

Índice

Dados da Empresa

Composição do Capital	1
-----------------------	---

DFs Individuais

Balanço Patrimonial Ativo	2
---------------------------	---

Balanço Patrimonial Passivo	4
-----------------------------	---

Demonstração do Resultado	5
---------------------------	---

Demonstração do Resultado Abrangente	7
--------------------------------------	---

Demonstração do Fluxo de Caixa (Método Indireto)	8
--	---

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

DMPL - 01/01/2020 à 30/09/2020	9
--------------------------------	---

Acumulado do Exercício Anterior - 01/01/2019 à 30/09/2019	10
---	----

Demonstração de Valor Adicionado	11
----------------------------------	----

DFs Consolidadas

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

Relatório da Administração/Comentário do Desempenho	12
---	----

Notas Explicativas	15
--------------------	----

Pareceres e Declarações

Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva	34
--	----

Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras	35
---	----

Declaração dos Diretores sobre o Relatório do Auditor Independente	36
--	----

Dados da Empresa / Composição do Capital

Número de Ações (Unidades)	Trimestre Atual 30/09/2020
Do Capital Integralizado	
Ordinárias	700.000
Preferenciais	0
Total	700.000
Em Tesouraria	
Ordinárias	0
Preferenciais	0
Total	0

DFs Individuais / Balanço Patrimonial Ativo**(Reais Unidade)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/07/2020 à 30/09/2020	Exercício Anterior 01/01/2019 à 31/12/2019
1	Ativo Total	64.234	67.125
1.01	Ativo Circulante	28.537	23.343
1.01.01	Caixa e Equivalentes de Caixa	549	50
1.01.01.01	Caixa	1	2
1.01.01.02	Depósitos Bancários à Vista	548	48
1.01.02	Aplicações Financeiras	4.309	3.297
1.01.02.01	Aplicações Financeiras Avaliadas a Valor Justo através do Resultado	4.309	3.297
1.01.02.01.02	Títulos Designados a Valor Justo	4.309	3.297
1.01.03	Contas a Receber	21.490	18.620
1.01.03.01	Clientes	21.490	18.620
1.01.03.01.01	Clientes	21.359	18.588
1.01.03.01.02	(-) PCLD	-124	-44
1.01.03.01.03	Créditos com contrlador	255	76
1.01.06	Tributos a Recuperar	1.263	41
1.01.06.01	Tributos Correntes a Recuperar	1.263	41
1.01.07	Despesas Antecipadas	190	347
1.01.08	Outros Ativos Circulantes	736	988
1.01.08.03	Outros	736	988
1.01.08.03.02	Adiantamentos a Funcionários	402	305
1.01.08.03.03	Outros Valores Realizáveis	334	683
1.02	Ativo Não Circulante	35.697	43.782
1.02.01	Ativo Realizável a Longo Prazo	17.890	25.314
1.02.01.03	Aplicações Financeiras Avaliadas ao Custo Amortizado	14.886	21.900
1.02.01.03.01	Aplicações Designadas a Custo Amortizado	14.886	21.900
1.02.01.04	Contas a Receber	925	925
1.02.01.04.01	Clientes	925	2.740
1.02.01.04.03	(-) PCLD	0	-1.815
1.02.01.07	Tributos Diferidos	13	555
1.02.01.07.01	Imposto de Renda e Contribuição Social Diferidos	13	555
1.02.01.10	Outros Ativos Não Circulantes	2.066	1.934
1.02.01.10.04	Depósitos Judiciais	1.919	1.787
1.02.01.10.05	Cauções	59	59
1.02.01.10.06	Outros Valores e Bens	88	88
1.02.03	Imobilizado	17.717	18.346
1.02.03.01	Imobilizado em Operação	17.717	18.346
1.02.03.01.01	Terreno	7.544	7.544
1.02.03.01.02	Edificações	11.442	11.442
1.02.03.01.03	Móveis e Utensílios	751	741
1.02.03.01.04	Máquinas e Equipamentos	2.691	2.660
1.02.03.01.05	Equipamentos - Empilhadeiras	2.355	2.355
1.02.03.01.06	Veículos	2.043	2.043
1.02.03.01.07	Instalações	5.598	5.479
1.02.03.01.08	Obras em Andamento	454	333
1.02.03.01.09	Equipamento de Informática	540	499
1.02.03.01.10	Outras Imobilizações	1	1

DFs Individuais / Balanço Patrimonial Ativo**(Reais Unidade)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/07/2020 à 30/09/2020	Exercício Anterior 01/01/2019 à 31/12/2019
1.02.03.01.11	(-)Depreciações Acumuladas	-15.702	-14.751
1.02.04	Intangível	90	122
1.02.04.01	Intangíveis	90	122
1.02.04.01.01	Contrato de Concessão	90	122

DFs Individuais / Balanço Patrimonial Passivo**(Reais Unidade)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/07/2020 à 30/09/2020	Exercício Anterior 01/01/2019 à 31/12/2019
2	Passivo Total	64.234	67.125
2.01	Passivo Circulante	7.131	12.725
2.01.01	Obrigações Sociais e Trabalhistas	755	924
2.01.01.01	Obrigações Sociais	604	460
2.01.01.02	Obrigações Trabalhistas	151	464
2.01.01.02.01	INSS	126	207
2.01.01.02.02	FGTS	25	37
2.01.01.02.03	Salários a pagar	0	220
2.01.02	Fornecedores	708	812
2.01.02.01	Fornecedores Nacionais	708	812
2.01.03	Obrigações Fiscais	2.054	4.908
2.01.03.01	Obrigações Fiscais Federais	1.976	4.795
2.01.03.01.01	Imposto de Renda e Contribuição Social a Pagar	1.709	4.340
2.01.03.01.03	PIS	29	48
2.01.03.01.04	COFINS	132	221
2.01.03.01.05	Retenção de terceiros	106	186
2.01.03.03	Obrigações Fiscais Municipais	78	113
2.01.03.03.01	ISSQN	78	113
2.01.04	Empréstimos e Financiamentos	0	91
2.01.04.01	Empréstimos e Financiamentos	0	91
2.01.04.01.01	Em Moeda Nacional	0	91
2.01.05	Outras Obrigações	3.614	5.990
2.01.05.01	Passivos com Partes Relacionadas	3.241	5.483
2.01.05.01.03	Débitos com Controladores	3.050	5.317
2.01.05.01.04	Débitos com Outras Partes Relacionadas	191	166
2.01.05.02	Outros	373	507
2.01.05.02.01	Dividendos e JCP a Pagar	39	41
2.01.05.02.04	Retenções Contratuais	334	466
2.02	Passivo Não Circulante	1.690	1.608
2.02.04	Provisões	1.690	1.608
2.02.04.01	Provisões Fiscais Previdenciárias Trabalhistas e Cíveis	1.690	1.608
2.02.04.01.02	Provisões Previdenciárias e Trabalhistas	737	844
2.02.04.01.04	Provisões Cíveis	953	764
2.03	Patrimônio Líquido	55.413	52.792
2.03.01	Capital Social Realizado	42.100	40.550
2.03.01.01	Capital Social	42.100	40.550
2.03.02	Reservas de Capital	231	231
2.03.02.07	Reserva de Incentivos Fiscais	231	231
2.03.04	Reservas de Lucros	10.461	12.011
2.03.04.01	Reserva Legal	1.283	1.323
2.03.04.05	Reserva de Retenção de Lucros	9.178	10.688
2.03.05	Lucros/Prejuízos Acumulados	2.621	0

DFs Individuais / Demonstração do Resultado**(Reais Unidade)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/07/2020 à 30/09/2020	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2020 à 30/09/2020	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2019 à 30/09/2019	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2019 à 30/09/2019
3.01	Receita de Venda de Bens e/ou Serviços	8.603	19.466	4.519	12.575
3.01.01	Receita Bruta de Serviços	9.229	21.031	5.390	15.128
3.01.02	PIS	-96	-268	-74	-209
3.01.03	COFINS	-445	-1.240	-345	-973
3.01.04	ISSQN	-164	-372	-159	-561
3.01.05	Descontos Incondicionais	0	0	-2	-2
3.01.06	FUNDAF	0	0	-248	-866
3.01.07	Venda cancelada e devolução	-14	-43	-17	-43
3.01.08	Crédito de PIS e COFINS	93	358	101	228
3.01.09	ICMS	0	0	-127	-127
3.02	Custo dos Bens e/ou Serviços Vendidos	-2.914	-8.485	-2.348	-5.800
3.02.01	Custo dos Serviços Prestados	-2.914	-8.485	-2.348	-5.800
3.03	Resultado Bruto	5.689	10.981	2.171	6.775
3.04	Despesas/Receitas Operacionais	-2.002	-6.543	-2.263	-6.707
3.04.01	Despesas com Vendas	-71	-150	-87	-252
3.04.02	Despesas Gerais e Administrativas	-2.165	-6.715	-2.304	-7.132
3.04.02.01	Pessoal	-675	-1.982	-765	-2.286
3.04.02.02	Terceirizados	-309	-914	-261	-1.315
3.04.02.03	Honorários da Administração	-630	-1.840	-521	-1.276
3.04.02.04	Depreciação e Administração	-118	-352	-133	-421
3.04.02.05	Comunicação	-67	-180	-52	-119
3.04.02.06	Energia Elétrica	-34	-143	-39	-151
3.04.02.07	Combustível	-5	-10	-4	-10
3.04.02.08	Gastos com veículos	-8	-11	-1	-4
3.04.02.09	Reclamações Trabalhistas	-26	-43	-64	-166
3.04.02.10	Contingências Cíveis	-108	-189	-18	-66
3.04.02.11	Conservação e Manutenção	-5	-41	-11	-60
3.04.02.12	Despesas Tributárias	-84	-256	-15	-266

