Banco Topázio S.A.

CNPJ nº 07.679.404/0001-00

www.bancotopazio.com.br

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Senhores Acionistas: Submetemos à apreciação de V.Sas. as demonstrações financeiras do Banco Topázio S.A. relativas ao semestre findo em 31 de dezembro de 2023. Em 2023, fortalecemos nossa atuação no mercado de câmbio e de prestação de serviço e seguimos atuando no mercado de crédito de forma cautelosa. Atingimos um crescimento de 86% no resultado antes da tributação sobre o lucro frente ao exercício anterior. A política de dividendos do Banco prevê a obrigação de distribuir anualmente, no mínimo de 50% do seu lucro líquido ajustado do exercício. A distribuição deverá ser aprovada em Assembleia Geral, desde que respeitado o critério do Índice de Capital Regulatório igual ou superior a dois pontos percentuais em relação ao Índice Mínimo de Capital Regulatório. O Banco tem como sua controlada a Fineasy Tech Serviços de Tecnologia Ltda., a qual atua na prestação de serviços de tecnologia e teleatendimento. **Governança Corporativa -** Em linha com as boas práticas de governança corporativa do segmento financeiro, o Banco Topázio busca permanentemente o aperfeiçoamento do seu sistema de gestão institucional, de forma a proporcionar maior transparência, equidade e segurança na tomada de decisão. Para isso, possui Comitês estruturados que possibilitam a ampla discussão de todas as questões relevantes, suportando à Administração na condução do processo de decisão, objetivando o cumprimento das diretrizes e busca dos melhores resultados, dentro dos mais elevados padrões éticos. Cabe à Diretoria e à Auditoria Interna verificar o cumprimento dos princípios da boa governança corporativa. **Ouvidoria -** O Banco Topázio S.A. disponibiliza canais para acolher opiniões, críticas e reclamações, com pilares na transparência e confidencialidade no seu relacionamento, em observância às normas legais e regulamentares relativas ao direito do consumidor de modo a atender o previsto na Resolução nº 4.860/2020 do Conselho Monetário Nacional e demais normativos relacionados. O Banco Topázio preza pela ética nas suas relações, disponibilizando a todos os públicos com os quais se relaciona, nossas diretrizes, firmando o compromisso público com a orientação ética e a gestão sustentável de seu negócio. Os canais de ouvidoria estão disponíveis em www.bancotopazio.com.br. **Compliance -** A área de Compliance é responsável pela coordenação da elaboração e implantação de políticas, planos e procedimentos internos, bem como pelo acompanhamento das demandas regulatórias, por meio de metodologia direcionada ao gerenciamento do risco de conformidade, de modo a atender à Resolução nº 4.595/2017 do Conselho Monetário Nacional e demais normativos relacionados. Pautada nas melhores práticas de governança corporativa, a área de Compliance, tem como objetivo a elaboração, atualização e manutenção do programa de Compliance, ferramenta utilizada para assegurar que a gestão dos negócios seja executada em conformidade com as diretrizes estabelecidas. **Prevenção e Combate à Lavagem de Dinheiro e ao Financiamento do Terrorismo e da Proliferação de Armas de Destruição em Massa -** A prevenção à lavagem de dinheiro e ao financiamento ao terrorismo é uma preocupação crescente na sociedade. O compromisso do Banco Topázio é estar em linha com as boas práticas e combater sistematicamente situações de risco à Instituição e cooperar com os esforços das autoridades governamentais de controle, tanto no contexto nacional como internacional. Desta forma, a área de PLD/FTP é responsável por implantar políticas de Conheça seu Cliente, Conheça seu Funcionário, Conheça seu Fornecedor, Conheça seu Parceiro, pelo monitoramento e acompanhamento de operações financeiras atípicas, multiplicação da cultura de PLD/FTP, comunicações de operações suspeitas ao COAF, bem como, a realização de comitês periódicos envolvendo a alta administração. **Gestão de Riscos -** A estrutura de gerenciamento de riscos do Banco Topázio responde pelo conjunto de políticas, estratégias, processos e métodos voltados ao controle e gerenciamento integrado dos riscos de crédito, liquidez, mercado, operacional, controles internos, e do gerenciamento de capital. Cabe ao Conselho de Administração, assistido pela Diretoria, a definição e supervisão desta estrutura. O Gerenciamento de Capital no Banco Topázio prevê políticas e estratégias que estabelecem procedimentos destinados a manter o nível de capital regulatório compatível com os riscos incorridos e seu planejamento estratégico. No Risco de Mercado utiliza-se do ΔNII e de cenários de estresse para identificação e avaliação dos riscos existentes e potenciais. A gestão do Risco de Crédito utiliza-se do monitoramento e controle de diversos indicadores que avaliam a inadimplência, provisão, concentração, mitigadores entre outros indicadores de qualidade da carteira. A gestão do Risco de Liquidez consiste no monitoramento do fluxo de caixa diário, projetado para um horizonte de um ano. O Risco Operacional é monitorado através da análise de impacto e probabilidade dos riscos mapeados além da base de perdas operacionais. Controles Internos consiste em garantir a implementação, execução e gerenciamento das atividades inerentes às rotinas operacionais das áreas, observando a aplicação dos controles internos chave para mitigação de riscos. O relatório contendo a descrição detalhada da estrutura e do processo de gerenciamento de riscos e capital no Banco Topázio está disponível na seção Institucional / Relação com Investidores do endereço eletrônico www.bancotopazio.com.br.

