumentos financeiros derivativos	3.487	4.823	3.659
Receita com reversão de provisões operacionais - desvalorização títulos	137	224	111
Total	86.403	138.383	140.480
Despesas da intermediação financeira			
Empréstimos e repasses - BNDES (2)	(6.612)	(13.202)	(28.328)
Empréstimos e repasses - FINAME (2)	(1.511)	(2.983)	(4.521)
Empréstimos e repasses - FINEP	(78)	(154)	(233)
Empréstimos e repasses - Outras Instituições oficiais	(3.512)	(6.842)	(7.382)
Provisão para perdas associadas ao risco de crédito	(11.448)	(14.245)	(6.439)
Reversão provisão para perdas associadas ao risco de crédito	-	1.368	1.975
Total	(23.161)	(36.058)	(44.928)
Resultado bruto da intermediação financeira	63.242	102.325	95.552

(1) Os saldos renegociados, incluindo as operações ainda ativas, totalizaram R\$ 57.481 (R\$ 139.834 em 2020).
(2) Em 2020 ocorreram quitações antecipadas de obrigações com repasse do programa PESA, em função da alta de seu indexador de correção. Com essa ação, além das quitações por decorso de prazo, as carteiras BNDES e FINAME deste programa reduziram consideravelmente.

16. Outras receitas operacionais

	2º sem/2021	2021	2020
Receitas de prestação de serviços			
Taxa de análise	1.471	2.327	1.592
Taxa de fiscalização de obras financiadas	3	8	16
Tarifa substituição/exclusão de garantias	25	64	36
Tarifa de alteração de relatório de engenharia	43	46	108
Taxa com administração de fundos - Fundese	12.081	21.283	18.507
Taxa com administração de fundos - FGBP	265	370	196
Taxa com administração de PPP	5	10	10
Taxa com administração de FGAP	419	507	-
Total	14.312	24.615	20.465
Outras receitas operacionais			
Recuperação de encargos e despesas	458	615	557
Reversão de provisões operacionais - outras	676	675	163
Outras rendas operacionais (1)	1.084	3.591	2.573
Total	2.218	4.881	3.293

(1) Composição:

	2º sem/2021	2021	2020
Rendas de equalização - PMC (a)	481	1.470	1.515
Rendas de equalização - PROTÁXI (a)	5	11	13
Atualização monetária depósitos judiciais	220	344	142
Bônus recebidos	199	523	673
Atualização monetária de bônus PESA e de impostos compensados	130	1.051	146
Outros	49	192	84
Total	1.084	3.591	2.573

(a) Refere-se à equalização de custos financeiros regulamentada no Decreto nº 7.798, de 05 de maio de 2000, e alterações posteriores, pelas Resoluções do Conselho Deliberativo do Fundese nº 139/2007 e 187/2012, e estão relacionadas ao crédito concedido no Programa de Microcrédito - PMC do BNDES e na linha de crédito PROTÁXI.

17. Outras despesas operacionais

	2º sem/2021	2021	2020
Despesas de pessoal			
Honorários	(1.161)	(2.309)	(2.268)
Benefícios	(2.277)	(4.318)	(6.217)
Encargos sociais	(6.551)	(12.905)	(12.118)
Proventos	(16.861)	(31.998)	(29.709)
Treinamento	(36)	(61)	(64)
Estagiários	(144)	(153)	(383)
Total	(27.030)	(51.744)	(50.759)
Outras despesas administrativas			
Água, energia e gás	(535)	(1.095)	(976)
Aluguéis	(168)	(322)	(318)
Comunicações	(122)	(188)	(153)
Manutenção e conservação de bens	(350)	(664)	(806)
Material	(67)	(111)	(92)
Processamento de dados	(730)	(1.331)	(1.451)

	(14)	(20)	(11)
Promoções e relações públicas	(150)	(366)	(171)
Propaganda e publicidade	(35)	(130)	(123)
Seguros	(79)	(90)	(192)
Serviços sistema financeiro	(258)	(467)	(419)
Serviços de terceiros	(772)	(1.556)	(1.432)
Serviços de segurança e vigilância	(524)	(1.042)	(1.010)
Serviços técnicos especializados	(786)	(1.338)	(1.093)
Transporte	(53)	(84)	(65)
Viagem no país	(67)	(83)	(66)
Outras despesas administrativas	(540)	(1.111)	(1.034)
Despesas de amortização	(372)	(676)	(494)
Despesas de depreciação	(752)	(1.486)	(1.364)
Total	(6.374)	(12.160)	(11.270)
Despesas tributárias			
ISS	(716)	(1.231)	(1.023)
COFINS	(2.719)	(4.731)	(3.655)
PIS	(442)	(769)	(594)
Outras despesas tributárias	(389)	(862)	(716)
Total	(4.266)	(7.593)	(5.988)
Outras despesas operacionais			
Despesas de provisões passivas (1)	(7.805)	(8.860)	(977)
Despesa descontos concedidos em renegociações (2)	(1.345)	(4.011)	(3.246)
Despesa Obrig. p/ Fundos Financiamento e Desenvolvimento	(108)	(176)	(70)
Outras despesas operacionais (3)	(2.374)	(2.636)	(7.193)
Total	(11.632)	(15.683)	(11.486)

1) O exercício apresentou maiores incrementos com contingências trabalhistas;
2) Um mutuário específico efetuou pagamento antecipado, o que gerou um desconto por descapitalização de R\$ 1.612 em 2021;
3) No exercício de 2020 ocorreram perdas efetivas mais expressivas em processos judiciais cíveis.