DFs Individuais / Demonstração do Resultado**(Reais Unidade)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/07/2020 à 30/09/2020	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2020 à 30/09/2020	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2019 à 30/09/2019	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2019 à 30/09/2019
3.04.02.13	Outras	-8	-312	-191	-530
3.04.02.14	PCLD	-14	-79	-45	-45
3.04.02.15	Viagens e estadias	0	-6	-5	-29
3.04.02.16	Seguro	-1	-6	-2	-7
3.04.02.17	Informática	-34	-220	-121	-188
3.04.02.18	Material de expediente	-36	-121	-51	-138
3.04.02.19	Débitos Incobráveis	-3	-10	-5	-55
3.04.04	Outras Receitas Operacionais	234	448	128	677
3.04.05	Outras Despesas Operacionais	0	-126	0	0
3.04.05.01	Outras Despesas Operacionais	0	-126	0	0
3.05	Resultado Antes do Resultado Financeiro e dos Tributos	3.687	4.438	-92	68
3.06	Resultado Financeiro	84	433	506	1.140
3.06.01	Receitas Financeiras	123	551	515	1.251
3.06.02	Despesas Financeiras	-39	-118	-9	-111
3.07	Resultado Antes dos Tributos sobre o Lucro	3.771	4.871	414	1.208
3.08	Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro	-1.875	-2.250	-140	-398
3.08.01	Corrente	-1.276	-1.709	-162	-400
3.08.02	Diferido	-599	-541	22	2
3.09	Resultado Líquido das Operações Continuadas	1.896	2.621	274	810
3.11	Lucro/Prejuízo do Período	1.896	2.621	274	810
3.99.01.01	ON	2,70857	3,74429	0,39143	1,15714
3.99.02.01	ON	2,70857	3,74429	0,39143	1,15714

DFs Individuais / Demonstração do Resultado Abrangente**(Reais Unidade)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/07/2020 à 30/09/2020	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2020 à 30/09/2020	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2019 à 30/09/2019	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2019 à 30/09/2019
4.01	Lucro Líquido do Período	1.896	2.621	274	810
4.03	Resultado Abrangente do Período	1.896	2.621	274	810

Demonstração do Fluxo de Caixa (Método Indireto)**(Reais Unidade)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2020 à 30/09/2020	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2019 à 30/09/2019
6.01	Caixa Líquido Atividades Operacionais	-2.807	7.907
6.01.01	Caixa Gerado nas Operações	6.021	2.370
6.01.01.01	Lucro antes do Imposto Renda	4.871	1.208
6.01.01.02	Depreciação	963	1.024
6.01.01.03	Amortização	24	29
6.01.01.05	Provisão para contingências	83	52
6.01.01.06	Provisão para crédito de liquidação duvidosa	79	45
6.01.01.07	Juros sobre empréstimos	1	12
6.01.02	Variações nos Ativos e Passivos	-8.828	5.537
6.01.02.01	Contas a receber de clientes	-2.771	11.969
6.01.02.02	Depósitos Judiciais	-132	-324
6.01.02.03	Partes relacionadas	-144	-2.001
6.01.02.04	Despesas Antecipadas	157	743
6.01.02.05	Tributos Diferidos	0	-3
6.01.02.06	Outros Ativos	216	-769
6.01.02.07	Fornecedores	-104	-94
6.01.02.08	Obrigações Sociais e Trabalhistas	-169	-37
6.01.02.09	Impostos correntes a pagar	-2.854	-3.780
6.01.02.11	Pagamento de imposto de renda e contribuição social	-2.895	-266
6.01.02.12	Outros Passivos	-132	47
6.01.02.13	Outras Provisões	0	52
6.02	Caixa Líquido Atividades de Investimento	5.676	-6.117
6.02.01	Compra de ativo imobilizado	-334	-1.290
6.02.02	Compra de ativo intangíveis	8	-9
6.02.04	Compra/ Venda/ Juros de Aplicação Financeira	-987	-12.930
6.02.05	Resgate de Aplicações Financeiras	6.989	8.112
6.03	Caixa Líquido Atividades de Financiamento	-2.370	-451
6.03.01	Pagamento de empréstimos	-91	-451
6.03.02	Pagamento de dividendos	-2.279	0
6.05	Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes	499	1.339
6.05.01	Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes	50	206
6.05.02	Saldo Final de Caixa e Equivalentes	549	1.545

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2020 à 30/09/2020**(Reais Unidade)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social Integralizado	Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria	Reservas de Lucro	Lucros ou Prejuízos Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	Patrimônio Líquido
5.01	Saldos Iniciais	40.550	231	12.011	0	0	52.792
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	40.550	231	12.011	0	0	52.792
5.04	Transações de Capital com os Sócios	1.550	0	-1.550	0	0	0
5.04.01	Aumentos de Capital	1.550	0	-1.550	0	0	0
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	2.621	0	2.621
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	2.621	0	2.621
5.07	Saldos Finais	42.100	231	10.461	2.621	0	55.413

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / Acumulado do Exercício Anterior - 01/01/2019 à 30/09/2019**(Reais Unidade)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social Integralizado	Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria	Reservas de Lucro	Lucros ou Prejuízos Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	Patrimônio Líquido
5.01	Saldos Iniciais	37.700	231	7.514	0	0	45.445
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	37.700	231	7.514	0	0	45.445
5.04	Transações de Capital com os Sócios	2.850	0	-2.850	0	0	0
5.04.01	Aumentos de Capital	2.850	0	-2.850	0	0	0
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	810	0	810
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	810	0	810
5.07	Saldos Finais	40.550	231	4.664	810	0	46.255

Demonstração de Valor Adicionado**(Reais Unidade)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2020 à 30/09/2020	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2019 à 30/09/2019
7.01	Receitas	21.479	15.806
7.01.01	Vendas de Mercadorias, Produtos e Serviços	21.031	15.128
7.01.02	Outras Receitas	448	678
7.01.02.01	Outras Receitas	448	678
7.02	Insumos Adquiridos de Terceiros	-10.841	-8.644
7.02.01	Custos Prods., Merchs. e Servs. Vendidos	-8.485	-5.800
7.02.02	Materiais, Energia, Servs. de Terceiros e Outros	-2.356	-2.844
7.03	Valor Adicionado Bruto	10.638	7.162
7.04	Retenções	-352	-421
7.04.01	Depreciação, Amortização e Exaustão	-352	-421
7.05	Valor Adicionado Líquido Produzido	10.286	6.741
7.06	Vlr Adicionado Recebido em Transferência	551	1.250
7.06.02	Receitas Financeiras	551	1.250
7.07	Valor Adicionado Total a Distribuir	10.837	7.991
7.08	Distribuição do Valor Adicionado	10.837	7.991
7.08.01	Pessoal	3.948	3.808
7.08.01.01	Remuneração Direta	2.108	2.532
7.08.01.04	Outros	1.840	1.276
7.08.01.04.01	Remuneração Administração	1.840	1.276
7.08.02	Impostos, Taxas e Contribuições	4.027	3.172
7.08.02.01	Federais	3.432	2.250
7.08.02.02	Estaduais	13	155
7.08.02.03	Municipais	582	767
7.08.03	Remuneração de Capitais de Terceiros	241	201
7.08.03.03	Outras	241	201
7.08.04	Remuneração de Capitais Próprios	2.621	810
7.08.04.03	Lucros Retidos / Prejuízo do Período	2.621	810

Relatório da Administração/Comentário do Desempenho

BANRISUL ARMAZENS GERAIS S.A.