Porto Alegre (RS), 07 de março de 2024

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022 *(Valores expressos em milhares de Reais)*

Ativo	31/12/2023	31/12/2022
Disponibilidades (Nota 4)	120.435	172.803
Instrumentos financeiros	1.769.117	1.717.357
Aplicações interfinanceiras de liquidez	461.928	457.938
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos (Nota 5.a)	249.986	277.828
Relações interfinanceiras (Nota 5 .b)	148.659	106.429
Relações interdependências	10.969	–
Operações de crédito (Nota 5.c)	64.963	76.469
Títulos e créditos a receber (Nota 5.d)	832.612	798.693
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito (Nota 5)	(6.798)	(6.468)
Ativos fiscais diferidos (Nota 6)	22.212	35.610
Outros ativos	616.145	593.474
Carteira de câmbio (Nota 7.a)	540.265	553.271
Rendas a receber	362	451
Negociação e intermediação de valores	161	843
Diversos (Nota 7.c)	69.918	33.693
Despesas antecipadas	1.866	1.332
Bens não de uso próprio	3.573	3.884
Investimentos em participações em coligadas e controladas	1.591	1.229
Imobilizado de uso (Nota 8)	8.351	7.001
Intangível (Nota 8)	18.073	14.825
Depreciações e amortizações (Nota 8)	(14.388)	(11.732)
Total do ativo	2.534.738	2.524.099

Passivo	31/12/2023	31/12/2022
Depósitos e demais instrumentos financeiros	1.557.492	1.569.175
Depósitos à vista (Nota 9.a)	157.594	190.461
Depósitos a prazo (Nota 9.a)	1.063.458	1.080.327
Depósitos em moedas estrangeiras	57.989	41.196
Obrigações por operações compromissadas (Nota 9.b)	114.574	144.047
Recursos em trânsito de terceiros	163.877	113.144
Provisões (Nota 10)	1.998	2.180
Provisões para contingências	1.998	2.180
Outros passivos	737.677	750.424
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	9.903	7.533
Carteira de câmbio (Nota 7.a)	562.000	594.739
Sociais e Estatutárias	5.235	10.973
Fiscais e previdenciárias	35.884	25.970
Provisões para impostos e contribuições diferidos	299	211
Negociação e Intermediação de Valores	3	753
Diversas (Nota 11)	124.353	110.245
Patrimônio líquido (Nota 12)	237.571	202.320
Capital social	192.292	192.292
De domiciliados no País	192.292	192.292
Reservas de Lucros	45.271	10.011
Reserva Legal	4.682	1.120
Reserva Estatutária	40.589	8.891
Outros resultados abrangentes	8	17
Total do passivo e do patrimônio líquido	2.534.738	2.524.099

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022 E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 *(Valores expressos em milhares de Reais)*

		Reservas de Lucros				
	Capital social	Legal	Estatutárias	Outros Resultados Abrangentes	Lucros/Prejuízos acumulados	Total
Saldos em 1º de janeiro de 2022	192.292	–	–	(104)	(51.506)	140.682
Lucro do exercício	–	–	–	–	73.915	73.915
Destinações						
Constituição de reservas	–	1.120	8.891	–	(10.011)	–
Distribuição de resultado	–	–	–	–	(12.398)	(12.398)
Ajuste ao valor de mercado	–	–	–	121	–	121
Saldos em 31 de dezembro de 2022	192.292	1.120	8.891	17	–	202.320
Saldos em 1º de janeiro de 2023	192.292	1.120	8.891	17	–	202.320
Lucro do exercício	–	–	–	–	71.236	71.236
Destinações						
Constituição de reservas	–	3.562	62.439	–	(66.001)	–
Juros sobre capital próprio	–	–	(14.262)	–	–	(14.262)
Dividendos	–	–	(16.479)	–	(5.235)	(21.714)
Ajuste ao valor de mercado	–	–	–	(9)	–	(9)
Saldos em 31 de dezembro de 2023	192.292	4.682	40.589	8	–	237.571
Saldos em 1º de julho de 2023	192.292	2.622	37.424	12	–	232.350
Lucro do semestre	–	–	–	–	41.201	41.201
Destinações						
Constituição de reservas	–	2.060	33.906	–	(35.966)	–
Juros sobre capital próprio	–	–	(14.262)	–	–	(14.262)
Dividendos	–	–	(16.479)	–	(5.235)	(21.714)
Ajuste ao valor de mercado	–	–	–	(4)	–	(4)
Saldos em 31 de dezembro de 2023	192.292	4.682	40.589	8	–	237.571