18. Resultado não operacional

	2º sem/2021	2021	2020
Receitas não operacionais (1)	2.517	2.848	661
Despesas não operacionais (2)	(312)	(683)	(630)
Total	2.205	2.165	30

(1) Destaca-se reconhecimento de rendas com aluguéis de um ativo não financeiro mantido para venda (recebido em dação de pagamento) no valor de R\$ 624 (R\$ 624 em 2020) e ganho na alienação de ativo não financeiro mantido para venda no valor de R\$ 2.200 (R\$ 0 em 2020).
(2) Destaca-se o provisionamento pelo não recebimento das rendas com aluguéis de um ativo não financeiro mantido para venda (recebido em dação de pagamento) no valor de R\$ 624 (R\$ 624 em 2020).

19. Imposto de renda e contribuição social

Conciliação dos tributos sobre o lucro

	2º sem/2021	2021	2020
Provisão para Imposto de Renda - Valores Correntes	(4.977)	(5.539)	(3.376)
Provisão para Imposto de Renda - Valores Diferidos	(899)	(899)	-
Ativo Fiscal Diferido - Imposto de Renda	5.728	5.728	-
Total	(148)	(710)	(3.376)
Provisão para Contribuição Social - Valores Correntes	(4.764)	(5.265)	(3.158)
Provisão para Contribuição Social - Valores Diferidos	(719)	(719)	-
Ativo Fiscal Diferido - Contribuição Social	4.582	4.582	-
Total de tributos correntes e diferidos sobre o lucro	(1.049)	(2.112)	(6.534)

a) Tributos correntes

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020 ocorreram as seguintes apurações:

	2º sem/2021	2021	2020
Apuração anual do IRPJ			
Lucro contábil antes dos impostos e após participações	30.517	42.645	36.315
(+) Adições	18.314	26.817	14.305
(-) Exclusões	(19.585)	(36.635)	(29.879)
(=) Lucro/Prejuízo Real	29.246	32.827	20.741
(-) Compensação prejuízo fiscal	(8.774)	(9.848)	(6.222)
(=) Lucro/Prejuízo Fiscal	20.472	22.979	14.519
IRPJ (15%)	3.071	3.447	2.178
Adicional Federal IRPJ (nº meses * R\$ 20 mil)*10%)	2.035	2.274	1.428
(-) Incentivos Fiscais - PAT	(123)	(138)	(87)
(-) Incentivos Fiscais - Prorrogação da Licença Maternidade/Paternidade Lei 11.770 /Dec 7.052	(6)	(44)	(143)
Total	4.977	5.539	3.376

	2º sem/2021	2021	2020
Apuração anual da CSLL			
Lucro contábil antes dos impostos e após participações	30.517	42.645	36.315
(+) Adições	18.314	26.817	14.305
(-) Exclusões	(19.764)	(36.814)	(29.937)
(=) Base de Cálculo/Negativa da CSLL	29.067	32.648	20.623
(-) Compensação de Base Negativa da CSLL	(8.720)	(9.794)	(6.187)
(=) Base de Cálculo/Negativa da CSLL	20.347	22.854	14.436
CSLL (VI * 20% 25% a partir de julho de 2021)	4.764	5.265	3.158
TOTAL TRIBUTOS SOBRE O LUCRO	9.741	10.804	6.534

b) Tributos diferidos

Os créditos tributários diferidos referentes ao imposto de renda e contribuição social sobre o lucro líquido foram constituídos sobre diferenças temporárias entre o resultado contábil e fiscal e sobre Prejuízo Fiscal e sobre Base Negativa de CSLL, aplicando-se alíquota de 45%, conforme apresentado a seguir:

	2020	Constituição	Reversão	2021
i) Créditos tributários	-	-	-	-
Provisão para Devedores Duvidosos	-	1.511	-	1.511
Prejuízo Fiscal	-	4.384	-	4.384
Base Negativa de CSLL	-	4.415	-	4.415
Total geral - ativos fiscais diferidos	-	10.310	-	10.310
ii) Débitos tributários	-	-	-	-
Depreciação diferida	-	1.618	-	1.618
Total de passivos fiscais diferidos	-	-	-	1.618

c) Estimativa de realização dos créditos tributários

A expectativa de realização dos créditos tributários foi baseada em projeções de resultados futuros e fundamentada em estudo técnico, examinado pelo Conselho Fiscal e aprovado pelos Órgãos da Administração, de acordo com a Resolução CMN nº 4.842/2020, que demonstrou a existência de lucros ou resultados tributáveis em apenas 2 anos conforme demonstrado a seguir:

	2022	2023	Total
Valor Nominal	1.478	10.379	11.857
Valor Presente	1.372	8.938	10.310

O valor presente dos créditos tributários contabilizados foi calculado considerando-se a taxa de captação praticada pela Desenbahia.

d) Créditos tributários não reconhecidos

Existem créditos tributários não ativados sobre diferenças temporárias diversas em dezembro de 2021 no montante de R\$ 263.725 mil.

20. Resultados recorrentes/não recorrentes

	2021			2020	
	Recor- rente	Não recor- rente	Total	Recor- rente	Não recor- rente
Receitas da intermediação financeira	138.383	140.480	278.863	140.480	138.383
Despesas da intermediação financeira	(36.058)	(44.928)	(80.986)	(44.928)	(36.058)
Resultado bruto da intermediação financeira	102.325	95.552	197.877	95.552	102.325
Outras receitas (despesas) operacionais (1)	(57.6				

Antônio Félix Macêdo Mascarenhas