CNPJ/MF nº 92.721.232/0001-57

NIRE 43300003183

COMENTÁRIO DE DESEMPENHO

3T2020

Relatório da Administração/Comentário do Desempenho

COMENTÁRIO DE DESEMPENHO DA COMPANHIA – 3T2020

1. DESCRIÇÃO DO NEGÓCIO

A Companhia atua no ramo de Armazéns Gerais, na locação de espaços para depósito, guarda e conservação de mercadorias, como Porto Seco, através de Contrato de Permissão com a Receita Federal do Brasil, na prestação de serviços públicos de movimentação e armazenagem de mercadorias importadas e as destinadas à exportação. Também desenvolve atividades de Armazenamento, Digitalização e Gerenciamento Eletrônicos de Documentos - GED.

2. CENÁRIO ECONÔMICO

A economia brasileira aponta, ao longo do terceiro trimestre, para uma recuperação após o pior momento da pandemia da Covid-19. Segundo divulgação pelo Banco Central, o Índice de Atividade Econômica do Banco Central (IBC-Br), considerado uma prévia do PIB, apresentou, na comparação com o segundo trimestre de 2020, um crescimento de 9,47%. O mês de setembro, em relação ao mês anterior, apresentou um crescimento de 1,29%, quinto mês consecutivo de alta do indicador.

De acordo com a Pesquisa Mensal de Serviços, divulgada pelo IBGE, o volume de serviços apresentou um crescimento de 1,8% em setembro em relação a agosto, apresentando a quarta alta consecutiva mensal do índice. Os serviços de transportes (inclusive armazenagem e auxiliares de transportes) tiveram crescimento de 1,1%.

Na Companhia, o cenário positivo do setor está presente em seus índices de 3T20, quando comparados aos de 3T19.

3. DESEMPENHO FINANCEIRO OPERACIONAL

Em milhares de reais, exceto %

Indicadores Financeiros	3T20	3T19
Receita Líquida	19.466	12.575
Custo Serviços Prestados	(8.485)	(5.800)
Lucro Bruto	10.981	6.775
Margem Bruta	56,41%	53,88%
Despesas/Receitas Operacionais	(6.543)	(6.707)
EBIT	4.438	68
Margem EBIT	22,80%	0,54%
Resultado Financeiro Líquido	433	1.140
IR e CSLL	(2.250)	(398)
Lucro Líquido	2.621	810
EBITDA	4.790	489
Margem EBITDA	24,61%	3,89%

EBIT - lucro antes do resultado financeiro e impostos

EBITDA - Lucro antes do resultado financeiro, impostos, depreciação e amortização

Relatório da Administração/Comentário do Desempenho

4. RECEITA LÍQUIDA E MARGEM BRUTA

O EBITDA do 3T20 foi de R\$ 4.790 mil, apresentando melhora considerável em relação ao 3T19 que foi de R\$ 489 mil, decorrente da estratégia da Companhia na manutenção da sua solidez financeira, busca de novos parceiros comerciais, principalmente no crescimento das operações de GED – Gerenciamento Eletrônico de Documentos e nos esforços efetivos para diminuição de custos internos realizados pela Companhia.

5. RESULTADOS OPERACIONAIS E MARGENS

O resultado operacional (EBIT) vem apresentando melhora considerável, atingindo R\$ 4.438 mil no 3T20 contra o EBIT do 3T19 que foi de R\$ 68 mil.

6. LUCRO LÍQUIDO

O lucro líquido alcançou R\$ 2.621 mil no 3T20, apresentando crescimento em relação ao 3T19 que foi de R\$ 810 mil.

Mario Bernd Neto
Diretor Presidente

Silvana Dalmás
Diretora de Relação com Investidores

Notas Explicativas

Banrisul Armazéns Gerais S.A.

30 de setembro de 2020

(Valores expressos em milhares de reais – R\$)

1. Contexto operacional

A Banrisul Armazéns Gerais S.A., (Companhia) é uma sociedade anônima de capital aberto, domiciliada no Brasil e controlada pelo Banco do Estado do Rio Grande do Sul S.A. (Banrisul). Sua sede localiza-se na Avenida Getúlio Vargas, 8201, Bairro São Luis, Canoas, Rio Grande do Sul.

Atua no ramo de Armazéns Gerais na locação de espaços para depósito, guarda e conservação de mercadorias, como Porto Seco, por meio de Contrato de Permissão, com a Receita Federal, firmado em 22/10/2004, com prazo de vinte e cinco anos, renovável por mais dez anos, na prestação de serviços públicos de movimentação e armazenagem de mercadorias importadas e as destinadas à exportação, submetidas aos seguintes regimes aduaneiros: comum e suspensivo (entrepasto aduaneiro, admissão temporária, trânsito aduaneiro, drawback, exportação temporária, depósito alfandegado certificado e depósito especial alfandegado) e no Armazenamento, Digitalização e Gerenciamento de Documentos - GED.

2. Apresentação das demonstrações financeiras

As Informações Trimestrais de 30 de setembro de 2020 foram elaboradas e estão apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil que compreendem as normas estabelecidas pela Comissão de Valores Mobiliários (CVM) e os pronunciamentos, interpretações e orientações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), especificamente com observância ao CPC 21 (R1) - Demonstrações intermediárias.

As Informações Trimestrais incluem o Balanço Patrimonial, a Demonstração do Resultado, a Demonstração do Resultado Abrangente, a Demonstração dos Fluxos de Caixa, a Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido, a Demonstração do Valor Adicionado e as Notas Explicativas.

As Informações Trimestrais foram aprovadas pela Diretoria da Companhia em 05 de novembro de 2020.

3. Principais políticas contábeis

As informações trimestrais foram elaboradas utilizando o custo histórico como base de valor, exceto pela valorização de certos ativos e passivos como instrumentos financeiros, os quais são mensurados pelo valor justo.

O resumo das principais políticas contábeis adotadas pela Companhia é como segue:

a) Reconhecimento das receitas

O reconhecimento da receita é efetuado no momento em que o controle e a satisfação da obrigação de desempenho decorrentes da prestação dos serviços pela Companhia, são transferidas para o cliente.

Notas Explicativas

Banrisul Armazéns Gerais S.A.

30 de setembro de 2020

(Valores expressos em milhares de reais – R\$)

A receita de prestação de serviços é mensurada pelo valor justo da contrapartida recebida ou a receber, deduzida de quaisquer estimativas de descontos comerciais e bonificações concedidas ao cliente e outras deduções similares, sendo que valores a receber ainda não faturados são calculados com base em estimativas do valor das receitas de prestações de serviço de armazenagem das mercadorias a serem desembaraçadas.

Os valores referentes a serviços de armazenagem prestados, como também, aos relacionados na prestação dos serviços de Ged - Gerenciamento eletrônico de dados, cujo os montantes não são praticáveis de serem estimados, considerando as características específicas desses direitos e serviços, são reconhecidos à medida que esses valores são acordados entres as partes envolvidas.

A receita de locação de área é reconhecida pelo método linear durante o período de vigência do contrato. A Companhia não incorreu em custos diretos iniciais na negociação que devam ser adicionados ao valor contábil dos espaços locados.

A receita de ativo financeiro de juros é reconhecida quando for provável que os benefícios econômicos futuros deverão fluir para a Companhia e o valor da receita possa ser mensurado com confiabilidade. A receita de juros é reconhecida pelo método linear com base no tempo e na taxa de juros efetiva sobre o montante do principal em aberto.

A receita financeira é reconhecida conforme o prazo decorrido pelo regime de competência, usando o método de taxa efetiva de juros.

b) Lucro por ação

A Companhia efetua os cálculos do lucro por lote de mil ações, utilizando o número médio ponderado de ações ordinárias totais em circulação, durante o período correspondente ao resultado.

c) Tributação

Impostos sobre serviços

As receitas de serviços estão sujeitas aos seguintes impostos e contribuições, pelas seguintes alíquotas básicas:

	<u>Alíquotas</u>
COFINS - Contribuição para Seguridade Social	7,60%
PIS - Programa de Integração Social	1,65%
ISSQN - Imposto sobre Serviço de Qualquer Natureza	2,50%
FUNDAF - Fundo Especial de Desenvolvimento e Aperfeiçoamento das Atividades de Fiscalização	
- Importação	9,51%
- Exportação	6,03%

Esses encargos são apresentados como deduções de receitas na demonstração do resultado. Os créditos decorrentes da não cumulatividade do PIS e da COFINS são apresentados deduzindo o custo dos serviços prestados na demonstração do resultado.

Notas Explicativas

Banrisul Armazéns Gerais S.A.

30 de setembro de 2020

(Valores expressos em milhares de reais – R\$)

Fundaf

A receita de prestação de serviços de movimentação e armazenagem das mercadorias importadas e das destinadas à exportação, no Porto Seco, estão sujeitas à tributação do FUNDAF - Fundo Especial de Desenvolvimento e Aperfeiçoamento das Atividades de Fiscalização nas alíquotas de 9,51% e 6,03%, respectivamente. Esses encargos são apresentados como deduções de receitas na demonstração do resultado. Em atendimento ao despacho/decisão judicial nº 5095650-16.2019.4.04.7100/RS de 13/12/2019, foi determinado que o referido recolhimento seja suspenso.