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022 E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 *(Valores expressos em milhares de Reais)*

	2º Sem. 2023	31/12/2023	31/12/2022
Receitas da intermediação financeira	265.417	518.046	533.517
Operações de crédito (Nota 5.c.(i))	10.568	21.523	27.986
Resultado de operações de câmbio (Nota 7.b)	75.798	141.894	101.362
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários (Nota 5.a)	46.504	92.961	83.180
Resultado com instrumentos financeiros derivativos	386	2.905	(8.607)
Operações de venda ou transferência de ativos financeiros	132.161	258.763	329.596
Despesas da intermediação financeira	(63.783)	(132.724)	(170.551)
Operações de captação no mercado (Nota 9.c)	(61.265)	(126.724)	(165.505)
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito (Nota 5.c.(e))	(2.340)	(5.457)	(4.880)
Provisão para outros créditos	(178)	(543)	(166)
Resultado bruto da intermediação financeira	201.634	385.322	362.966
Outras receitas/despesas operacionais	(143.734)	(270.150)	(301.320)
Receitas de prestação de serviços (Nota 13)	18.353	67.670	94.636
Rendas de tarifas bancárias	4.480	9.727	8.981
Despesas de pessoal (Nota 14)	(25.315)	(48.298)	(38.611)
Despesas administrativas (Nota 15)	(43.884)	(109.057)	(125.896)
Despesas tributárias	(16.350)	(36.238)	(35.708)
Resultado de participações em coligadas e controladas	(53)	363	761
Outras receitas operacionais	8.005	17.767	16.661
Outras despesas operacionais (Nota 16)	(88.970)	(172.084)	(222.144)
Resultado operacional	57.900	115.172	61.646
Resultado não operacional	(11)	(15)	213
Resultado antes da tributação sobre o lucro	57.889	115.157	61.859
Imposto de renda e contribuição social	(16.688)	(43.921)	12.056
Imposto de renda e contribuição social correntes (Nota 17)	(13.524)	(30.429)	(18.292)
Imposto de renda e contribuição social diferidos (Nota 17)	(3.164)	(13.492)	30.348
Lucro líquido do semestre/exercício	41.201	71.236	73.915
Lucro por ação	0,200	0,345	0,358

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022 E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 *(Valores expressos em milhares de Reais)*

	2º Sem. 2023	31/12/2023	31/12/2022
Lucro líquido em	41.201	71.236	73.915
Outros Resultados Abrangentes (ORA)	4	9	121
Itens que podem ser subsequentemente reclassificados para o resultado			
Ajuste ao valor de mercado - TVM	7	15	135
Efeitos tributários	(3)	(6)	(14)
Resultado abrangente total em	41.205	71.245	74.036

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - MÉTODO INDIRETO EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022 E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 *(Valores expressos em milhares de Reais)*

	2º Sem. 2023	31/12/2023	31/12/2022
Fluxo de caixa das atividades operacionais			
Resultado antes da tributação sobre o lucro	57.889	115.157	61.859
Ajustes ao resultado	(203.425)	(448.914)	(488.796)
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	2.340	5.457	4.880
Provisão para outros créditos	178	543	166
Provisão para passivos contingentes	377	486	514
Depreciação e amortização	1.155	2.654	2.919
Baixa líquida de imobilizado e intangível	315	317	130
Equivalência patrimonial	53	(363)	(762)
Efeito das Mudanças das Taxas de Câmbio em Caixa e Equivalentes de Caixa	(207.843)	(458.008)	(496.643)
Resultado ajustado	(145.536)	(333.757)	(426.937)
Variações nos ativos e passivos	43.503	(95.296)	213.873
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	45.873	27.827	33.935
Relações interfinanceiras	(52.981)	(42.230)	(83.228)
Operações de crédito	2.609	6.379	18.922
Títulos e créditos a receber	(277.691)	(34.463)	79.505
Outros ativos	231.260	(22.670)	(450.579)
Depósitos	288.310	(32.943)	(37.282)
Obrigações por operações compromissadas	(1.321)	(29.473)	38.725
Relações interdependências	31.585	39.764	90.726
Provisões para contingências	(351)	(668)	(85)
Outros passivos	(223.790)	(6.819)	523.234
Imposto de renda e contribuição social pagos	(16.329)	(29.281)	(20.405)
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades operacionais	(118.362)	(458.334)	(233.469)
Atividades de investimentos			
Aquisição de imobilizado de uso	(1.104)	(1.665)	(1.684)
Aplicação no intangível	(1.402)	(3.248)	(1.594)
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de investimentos	(2.506)	(4.913)	(3.278)
Atividades de financiamento			
Dividendos e juros sobre capital próprio pagos	(30.741)	(43.139)	–
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de financiamento	(30.741)	(43.139)	–
Aumento (redução) de caixa e equivalentes de caixa	(151.609)	(506.386)	(236.747)
Modificação na posição de caixa e equivalentes de caixa			
Caixa e equivalentes de caixa no início do período	526.129	630.741	370.845
Efeito das Mudanças das Taxas de Câmbio em Caixa e Equivalentes de Caixa	207.843	458.008	496.643
Caixa e equivalentes de caixa no fim do período (Nota 4)	582.363	582.363	630.741
Aumento (redução) de caixa e equivalentes de caixa	(151.609)	(506.386)	(236.747)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS *(Valores expressos em milhares de Reais)*