Imposto de renda e contribuição social

Ativos e passivos tributários correntes são mensurados ao valor recuperável esperado ou a pagar para as autoridades fiscais, e são demonstrados no ativo ou passivo circulante, de acordo com a previsão de sua realização e/ou liquidação. As alíquotas de imposto e as leis tributárias usadas para calcular o montante são aquelas que estão em vigor ou substancialmente em vigor na data do balanço.

O imposto de renda e contribuição social diferidos (tributos diferidos) são reconhecidos sobre as diferenças temporárias no final de cada exercício entre os saldos de ativos e passivos reconhecidos nas demonstrações financeiras e as bases fiscais correspondentes usadas na apuração do lucro tributável. Os tributos diferidos passivos são geralmente reconhecidos sobre todas as diferenças temporárias tributáveis e os tributos diferidos ativos são reconhecidos sobre todas as diferenças temporárias dedutíveis, apenas quando for provável que a Companhia apresentará lucro tributável futuro em montante suficiente para que tais diferenças temporárias dedutíveis possam ser utilizadas.

A recuperação do saldo dos tributos diferidos ativos é revisada no final de cada exercício e, quando não for mais provável que lucros tributáveis futuros estarão disponíveis para permitir a recuperação de todo o ativo, ou parte dele, o saldo do ativo é ajustado pelo montante que se espera que seja recuperado.

Os tributos correntes e diferidos são reconhecidos no resultado, exceto quando corresponderem a itens registrados em "Outros resultados abrangentes", ou diretamente no patrimônio líquido, caso em que os tributos correntes e diferidos também são reconhecidos em "Outros resultados abrangentes" ou diretamente no patrimônio líquido, respectivamente.

Em janeiro de 2019, entrou em vigor o CPC 32 que trata sobre a contabilização e divulgação das incertezas relacionadas aos tributos sobre o lucro.

De acordo com critérios estabelecidos no CPC 32, não foram identificados impactos decorrentes do registro dos tributos sobre o lucro, quando da aplicação da legislação tributária sobre transações que possam ocasionar riscos fiscais futuros para a empresa.

d) Contas a receber de clientes

As contas a receber de clientes são registradas pelo valor faturado, ajustado ao valor presente quando aplicável.

Constituída em montante considerado suficiente para cobertura de eventuais perdas, a provisão para créditos de liquidação duvidosa é mensurada após identificação de atrasos superiores a noventa

Notas Explicativas

Banrisul Armazéns Gerais S.A.

30 de setembro de 2020

(Valores expressos em milhares de reais – R\$)

dias e os clientes que se encontram nessa situação são provisionados integralmente, exceto em situações que a administração renegociou os valores em atraso.

e) Imobilizado

A depreciação é calculada de forma linear ao longo da vida útil do ativo, a taxas que levam em consideração a vida útil estimada dos bens, conforme descrito abaixo:

	<u>Vida útil média ponderada</u>
Edificações e benfeitorias	43 anos
Máquinas e equipamentos	9 anos
Móveis e utensílios	7 anos
Veículos	6 anos
Equipamentos de informática	3 anos
Instalações	10 anos

Um item de imobilizado é baixado quando vendido ou quando nenhum benefício econômico futuro for esperado do seu uso ou venda. Eventual ganho ou perda resultante da baixa do ativo (calculado como sendo a diferença entre o valor líquido da venda e o valor contábil do ativo) são incluídos na demonstração do resultado, no período em que o ativo for baixado.

A vida útil dos ativos e os métodos de depreciação são revistos no encerramento de cada exercício, e ajustados de forma prospectiva, quando for o caso.

f) Intangível

Os ativos intangíveis estão representados substancialmente por softwares.

Os ativos intangíveis adquiridos separadamente são mensurados ao custo no momento do seu reconhecimento inicial. Após o reconhecimento inicial, os ativos intangíveis são apresentados ao custo, menos amortização acumulada e perdas acumuladas e valor recuperável.

Ativos intangíveis que possuem vida definida são amortizados ao longo da vida útil econômica pelo prazo de 5 anos e avaliados em relação à perda por redução ao valor recuperável sempre que houver indicação de perda de valor econômico do ativo.

g) Redução ao valor recuperável de ativos não financeiros

No fim de cada exercício, a Companhia revisa o valor contábil de seus ativos tangíveis para determinar se há alguma indicação de que tais ativos sofreram alguma perda por redução ao valor recuperável. Se houver tal indicação, o montante por redução ao valor recuperável do ativo é estimado.

Se o montante recuperável de um ativo calculado for menor que seu valor contábil, o valor contábil do ativo é reduzido ao seu valor recuperável. A perda por redução ao valor recuperável é reconhecida imediatamente no resultado.

Notas Explicativas

Banrisul Armazéns Gerais S.A.

30 de setembro de 2020

(Valores expressos em milhares de reais – R\$)

Em 30 de setembro de 2020 não foram identificados eventos que indicassem que os ativos não financeiros não são realizáveis, desta forma, não há nesta data provisão para redução a valor recuperável de ativos.

h) Caixa e equivalentes de caixa

Os equivalentes de caixa são mantidos com a finalidade de atender a compromissos de caixa de curto prazo, e não para investimento ou outros fins. A Companhia considera equivalentes de caixa uma aplicação financeira de conversibilidade imediata em um montante conhecido de caixa e estando sujeita a um insignificante risco de mudança de valor.

i) Instrumentos financeiros

Reconhecimento inicial e mensuração

Os instrumentos financeiros são inicialmente registrados ao seu valor justo acrescido dos custos de transação que sejam diretamente atribuíveis à sua aquisição ou emissão exceto no caso de ativos e passivos financeiros classificados na categoria ao valor justo por meio do resultado, quando tais custos são diretamente lançados no resultado do período.

Os principais ativos financeiros reconhecidos pela Companhia são: Certificados de Depósitos Bancários (CDBs), Letra Financeira e contas a receber de clientes classificados como custo amortizado.

Os principais passivos financeiros são contas a pagar, fornecedores e empréstimos, os quais são avaliados ao custo amortizado.

j) Moeda funcional e de apresentação

As demonstrações financeiras estão apresentadas em Reais (R\$), que é a moeda funcional da Companhia.

k) Contas a pagar aos fornecedores

As contas a pagar aos fornecedores são obrigações a pagar por bens ou serviços que foram adquiridos no curso normal dos negócios, sendo classificadas como passivos circulantes se o pagamento for devido no período de até um ano.

Inicialmente, reconhecidas pelo valor justo e, subsequentemente, mensuradas pelo custo amortizado com o uso de método de taxa efetiva de juros.

l) Empréstimos

Os empréstimos são reconhecidos, inicialmente, pelo valor justo, líquido dos custos incorridos na transação e são, subsequentemente, demonstrados pelo custo amortizado. Qualquer diferença entre os valores captados (líquidos dos custos da transação) e o valor total a pagar é reconhecida na demonstração do resultado durante o período em que os empréstimos estejam em aberto, utilizando o método da taxa efetiva de juros.

Notas Explicativas

Banrisul Armazéns Gerais S.A.

30 de setembro de 2020

(Valores expressos em milhares de reais – R\$)

m) Capital Social

As ações ordinárias são classificadas no patrimônio líquido.

Os custos incrementais diretamente atribuíveis à emissão de novas ações ou opções são demonstrados no patrimônio líquido como uma dedução do valor captado, líquida de impostos.

n) Provisões

Geral

Provisões são reconhecidas quando a Companhia tem uma obrigação presente (legal ou não formalizada) em consequência de um evento passado, é provável que recursos econômicos sejam requeridos para liquidar a obrigação e uma estimativa confiável do valor da obrigação possa ser feita.

Provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas

A Companhia é parte em processos judiciais e administrativos. Provisões são constituídas para todas as contingências referentes a processos judiciais para os quais é provável que uma saída de recursos seja feita para liquidar a contingência/ obrigação e uma estimativa razoável possa ser feita. A avaliação da probabilidade de perda inclui a avaliação das evidências disponíveis, a hierarquia das leis, as jurisprudências disponíveis, as decisões mais recentes nos tribunais e sua relevância no ordenamento jurídico, bem como a avaliação dos advogados externos. As provisões são revisadas e ajustadas para levar em conta alterações nas circunstâncias, tais como prazo de prescrição aplicável, conclusões de inspeções fiscais ou exposições adicionais identificadas com base em novos assuntos ou decisões de tribunais. Os processos judiciais classificados como perda possível são divulgados em nota explicativa e os de perda remota não são divulgados, conforme CPC 25.

o) Locação de espaços operacionais

A locação de espaços operacionais destina-se a prestação de serviço de armazenagem para guarda, conservação, depósito de mercadorias ou de documentos, distribuídos conforme especificidade e disponibilidade em recinto alfandegado ou áreas não alfandegadas.