1. Contexto operacional: O Banco Topázio S.A. ("Banco") é uma sociedade anônima de capital fechado que opera na forma de Banco Múltiplo, com sede na Rua 18 de Novembro, 273 - Porto Alegre/RS. Tem como objetivo oferecer serviços e produtos financeiros voltados para pessoas físicas e jurídicas, como crédito, câmbio e investimentos. Atua no segmento de crédito através de operações com lastro em recebíveis de meios de pagamento e em parcerias com Fintechs oferecendo soluções de conectividade com o Sistema Financeiro. No mercado de câmbio, realiza operações com câmbio pronto, contas correntes em moeda estrangeira, remessas internacionais, pagamentos de e-commerce e diversas naturezas de transação. **2. Apresentação das demonstrações financeiras: a. Base de preparação:** As demonstrações financeiras foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil - BACEN e estão em conformidade com a regulamentação emanada do Conselho Monetário Nacional e do Banco Central do Brasil, com as diretrizes contábeis emanadas das Leis nº 4.595/1964 (Lei do Sistema Financeiro Nacional), nº 6.404/1976 (Lei das Sociedades por Ações), Resolução CMN nº 4.818/2020 e Resolução BCB nº 2/2020, incluindo as alterações introduzidas pelas Leis nº 11.638/2007 e nº 11.941/2009. A administração declara que as divulgações realizadas nas demonstrações financeiras, evidenciam todas as informações relevantes, utilizadas na sua gestão e que as práticas contábeis foram aplicadas de maneira consistente entre os períodos. A administração declara que preparou as demonstrações financeiras no pressuposto de continuidade dos negócios e que as divulgações realizadas nas demonstrações financeiras, evidenciam todas as informações relevantes, utilizadas na sua gestão e que as práticas contábeis foram aplicadas de maneira consistente entre os períodos. Em 06 de março de 2024, as demonstrações financeiras foram concluídas e aprovadas pela Administração, bem como, autorizou a divulgação a partir dessa data. **b. Moeda funcional e moeda de apresentação:** Estas demonstrações financeiras estão apresentadas em Real, que é a moeda funcional do Banco. Todos os saldos foram arredondados para o milhar mais próximo, exceto quando indicado de outra forma. **3. Resumo das principais práticas contábeis:** As principais práticas contábeis adotadas pelo Banco na elaboração das demonstrações financeiras são: **a. Apuração de resultados:** As receitas e despesas foram reconhecidas no resultado pelo regime de competência. **b. Estimativas contábeis:** A elaboração das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil requer que a Administração use de julgamento na determinação e no registro de estimativas contábeis. Ativos e passivos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem a provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito, imposto diferido ativo, provisão para contingências e a valorização a mercado de títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores diferentes dos estimados, devido a imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. A Administração revisa as estimativas e as premissas periodicamente. **c. Caixa e equivalentes de caixa:** O valor apresentado como caixa e equivalentes a caixa corresponde a ativos de alta liquidez, risco insignificante de mudança de valor e prazo de vencimento de no máximo 90 dias, contados da data de aquisição. São registradas pelo valor de aplicação ou aquisição acrescida dos rendimentos auferidos até a data do balanço. Dessa forma, o valor contábil se aproxima de seu valor justo. **d. Instrumentos financeiros:** Conforme previsto na Circular BACEN nº 3.068/2001, os títulos e valores mobiliários são classificados nas seguintes categorias, de acordo com a intenção da Administração em mantê-los até o seu vencimento ou vendê-los antes dessa data. ***(i) Títulos para negociação:*** São adquiridos com o propósito de serem ativa e frequentemente negociados e são ajustados pelo valor de mercado em contrapartida ao resultado do período classificados como ativo circulante, independentemente do prazo de vencimento. ***(ii) Títulos disponíveis para venda:*** São aqueles que não se enquadram como para negociação ou como mantidos até o vencimento e são ajustados pelo valor de mercado em contrapartida à conta destacada do patrimônio líquido denominada "Ajustes com títulos e valores mobiliários", líquido dos efeitos tributários. Quando esse título e valor mobiliário é realizado, o ganho ou a perda acumulada no patrimônio líquido é transferido para o resultado. ***(iii) Títulos mantidos até o vencimento:*** São aqueles para os quais há a intenção e capacidade financeira para sua manutenção em carteira até o vencimento. São avaliados pelo custo de aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos em contrapartida ao resultado do período. **e. Instrumentos financeiros derivativos:** Os instrumentos financeiros derivativos são contabilizados de acordo com a Circular nº 3.082/2002, do BACEN, obedecendo ao seguinte critério: **Futuros -** Contratos de derivativos estão representados por operações de futuros que são compromissos para comprar ou vender um instrumento financeiro em uma data futura a um preço ou rendimento contratado, e podem ser liquidados em dinheiro ou por entrega. O valor nominal representa o valor de face do instrumento relacionado. O valor referencial representa a quantidade dessas mercadorias multiplicada pelo preço futuro na data do contrato. Para todos os instrumentos são efetuadas liquidações diárias dos movimentos de preços. **f. Operações de crédito, câmbio, depósitos e demais instrumentos financeiros:** As operações com taxas prefixadas são registradas pelo valor de resgate, e as receitas e as despesas correspondentes a períodos futuros são registradas em conta redutora dos respectivos ativos e passivos. As operações com taxas pós-fixadas estão atualizadas até a data do balanço. A atualização (*accrual*) das operações de crédito vencidas até o 59º dia de atraso é contabilizada em receitas. As rendas das operações de crédito vencidas há mais de 60 dias, independentemente de seu nível de risco, somente são reconhecidas como receita quando efetivamente recebidas, sendo mantidas em rendas a apropriar. **g. Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito:** A provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito é fundamentada na análise das operações e leva em consideração a conjuntura econômica, os riscos específicos e globais das carteiras, com base nos percentuais de provisionamento requeridos pela Resolução nº 2.682/1999 do CMN para cada nível de risco, associadas às avaliações procedidas pela Administração, na determinação dos riscos de crédito. As operações de crédito e outros créditos com características de concessão de crédito estão classificadas observando os parâmetros mínimos estabelecidos pela Resolução nº 2.682/1999, do Conselho Monetário Nacional (CMN), que requer a análise periódica da carteira e sua classificação por níveis de risco (de AA até H). As operações renegociadas são mantidas, no mínimo, no mesmo nível em que estavam classificadas quando da data da renegociação. As renegociações que já haviam sido baixadas contra a provisão e que estavam em contas de compensação são classificadas como nível "H", e as eventuais receitas provenientes da renegociação somente são reconhecidas quando efetivamente recebidas. Quando houver amortização significativa da operação ou quando novos fatos relevantes justificarem a mudança do nível de risco, poderá ocorrer a reclassificação da operação para categoria de menor risco. As baixas de operações de crédito contra prejuízo (*write-offs*) são efetuadas depois de decorridos seis meses de sua

continua →

classificação no *rating* "H", desde que apresentem atraso superior a 180 dias. O controle das operações de crédito ocorre em contas de compensação por, no mínimo, cinco anos, não sendo mais registradas em contas patrimoniais. **h. Títulos de crédito a receber:** Os títulos e créditos a receber são constituídos de operações de antecipação de recebíveis performados que os estabelecimentos comerciais cedem ao Banco Topázio. As operações são com taxas prefixadas e estão registradas pelo seu valor de resgate e as receitas correspondentes a períodos futuros estão registradas em conta redutora dos respectivos ativos. **i. Imobilizado de uso:** O imobilizado de uso, mencionado na Nota Explicativa nº 8, está registrado ao custo de aquisição. Até junho de 2017, a depreciação era computada pelo método linear, com base nas taxas anuais de 10% para Instalações, Móveis e Utensílios e Equipamentos de Comunicação e 20% para Processamento de Dados. A partir de julho de 2017, atendendo ao CPC 27 e com base em laudo emitido por empresa especializada, a depreciação passou a ser determinada pelo valor depreciável dividido pela vida útil do ativo, calculada de forma linear, a partir do momento em que o bem estiver disponível para uso, e reconhecida mensalmente em contrapartida à conta específica de despesa. Conforme a Resolução nº 4.535/2016 do CMN, considera-se vida útil o período de tempo durante o qual a entidade espera utilizar o ativo. As vidas úteis estimadas dos bens Instalações, Móveis e Utensílios, Equipamento de Comunicação e Processamento de Dados são de 7 a 18 anos. Não foram identificados evidências de *impairment* nos períodos findos em 31 de dezembro de 2022 e 31 de dezembro de 2023. **j. Intangível:** O intangível está representado por gastos com direitos relativos a licenças de uso e projetos gerados internamente, registrados ao custo de aquisição ou desenvolvimento. A amortização é calculada pelo método linear. A amortização para os projetos concluídos é calculada pelo método linear, no prazo de 1 a 4 anos. **k. Redução ao valor recuperável de ativo:** O imobilizado e outros ativos não circulantes, inclusive o ativo intangível, são revistos anualmente para se identificar evidências de perdas não recuperáveis ou, ainda, sempre que eventos ou alterações nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável. Quando este for o caso, o valor recuperável é calculado para verificar se há perda. Quando houver perda, ela é reconhecida pelo montante em que o valor contábil do ativo ultrapassa seu valor recuperável, que é o maior entre o preço líquido de venda, deduzido dos custos com vendas e o valor em uso de um ativo. **l. Ativos e passivos em moeda estrangeira:** Os ativos monetários denominados em moedas estrangeiras são convertidos para Reais pela taxa de câmbio da data de fechamento de balanço, e as diferenças decorrentes de conversão de moeda foram reconhecidas no resultado do período. **m. Depósitos e recursos de aceites e emissão de títulos: Depósitos interfinanceiros -** Representam captações de Certificados de Depósitos Interbancários (CDIs), são demonstrados pelo valor das exigibilidades e consideram, quando aplicável, os encargos exigíveis até a data do balanço, reconhecidos em base *pro rata* dia. **Depósitos a prazo e recursos de aceites e emissão de títulos -** Estão representados por Certificados de Depósitos Bancários (CDBs) e Depósitos a Prazo com Garantia Especial (DPGEs), pós-fixados, remunerados a taxas de juros em condições de mercado e estão registrados pelo valor captado acrescido dos encargos *pro rata* dia, até a data do balanço. **n. Provisão para imposto de renda e contribuição social:** A provisão para imposto de renda é constituída à alíquota-base de 15% do lucro tributável, acrescida de adicional de 10% sobre o lucro semestral excedente a R$ 120. Em 04/2022 foi editada a Medida Provisória nº 1.115, que determina o aumento da alíquota da contribuição social sobre o lucro de 20% para 21% para os Bancos a partir de 01 de agosto de 2022 até 31 de dezembro de 2022. Os ativos fiscais diferidos (créditos tributários) são constituídos pela aplicação das alíquotas vigentes dos tributos sobre suas respectivas bases. Para constituição, manutenção e baixa dos ativos fiscais diferidos são observados os critérios estabelecidos pela Resolução nº 4.842/2020 do CMN e estão suportados por estudo de capacidade de realização. **o. Ativos e passivos contingentes:** De acordo com a Resolução nº 3.823/2009 do CMN: **Ativos contingentes -** São reconhecidos apenas quando da existência de evidências que assegurem sua realização. **Passivos contingentes -** São representados por obrigações potenciais decorrentes de eventos passados e cuja ocorrência dependa de eventos futuros. O Banco reconhece a provisão levando em conta a opinião dos assessores jurídicos, a