Os contratos de locação são estabelecidos de acordo com o serviço que está sendo prestado.

p) Ajuste a valor presente de ativos e passivos

Os ativos e passivos monetários de longo prazo e os de curto prazo, quando o efeito é considerado relevante em relação às demonstrações financeiras tomadas em conjunto, são ajustados pelo seu valor presente.

O ajuste a valor presente é calculado levando em consideração os fluxos de caixa contratuais e a taxa de juros explícita, e em certos casos implícita, dos respectivos ativos e passivos. Dessa forma, os juros embutidos nas receitas, despesas e custos associados a esses ativos e passivos são descontados com o intuito de reconhecê-los em conformidade com o regime de competência de exercícios. Posteriormente, esses juros são realocados nas linhas de despesas e receitas financeiras

Notas Explicativas

Banrisul Armazéns Gerais S.A.

30 de setembro de 2020

(Valores expressos em milhares de reais – R\$)

no resultado por meio da utilização do método da taxa efetiva de juros em relação aos fluxos de caixa contratuais.

q) Demonstrações dos fluxos de caixa e Demonstração do Valor Adicionado

As demonstrações dos fluxos de caixa foram preparadas pelo método indireto e estão apresentadas de acordo com o CPC 03 (R2) – Demonstração dos Fluxos de Caixa, emitido pelo CPC.

A demonstração do valor adicionado (DVA) foi preparada de acordo com o CPC 09 – Demonstração do Valor Adicionado. Sua finalidade é evidenciar a riqueza criada pela Companhia durante o exercício, bem como demonstrar sua distribuição entre os diversos agentes.

4. Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa incluem dinheiro em caixa e depósitos bancários.

	30/09/2020	31/12/2019
Caixa	1	2
Bancos conta corrente	548	48
	549	50

5. Aplicações financeiras

Composição das aplicações financeiras:

	30/09/2020	31/12/2019
Circulante		
Valor Justo Através do Resultado		
- CDB	4.309	3.297
	4.309	3.297
Não Circulante		
Custo Amortizado		
- Letra Financeira	4.114	4.121
- CDB	10.772	17.779
	14.886	21.900

6. Contas a receber de clientes

Composição das contas a receber de clientes:

Curto Prazo	30/09/2020	31/12/2019
Clientes	21.359	18.588
Provisão para crédito de liquidação duvidosa	(124)	(44)
Créditos com Controlador	255	76
	21.490	18.620
Longo Prazo	30/09/2020	31/12/2019
Clientes	925	2.740
Provisão para crédito de liquidação duvidosa	0	(1.815)
	925	925

Notas Explicativas

Banrisul Armazéns Gerais S.A.

30 de setembro de 2020

(Valores expressos em milhares de reais – R\$)

O saldo atual em 30 de setembro de 2020 a receber de clientes por vencimento são os seguintes:

Contas a Receber	30/09/2020	31/12/2019
A vencer	18.963	17.528
Vencidos:		
Até 30 dias	111	78
De 31 a 60 dias	23	13
De 61 a 90 dias	22	28
De 91 a 360 dias	1.322	100
Mais de 360 dias	918	841
	21.359	18.588
Composição PCLD	30/09/2020	31/12/2019
Saldo anterior	(1.859)	(1.928)
Provisão para crédito de liquidação duvidosa	(84)	(125)
Baixa para Prejuízo (a)	1.815	-
Reversão PCLD	4	194
Saldo PCLD Curto Prazo	(124)	(44)
Saldo PCLD Longo Prazo	-	(1.815)

(a) A administração decidiu baixar do saldo de contas a receber o valor referente ao cliente Sudmetal, pois entende que sua expectativa de recebimento é remota ou pouco provável, e, também, por seu saldo já estar totalmente reconhecido e provisionado para perda.

7. Outros Créditos

Este agrupamento é composto de demais títulos, valores e outras contas a receber, normalmente não originadas do objeto principal da Companhia e Despesas antecipadas:

	30/09/2020	31/12/2019
Circulante		
Tributos a recuperar	1.263	41
Adiantamento a funcionários	402	305
Outros valores realizáveis	334	683
Despesas antecipadas	190	347
	2.189	1.376
Não circulante		
Depósitos judiciais	1.919	1.787
Cauções	59	59
Outros valores e bens não de uso	88	88
	2.066	1.934

Notas Explicativas

Banrisul Armazéns Gerais S.A.

30 de setembro de 2020

(Valores expressos em milhares de reais – R\$)

8. Imobilizado

A Companhia considera o valor de custo de seus ativos imobilizados compatível com o potencial de geração de benefícios econômicos de suas operações atuais.

Custo	31/12/2019	Adições	Baixas	Transferências	30/09/2020
Terrenos	7.544	-	-	-	7.544
Edificações e Benfeitorias	11.442	-	-	-	11.442
Móveis e Utensílios	741	10	-	-	751
Máquinas e Equipamentos	2.660	31	-	-	2.691
Equipamentos - Empilhadeira	2.355	-	-	-	2.355
Veículos	2.043	-	-	-	2.043
Instalações	5.479	119	-	-	5.598
Obras em Andamento	333	240	-	(119)	454
Equipamentos de Informática	499	41	-	-	540
Outras Imobilizações	1	-	-	-	1
Total	33.097	441	-	(119)	33.419
Depreciação acumulada	31/12/2019	Depreciações	Baixas	Transferências	30/09/2020
Edificações e Benfeitorias	(4.977)	(198)	-	-	(5.175)
Móveis e Utensílios	(623)	(24)	-	-	(647)
Máquinas e Equipamentos	(1.589)	(159)	-	-	(1.748)
Equipamentos - Empilhadeira	(2.038)	(144)	-	-	(2.182)
Veículos	(1.784)	(83)	-	-	(1.867)
Instalações	(3.300)	(325)	-	-	(3.625)
Equipamentos de Informática	(440)	(18)	-	-	(458)
Total	(14.751)	(951)	-	-	(15.702)
Valor contábil	18.346	(510)	-	(119)	17.717

9. Empréstimos e financiamentos

	Juros	Vencimento	30/09/2020	31/12/2019
Circulante				
FINAME	3,00% a.a.	15/04/2020	-	91
			-	91

Os financiamentos estão garantidos por alienação fiduciária dos bens financiados e não possuem cláusulas restritivas em seus contratos.

Os contratos foram todos encerrados no 1º semestre de 2020. O valor referente aos juros pagos com empréstimos até 30 de setembro de 2020 totaliza R\$ 1, sendo R\$ 14 em 31 de dezembro de 2019.

Notas Explicativas

Banrisul Armazéns Gerais S.A.

30 de setembro de 2020

(Valores expressos em milhares de reais – R\$)

10. Provisão para contingências

A Companhia é parte em processos judiciais de natureza cível e trabalhista.

As provisões foram constituídas tendo como base a opinião de assessores legais, através da utilização de modelos e critérios que permitam a sua mensuração, apesar da incerteza inerente ao seu prazo e ao desfecho de causa.

Os valores das ações avaliadas como sendo de perda provável foram integralmente provisionados.

A Administração entende que os valores provisionados são suficientes para atendimento de eventuais perdas nos processos judiciais.

Demonstramos a seguir a composição e movimentação das provisões para contingências da Companhia:

	Cível	Trabalhista	Total
Saldo em 31 de dezembro de 2019	764	844	1.608
Adições	-	14	14
Atualizações	189	105	294
Reversões	-	(109)	(109)
Baixa por pagamento	-	(117)	(117)
Saldo em 30 de setembro de 2020	953	737	1.690

Provisões cíveis

Ações de caráter indenizatório referente a indenização material e/ou moral, referentes à relação advinda da prestação de serviços de armazenagem e movimentação de cargas em Porto Seco, bem como no regime de armazém geral e da locação da área.

Registram a provisão constituída, no momento do recebimento da citação inicial, e são ajustadas mensalmente, pelo valor indenizatório pretendido, nas provas apresentadas e na avaliação de assessores jurídicos, a qual leva em conta a jurisprudência, subsídios fáticos levantados, provas produzidas nos autos e as decisões judiciais que vierem a ser proferidas na ação, quanto ao grau de risco de perda da ação judicial.

Existem ainda processos cíveis que, de acordo com a sua natureza são consideradas como de perda possível, no montante de R\$ 188 em 30 de setembro de 2020 (R\$ 158 em 31 de dezembro de 2019), e de acordo com as práticas contábeis não são provisionadas.