natureza das ações, a similaridade com processos anteriores, a complexidade e o posicionamento dos tribunais, sempre que a perda for avaliada como provável, o que ocasionaria uma provável saída de recursos para a liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. As contingências classificadas como prováveis são aquelas para as quais são constituídas provisões, quando há decisão judicial desfavorável ao Banco, sem possibilidade de reversão. As contingências classificadas como possíveis requerem somente divulgação e ocorrem quando há decisão desfavorável ao Banco, com possibilidade de reversão em instâncias superiores. As contingências classificadas como remotas, não requerem provisões ou divulgação, e ocorrem quando não há decisão judicial ou há decisão favorável ao Banco. Obrigações legais decorrem de discussão judicial sobre a constitucionalidade das leis que as instituíram e, independentemente da avaliação acerca da probabilidade de sucesso, têm os seus montantes provisionados integralmente nas demonstrações financeiras. **p. Outros ativos e passivos:** Os ativos estão demonstrados pelos valores de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias auferidos (em base *pro rata* dia) e provisão para perda, quando julgada necessária. Os passivos incluem os valores conhecidos e mensuráveis, acrescidos dos encargos e das variações monetárias incorridos (em base *pro rata* dia). **q. Resultado por ação:** O resultado por ação é calculado em Reais com base na quantidade de ações em circulação, na data dos balanços. **r. Resultado recorrente e/ou não recorrente:** O Banco considera como recorrentes os resultados oriundos das operações realizadas de acordo com o objeto social do Banco. Além disto, a Administração considera como não recorrentes, os resultados que não estejam relacionados ou estejam relacionados incidentalmente com as atividades típicas do Banco e resultados que não estejam previstos para ocorrer com frequência nos exercícios futuros. Para o semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2023, assim como para o semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2022, o resultado do Banco foi obtido exclusivamente com base em resultados recorrentes. **s. Mudança nas principais políticas e práticas contábeis:** Em novembro de 2021, foi divulgada a Resolução CMN nº 4.966, a qual define os conceitos e os critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros, bem como para a designação e o reconhecimento das relações de proteção (contabilidade de hedge) pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. Essa Resolução estará vigente em sua totalidade a partir de 1º de janeiro de 2025. Entretanto, foi exigido que as referidas instituições elaborassem até 31 de dezembro de 2022, e mantivessem à disposição do Banco Central do Brasil, um plano para a implementação dessa regulamentação contábil. O plano para a implementação abaixo, apresentado de forma resumida, foi aprovado pelo Conselho de Administração da instituição. Para a elaboração do plano, foram avaliados o cenário atual da instituição, além das eventuais possibilidades de mudanças em sistemas, produtos, processos e na própria normatização. Entretanto, como o Banco Central do Brasil ainda poderá divulgar normas complementares, necessárias à execução do referido normativo sobre método simplificado para amortização de custos de transação (taxa efetiva de juros), definições de principal e juros para o teste SPPJ, pisos de provisão para ativos com problemas de recuperação de crédito, regras para utilização da metodologia simplificada da PECLD pelas instituições enquadradas no Segmento 4 (S4), entre outros, este plano poderá ser revisto pela gestão da instituição. A seguir encontram-se listados alguns dos principais itens abordados no plano para a implementação da Resolução CMN nº 4.966/2021: • Classificação e mensuração de ativos financeiros (Modelo de Negócio e Teste SPPJ); • Classificação de passivos financeiros; • Custos de transação; • Ativos com problemas de recuperação de crédito; • Renegociação e reestruturação de ativos financeiros; • Baixa de ativos financeiros; • Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito; e • Evidenciação. Observa-se que para cada item relacionado, o plano para implementação prevê os seguintes desdobramentos: • Cenário atual: como a instituição trata as informações de acordo com a regulamentação vigente; • Proposta: o que a instituição entende ser necessário implementar/modificar para se adequar à referida norma; • Sistemas: quais os aplicativos utilizados pela instituição, responsáveis pelo registro e controle das transações, impactados pela Resolução; • Processos: quais os processos afetados pela nova regra; e • Responsabilidades: quais áreas serão responsáveis pelas modificações/manutenções relativas às mudanças normativas.