Provisões trabalhistas

São ações movidas principalmente por ex-empregados, trabalhadores terceirizados e sindicatos, pleiteando direitos trabalhistas que entendem devidos, em especial ao pagamento de horas-extras, equiparação salarial e desvio de funções e outros direitos trabalhistas.

Registra-se a provisão constituída para as ações trabalhistas ajuizadas contra a Companhia, na ocasião da notificação judicial, cujo risco de perda é considerado provável. O valor da provisão é

Notas Explicativas

Banrisul Armazéns Gerais S.A.

30 de setembro de 2020

(Valores expressos em milhares de reais – R\$)

apurado de acordo com a estimativa de desembolso feita por nossa Administração, revisada periodicamente com base em subsídios recebidos de nossos assessores legais, sendo ajustadas ao valor do depósito de execução quando estes são exigidos. Da provisão mencionada, está depositado judicialmente o montante de R\$ 1.918 em 30 de setembro de 2020 (R\$ 1.787 em 31 de dezembro de 2019).

Existem ainda causas trabalhistas que, de acordo com a sua natureza são consideradas como de perda possível, no montante de R\$ 2.900 em 30 de setembro de 2020 (R\$ 5.258 em 31 de dezembro de 2019), e de acordo com as práticas contábeis não são provisionadas.

11. Outras obrigações

Este subgrupo engloba as obrigações com empregados e respectivos encargos sociais, além de outras obrigações definidas com terceiros não incluídas em outros subgrupos.

	30/09/2020	31/12/2019
Circulante		
Débitos – controlador (nota 12)	3.050	5.317
Débitos - outras partes relacionadas	191	166
Dividendos e JCP a pagar	39	41
Retenções contratuais	334	466
Obrigações sociais e trabalhistas	755	924
	4.369	6.914

Notas Explicativas

Banrisul Armazéns Gerais S.A.

30 de setembro de 2020

(Valores expressos em milhares de reais – R\$)

12. Transações com partes relacionadas

As transações com partes relacionadas compreendem, basicamente, depósitos bancários à vista, aplicações em CDB e Letra Financeira, como também a locação de área com o Banco do Estado do Rio Grande do Sul S.A., efetuadas a taxas e condições de mercado. A Companhia também contrata serviço de cartão vale alimentação e refeição da Banrisul Cartões S.A.

As principais transações e saldos com partes relacionadas são indicados a seguir:

	Banco do Estado do Rio Grande do Sul (Controlador direto)	Governo do Estado do Rio Grande do Sul (Controlador indireto)	Banrisul Cartões S.A. (Outras partes relacionadas)	01/01/2020 a 30/09/2020
Ativo				
Circulante				
Depósitos Bancários	523	-	-	523
Aplicações Banrisul CDB/ LF	3.010	-	-	3.010
Crédito com partes relacionadas	255	-	-	255
	3.788	-	-	3.788
Não Circulante				
Aplicações Banrisul CDB/ LF	10.772	-	-	10.772
Letra Financeira	4.114	-	-	4.114
	14.886	-	-	14.886
Passivo				
Circulante				
Dividendos a pagar	(2.333)	-	-	(2.333)
Contas a pagar	(717)	-	(194)	(911)
	(3.050)	-	(194)	(3.244)
Resultado				
Receitas	4.875	-	-	4.875
- Locação	1.478	-	-	1.478
- Financeira	459	-	-	459
- GED	2.236	-	-	2.236
- Outras	702	-	-	702
Despesas	(150)	-	(558)	(708)
- Comunicação	(132)	-	-	(132)
- Outras	(18)	-	(558)	(576)
Recuperação de despesas	325	-	-	325
	Banco do Estado do Rio Grande do Sul (Controlador direto)	Governo do Estado do Rio Grande do Sul (Controlador indireto)	Banrisul Cartões S.A. (Outras partes relacionadas)	01/01/2019 a 31/12/2019
Ativo				
Circulante				
Depósitos Bancários	45	-	-	45
Aplicações Banrisul CDB/ LF	2.016	-	-	2.016
Crédito com partes relacionadas	76	-	-	76
	2.137	-	-	2.137
Não Circulante				
Aplicações Banrisul CDB/ LF	17.779	-	-	17.779
Letra Financeira	4.121	-	-	4.121
	21.900	-	-	21.900
Passivo				
Circulante				
Dividendos a pagar	(4.610)	-	-	(4.610)
Contas a pagar	(707)	-	(170)	(877)
	(5.317)	-	(170)	(5.487)
Resultado				
Receitas	4.673	125	-	4.798
- Locação	1.619	-	-	1.619
- Financeira	1.007	125	-	1.132
- GED	993	-	-	993
- Outras	1.054	-	-	1.054
Despesas	(127)	-	(716)	(843)
- Comunicação	(110)	-	-	(110)
- Outras	(17)	-	(716)	(733)
Recuperação de despesas	546	-	-	546

Notas Explicativas

Banrisul Armazéns Gerais S.A.

30 de setembro de 2020

(Valores expressos em milhares de reais – R\$)

Remuneração do pessoal chave da Administração

Anualmente na Assembleia Geral Ordinária é fixado o montante global anual da remuneração dos Administradores, do Conselho de Administração e Conselho Fiscal conforme determina o Estatuto Social.

No período findo em 30 de setembro de 2020 foi pago o montante de R\$ 1.840 (R\$ 1.913 em 31 de dezembro de 2019) a título de remuneração dos Administradores (honorários e verbas de representação), incluindo os honorários para os Conselhos de Administração e Fiscal.

A Companhia não oferece a suas pessoas chave benefícios de remuneração nas categorias de (i) benefício pós-emprego, (ii) benefício de longo prazo, (iii) benefício de rescisão de contrato de trabalho e (iv) remuneração baseada em ações.

13. Imposto de renda e contribuição social

a) Conciliação do resultado de IRPJ e CSLL do exercício:

	01/07/2020 a 30/09/2020		01/01/2020 a 30/09/2020		01/07/2019 a 30/09/2019		01/01/2019 a 30/09/2019	
	IRPJ	CSLL	IRPJ	CSLL	IRPJ	CSLL	IRPJ	CSLL
Lucro antes do Imposto de Renda e Contribuição Social	3.771	3.771	4.871	4.871	414	414	1.208	1.208
(+) Adições	205	205	565	534	146	145	434	417
(-) Exclusões	(136)	(136)	(255)	(255)	(61)	(61)	(394)	(394)
Base de cálculo	3.840	3840	5.181	5.150	499	498	1.248	1.231
IRPJ e CSLL pelas alíquotas vigentes	954	345	1.277	463	119	45	294	111
(-) Incentivos fiscais e outros	(23)	-	(31)	-	(2)	-	(5)	-
IRPJ e CSLL Correntes	931	345	1.246	463	117	45	289	111
IRPJ e CSLL diferidos	441	158	398	143	(16)	(6)	(1)	(1)
TOTAL IRPJ e CSLL	1.372	503	1.644	606	101	39	288	110

b) Imposto de renda e contribuição social diferidos:

	01/07/2020 a 30/09/2020	01/01/2020 a 30/09/2020	01/07/2019 a 30/09/2019	01/01/2019 a 30/09/2019
Ativo				
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(1.801)	124	90	1.973
Provisão para passivo cíveis e trabalhistas	15	1.690	11	1.604
	(1.786)	1.814	101	3.577
IRPJ e CSLL pelas alíquotas vigentes	(607)	617	34	1.216
Passivo				
Depreciação CPC 27	23	(1.776)	(35)	(1.845)
	23	(1.776)	(35)	(1.845)
IRPJ e CSLL pelas alíquotas vigentes	8	(604)	(11)	(627)
Total líquido	(599)	13	23	589

Notas Explicativas

Banrisul Armazéns Gerais S.A.

30 de setembro de 2020

(Valores expressos em milhares de reais – R\$)

14. Patrimônio Líquido

a) Capital social

O Capital Social, em 30 de setembro de 2020 é de R\$ 42.100 (R\$ 40.550 em 2019), representado por 700.000 ações ordinárias nominativas sem valor nominal, sendo 696.486 ações pertencentes ao Banco do Estado do Rio Grande do Sul S.A, seu controlador.

b) Distribuição de resultados

O lucro líquido do exercício, ajustado nos termos da Lei nº 6.404/76, terá as seguintes destinações: (i) 5% para constituição da Reserva Legal, que não excederá 20% do Capital Social, (ii) 25% para distribuição como dividendo obrigatório e (iii) o restante terá a destinação determinada pela Assembleia Geral.

15. Receita

A receita líquida é composta como segue:

	01/07/2020 a 30/09/2020	01/01/2020 a 30/09/2020	01/07/2019 a 30/09/2019	01/01/2019 a 30/09/2019
Receita bruta:				
Serviços Prestados	9.229	21.031	5.390	15.128
Deduções:				
Impostos sobre receita de serviços (a)	(612)	(1.522)	(852)	(2.508)
Descontos e cancelamentos	(14)	(43)	(19)	(45)
Receita operacional líquida	8.603	19.466	4.519	12.575

(b) Os tributos incidentes sobre a receita de serviços são: PIS, COFINS, FUNDAF e ISSQN.

16. Natureza dos custos dos serviços prestados e das despesas administrativas

a) Custos dos serviços prestados

	01/07/2020 a 30/09/2020	01/01/2020 a 30/09/2020	01/07/2019 a 30/09/2019	01/01/2019 a 30/09/2019
Pessoal	972	2.256	696	2.121
Terceirizados	1.019	3.839	975	1.604
Depreciação e amortização	212	635	197	632
Energia elétrica	65	266	72	281
Combustível	51	148	69	181
Gastos com veículos	4	15	30	68
Despacho aduaneiro	13	45	27	78
Conservação e manutenção	79	405	145	275
Viagens e estadias	11	39	30	75
Seguro	124	371	113	340
Material de expediente	70	116	12	27
Armazenagem p/ clientes	233	243	-	72
Outras	61	107	(18)	46
Total	2.914	8.485	2.348	5.800

Notas Explicativas

Banrisul Armazéns Gerais S.A.

30 de setembro de 2020

(Valores expressos em milhares de reais – R\$)

b) Despesas Administrativas

	01/07/2020 a 30/09/2020	01/01/2020 a 30/09/2020	01/07/2019 a 30/09/2019	01/01/2019 a 30/09/2019
Pessoal	675	1.982	765	2.286
Terceirizados	309	914	261	1.315
Honorários da administração	630	1.840	521	1.276
Depreciação e amortização	118	352	133	421
Comunicação	67	180	52	119
Energia elétrica	34	143	39	151
Combustível	5	10	4	10
Gastos com veículos	8	11	1	4
Reclamatórias trabalhistas	26	43	64	166
Contingências Cíveis	108	189	18	66
Conservação e manutenção	5	41	11	60
Viagens e estadias	-	6	5	29
Seguro	1	6	2	7
Informática	34	220	121	188
Material de expediente	36	121	51	138
Débitos incobráveis	3	10	5	55
PCLD	14	79	45	45
Despesas Tributárias	84	256	15	266
Outras	8	312	191	530
Total	2.165	6.715	2.304	7.132

17. Outras Receitas Operacionais

	01/07/2020 a 30/09/2020	01/01/2020 a 30/09/2020	01/07/2019 a 30/09/2019	01/01/2019 a 30/09/2019
Recuperação de despesas (a)	142	325	135	458
Ganho de capital	-	-	-	-
Recuperação de créditos – Lei 9.430/96	-	-	12	54
Reversão de provisão para crédito de liquidação duvidosa	-	-	(45)	-
Reversão de provisão de contingência trabalhista	92	123	26	165
	234	448	128	677

(a) Os valores registrados em Recuperação de Despesas referem-se a reembolso de despesas com condomínio, vigilância, portaria, água luz e demais taxas, conforme estabelecido em contrato de locação comercial.

18. Instrumentos financeiros

Gestão de riscos

A Banrisul Armazéns Gerais S.A é uma empresa pública, de capital aberto e de controle acionário privado, sendo o Banco do Estado do Rio Grande do Sul S.A. detentor de 99,48% das ações. A Companhia não faz parte do conglomerado prudencial do Banrisul, apenas do conglomerado econômico.

A gestão de capital e de riscos corporativos é ferramenta estratégica e fundamental para esta Companhia. Dentre os principais riscos aos quais a Companhia está exposta, pode-se destacar o risco de crédito, mercado, liquidez e operacional. A gestão de riscos é realizada de forma integrada, o que permite agilidade no processo de análise e tomada de decisão.

Notas Explicativas

Banrisul Armazéns Gerais S.A.

30 de setembro de 2020

(Valores expressos em milhares de reais – R\$)

O principal risco identificado relacionado nas operações da Companhia é o risco de crédito, devido à possibilidade de ocorrência de perdas para a Companhia associadas ao não cumprimento pelo cliente de suas obrigações nos termos pactuados, sobre as contas a receber de clientes, caixa e equivalente de caixa.

A Companhia considerou como aceitável a sua exposição ao risco mencionado acima e não contratou operações envolvendo Instrumentos Financeiros Derivativos. Por não possuir instrumentos financeiros significativamente sujeitos a alterações de valor em função de risco de mercado, a Companhia não elaborou e não está apresentando a análise de sensibilidade, conforme requerido pela Instrução CVM 475/08.

Os principais ativos financeiros em 30 de setembro de 2020 e em 31 de dezembro de 2019 reconhecidos pela Companhia são: Aplicações financeiras e contas a receber de clientes, além dos saldos de caixa e equivalentes de caixa. Esses ativos foram classificados como custo amortizado, mantidos para negociação e/ou empréstimos e recebíveis, respectivamente. Os principais passivos financeiros são: contas a pagar a fornecedores e empréstimos e financiamentos.

	30/09/2020	31/12/2019	Classificação CPC 48 (IFRS 9)
Aplicações Financeiras	4.309	3.297	Valor Justo Através do Resultado
Clientes	22.415	19.545	Custo Amortizado
Aplicações Financeiras	10.772	17.779	Custo Amortizado
Letra Financeira	4.114	4.121	Custo Amortizado
Total	41.610	44.742	

Gestão de capital

A Companhia possui estrutura de capital, formada basicamente por capital próprio, ideal para reduzir seus custos e maximizar o retorno aos acionistas, além de viabilizar a estratégia de crescimento e riscos controlados. Condizente com as melhores práticas do setor, a Companhia monitora o retorno sobre o capital investido.

Risco de crédito

O risco de crédito na Companhia está relacionado com a possibilidade de ocorrência de perdas associadas ao não cumprimento, pelo cliente, de suas obrigações previamente acordadas.

Para gerir este risco são realizadas análises de documentação cadastral, validadas informações com a Receita Federal e a Secretaria da Fazenda Estadual, monitorados relatórios de clientes inadimplentes, além de, em caso de inadimplência, retidas mercadorias.

Risco de mercado

Risco de mercado é definido como a probabilidade de ocorrência de impactos negativos nos resultados ou no capital, devido a movimentos nos preços de mercado dos instrumentos financeiros, provocados por flutuações em cotações de ações, preços de mercadorias, taxas de juros e taxas de câmbio.

A estrutura do balanço patrimonial apresenta baixo risco de mercado. O ativo financeiro da Companhia é composto pelo CDB com referencial pós-fixado. Por outro lado, nas operações passivas

Notas Explicativas

Banrisul Armazéns Gerais S.A.

30 de setembro de 2020

(Valores expressos em milhares de reais – R\$)

o Patrimônio Líquido (riqueza efetiva) da Companhia representa 86% do total do passivo em 30 de setembro de 2020.

Risco de liquidez

Risco de liquidez consiste na possibilidade da Companhia não conseguir honrar seus compromissos financeiros devido à insuficiência de recursos para fazer frente às obrigações de pagamento.

Pode ser classificado em:

Risco de liquidez de fluxo de caixa: é a possibilidade da ocorrência de descasamento entre os pagamentos e os recebimentos, o que afeta o fluxo normal das obrigações da Companhia.

Risco de liquidez de mercado: é a possibilidade de perda na liquidação de uma posição de participação relativamente significativa no mercado em relação ao volume normalmente transacionado ou em razão de alguma descontinuidade no mercado.

Para gestão do risco de liquidez, a Banrisul Armazéns Gerais S.A. institui princípios, procedimentos e padrões adequados ao seu gerenciamento. Desta forma, é possível que seja feito o acompanhamento dos níveis de descasamento de liquidez, para os diversos prazos e os parâmetros de reserva mínima de liquidez diária, inclusive para momentos de crise.

É feito o monitoramento dos ativos elegíveis para composição dos recursos disponíveis, de modo a satisfazer todos os compromissos, bem como cumprir as exigências normativas quanto à liquidez e monitorar o consumo de recursos.

Para assegurar as melhores práticas na gestão de risco de liquidez, a Banrisul Armazéns Gerais S.A. adota medidas de aperfeiçoamento e continuidade dos processos. A estrutura de seu balanço patrimonial apresenta baixo risco de liquidez com grande parte de seus ativos aplicada em CDB. Por outro lado, nas operações passivas, o Patrimônio Líquido (riqueza efetiva) da Companhia representa 86% do total do passivo em 30 de setembro de 2020.

Risco Operacional

O risco operacional é definido como a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas e sistemas ou de eventos externos, incluindo o risco legal associado à inadequação ou deficiência em contratos firmados pela Instituição, bem como a sanções em razão de descumprimento de dispositivos legais e a indenizações por danos a terceiros decorrentes das atividades desenvolvidas pela mesma.

19. Plano de benefícios de aposentadoria

A Companhia não possui planos de benefícios de aposentadoria para seus empregados.

Notas Explicativas

Banrisul Armazéns Gerais S.A.

30 de setembro de 2020

(Valores expressos em milhares de reais – R\$)

20. Cobertura de seguros

A Companhia adota a política de contratar cobertura de seguros para os bens sujeitos a riscos por montantes considerados suficientes pela administração para cobrir eventuais sinistros, considerando a natureza de sua atividade.

Em 30 de setembro de 2020, a cobertura de seguros contra riscos operacionais era composta por R\$ 40.000 mil para danos materiais e R\$ 100 mil para responsabilidade civil.

21. Segmentos operacionais

A Companhia atua como prestadora de serviços de armazém, efetuando a movimentação, guarda e conservação de mercadorias, produtos e documentos, dispostos no entreposto aduaneiro em depósito alfandegário ou em espaços disponíveis na área de sua propriedade, que poderão ser locados para terceiros conforme atividades descritas na Nota 1.

As atividades realizadas são complementares, em ambos segmentos, sendo controladas e gerenciadas pela Companhia, e seus resultados são acompanhados, monitorados e avaliados de forma integrada.

22. Informações adicionais

O Ofício Circular nº02/2020 de 10 de março de 2020, sobre os “*Efeitos do Corona vírus nas Demonstrações Financeiras*” encaminhado pela CVM, destaca aos seus regulados, que deverão considerar cuidadosamente os impactos econômico-financeiros advindos da epidemia em seus negócios e reportarem nas demonstrações financeiras os principais riscos e incertezas oriundos dessa análise, observando as normas contábeis aplicáveis.

Considerando a gravidade do cenário atual, em razão da situação de calamidade pública causada pelo Covid-19 e seus impactos na saúde e na economia, a Companhia implementou uma série de medidas necessárias para o seu enfrentamento em consonância com as diretrizes e normatizações governamentais.

As medidas visam minimizar a propagação do Corona vírus na empresa, com a adoção de procedimentos de higienização e regramento de distanciamento, garantindo a continuidade dos serviços essenciais do Porto Seco para proteção e cuidados estendidos aos colaboradores da Companhia, clientes e terceirizados.

Com a Covid-19, o fluxo logístico para importação sofreu modificações e, diversas empresas, que já estavam com processos de importação em andamento em portos, encontraram na Companhia uma opção conveniente para o armazenamento de suas mercadorias, pois os portos marítimos limitam a estadia de cargas, o que acabaria gerando transtornos com cargas paradas e aumento dos custos.

Notas Explicativas

Banrisul Armazéns Gerais S.A.

30 de setembro de 2020

(Valores expressos em milhares de reais – R\$)

A Companhia permanece avaliando continuamente e atentamente os riscos e incertezas que possam afetar a realidade econômica da entidade, e registra que não ocorreram impactos significativos para o período.

Pareceres e Declarações / Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva

KPMG Auditores Independentes
Av. Carlos Gomes, 258 - 6º andar
90480-002 - Porto Alegre/RS – Brasil
Caixa Postal 18.511 - CEP 90480-970 - Porto Alegre/RS - Brasil
Telefone +55 (51) 3327-0407
www.kpmg.com.br

Relatório sobre a revisão de informações trimestrais - ITR
Ao
Conselho de Administração e Acionistas da
Banrisul Armazéns Gerais S.A.
Canoas - RS

Introdução

Revisamos as informações contábeis intermediárias da Banrisul Armazéns Gerais S.A. (“Companhia”), contidas no Formulário de Informações Trimestrais (ITR) referente ao trimestre findo em 30 de setembro de 2020, que compreendem o balanço patrimonial em 30 de setembro de 2020 e as respectivas demonstrações do resultado e do resultado abrangente para os períodos de três e nove meses findos naquela data e das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para os períodos de três e nove meses findos naquela data, incluindo as notas explicativas.

A Administração da Companhia é responsável pela elaboração das informações contábeis intermediárias de acordo com o CPC 21(R1) – Demonstração Intermediária, assim como pela apresentação dessas informações de forma condizente com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários – CVM, aplicáveis à elaboração das Informações Trimestrais (ITR). Nossa responsabilidade é a de expressar uma conclusão sobre essas informações contábeis intermediárias com base em nossa revisão.

Alcance da revisão

Conduzimos nossa revisão de acordo com as normas brasileiras e internacionais de revisão de informações intermediárias (NBC TR 2410 - Revisão de Informações Intermediárias Executada pelo Auditor da Entidade e ISRE 2410 - Review of Interim Financial Information Performed by the Independent Auditor of the Entity, respectivamente). Uma revisão de informações intermediárias consiste na realização de indagações, principalmente às pessoas responsáveis pelos assuntos financeiros e contábeis e na aplicação de procedimentos analíticos e de outros procedimentos de revisão. O alcance de uma revisão é significativamente menor do que o de uma auditoria conduzida de acordo com as normas de auditoria e, conseqüentemente, não nos permitiu obter segurança de que tomamos conhecimento de todos os assuntos significativos que poderiam ser identificados em uma auditoria. Portanto, não expressamos uma opinião de auditoria.

Conclusão sobre as informações intermediárias

Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que as informações contábeis intermediárias, incluídas nas informações trimestrais acima referidas não foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, de acordo com o CPC 21(R1), aplicáveis à elaboração de Informações Trimestrais (ITR) e apresentadas de forma condizente com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários.

Outros Assuntos - Demonstrações do valor adicionado

As informações trimestrais acima referidas incluem as demonstrações do valor adicionado (DVA), referentes ao período de nove meses findo em 30 de setembro de 2020, elaboradas sob a responsabilidade da administração da Companhia. Essas demonstrações foram submetidas a procedimentos de revisão executados em conjunto com a revisão das informações trimestrais, com o objetivo de concluir se elas estão conciliadas com as informações contábeis intermediárias e registros contábeis, conforme aplicável, e se sua forma e conteúdo estão de acordo com os critérios definidos no Pronunciamento Técnico CPC 09 - Demonstração do Valor Adicionado. Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que essas demonstrações do valor adicionado não foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nessa Norma e de forma consistente em relação às informações contábeis intermediárias tomadas em conjunto.

Porto Alegre, 5 de novembro de 2020

KPMG Auditores Independentes
CRC SP-014428/F-7

Fernando Antonio Rodrigues Alfredo
Contador CRC 1SP252419/O-0

Pareceres e Declarações / Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras

BANRISUL ARMAZÉNS GERAIS S.A.

CNPJ N. ° 92.721.232/0001-57.

NIRE N. ° 43300003183.

ATA DE REUNIÃO

DA

DIRETORIA Nº 030/2020

Aos vinte e três dias do mês de outubro de 2020, às 10h, na sede da empresa, localizada na Av. Getúlio Vargas, nº 8201, na cidade de Canoas/RS, reuniram-se os Senhores: Mário Bernd Neto, Diretor Presidente, João Simioni, Silvana Dalmás e Zilmino Jacedir Tartari, Diretores. Foi tratado e deliberado o seguinte assunto: 1. Demonstrações – Financeiras do 3º Trimestre/2020: A Diretoria reviu, discutiu e concordou com as Demonstrações – Financeiras do 3º Trimestre/2020. Nada mais tendo sido tratado, encerrou-se a reunião e foi redigida a presente ata.

Mário Bernd
Diretor Presidente

João Simioni
Diretor Operacional

Zilmino Jacedir Tartari
Diretor Comercial

Silvana Dalmás
Diretora Administrativa e Financeira

Pareceres e Declarações / Declaração dos Diretores sobre o Relatório do Auditor Independente

BANRISUL ARMAZÉNS GERAIS S.A.

CNPJ N. ° 92.721.232/0001-57.

NIRE N. ° 43300003183.

ATA DE REUNIÃO

DA

DIRETORIA Nº 032/2020

Aos seis dias do mês de novembro de 2020, às 15h, na sede da empresa, localizada na Av. Getúlio Vargas, nº 8201, na cidade de Canoas/RS, reuniram-se os Senhores: Mário Bernd Neto, Diretor Presidente, João Simioni, Silvana Dalmás e Zilmino Jacedir Tartari, Diretores. Foi tratado e deliberado o seguinte assunto: 1. Relatório dos Auditores Independentes: A Diretoria reviu, discutiu e concordou com as opiniões expressas no Relatório dos Auditores Independentes referente as Informações Trimestrais do 3º trimestre de 2020. Nada mais tendo sido tratado, encerrou-se a reunião e foi redigida a presente ata.

Mário Bernd
Diretor Presidente

João Simioni
Diretor Operacional

Zilmino Jacedir Tartari
Diretor Comercial

Silvana Dalmás
Diretora Administrativa e Financeira