4. Caixa e equivalentes de caixa:

	31/12/2023	31/12/2022
Disponibilidades	1.318	4.376
Disponibilidades em moedas estrangeiras	119.117	168.427
Total	**120.435**	**172.803**
Aplicações interfinanceiras de liquidez (a)		
Letras Financeiras do Tesouro (LFT)	99.994	200.002
Letras do Tesouro Nacional (LTN)	–	255.000
Notas do Tesouro Nacional (NTN)	150.001	–
Outros	20.012	–
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros		
Letras Financeiras do Tesouro (LFT)	3.125	2.936
Aplicações em Moedas Estrangeiras	188.796	–
Total	**461.928**	**457.938**
Total de caixa e equivalentes de caixa	**582.363**	**630.741**

(a) Refere-se a aplicações em operações compromissadas, com obrigação de revenda (posição bancada e financiada).

5. Instrumentos financeiros: a. Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos:

	Vencimento			31/12/2023		31/12/2022	
	De 31 a 90 dias	De 181 a 360 dias	Acima 360 dias	Valor Mercado	Valor Custo	Valor Mercado	Valor Custo
Títulos Disponíveis para venda							
Carteira Própria - LFT	107.873	20.339	5.923	134.135	134.131	110.033	110.018
Vinculados a compromisso de recompra (a)	78.528	16.128	–	94.656	94.655	144.374	144.339
Vinculados à prestação de garantia - LFT	–	–	21.195	21.195	21.185	23.421	23.440
Total	**186.401**	**36.467**	**27.118**	**249.986**	**249.971**	**277.828**	**277.797**

(a) A obrigação de recompra destes títulos está registrada no passivo no valor de R$ 114.574 (R$ 144.047 em 31 de dezembro de 2022) e corresponde ao valor do título vendido, atualizado pela taxa pactuada no momento da venda, sendo esta a taxa do Certificado de Depósito Interfinanceiro. O valor de mercado dos títulos públicos federais foi apurado com base nos preços divulgados pela Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiro e de Capitais (ANBIMA). Os efeitos decorrentes do ajuste a valor de mercado dos títulos disponíveis para venda foram levados à conta específica do patrimônio líquido deduzidos dos efeitos tributários, quando aplicável. Em 31 de dezembro de 2023 foi registrado o ajuste de R$ 15 (R$ 31 em 31 de dezembro de 2022), deduzidos dos efeitos tributários de R$ 7 (R$ 14 em 31 de dezembro de 2022). Em 31 de dezembro de 2023, o resultado de operações com títulos e valores mobiliários foi de R$ 92.961 (R$ 83.180 em 31 de dezembro de 2022).

b. Relações interfinanceiras:

	31/12/2023	31/12/2022
Depósitos vinculados ao Banco Central	133.045	101.844
Correspondentes (a)	15.613	4.581
Outros	1	4
Total circulante	**148.659**	**106.429**

(a) Tratam-se de saldos em correspondentes bancários, em sua maioria, valores mantidos em conta gráfica para suportar o serviço de pagamento de contas e boletos com as empresas IS2B Integrated Solutions to Business S.A. no total de R$ 993 em 31 de dezembro de 2023 (R$ 917 em 31 de dezembro de 2022) e JUNO no total de R$ 14.600 em 31 de dezembro de 2023 (R$ 3.654 em 31 de dezembro de 2022) e valores mantidos em conta gráfica com a Empresa MercadoPago.com Representações Ltda., para suportar as operações de contratação de empréstimos no total de R$ 7 em 31 de dezembro de 2023 (R$ 7 em 31 de dezembro de 2022). **c. Operações de crédito:** O Banco opera produtos de crédito voltados a pessoas físicas e jurídicas. As operações com pessoas físicas são: financiamento ao consumo através de associação com varejos e emissão de dívida. As operações com pessoas jurídicas são: empréstimo de capital de giro, conta garantida e emissão de dívida. A carteira de operações de crédito apresenta a seguinte composição: (a) Composição das operações de crédito por modalidade:

	31/12/2023			31/12/2022		
	Circulante	Não circulante	Total	Circulante	Não circulante	Total
Setor privado						
Capital de giro	41.452	16.191	57.643	44.016	20.568	64.584
Operação ativa vinculada	–	–	–	1.621	–	1.621
Conta garantida	7.311	9	7.320	10.206	58	10.264
Total operações de crédito	**48.763**	**16.200**	**64.963**	**55.843**	**20.626**	**76.469**

(b) Composição da carteira por vencimento:

	31/12/2023	31/12/2022
Vencidos:		
Até 60 dias	1.627	1.684
De 61 a 180 dias	1.207	524
Acima de 180 dias	1.113	598
A vencer:		
Até 30 dias	5.619	5.647
De 31 a 60 dias	4.487	4.937
De 61 a 180 dias	15.206	19.886
De 181 a 360 dias	19.504	22.567
Acima de 360 dias	16.200	20.626
Circulante	**48.763**	**55.843**
Não circulante	**16.200**	**20.626**
Total	**64.963**	**76.469**

(c) Composição da carteira por setor de atividade:

	31/12/2023	31/12/2022
Comércio	61.755	74.006
Outros serviços	3.208	842
Pessoa física	–	1.621
Total	**64.963**	**76.469**

(d) Composição da carteira de operações de crédito, nos correspondentes níveis de risco: Conforme disposto no art. 3º, da Resolução nº 2.697/2000 do CMN, apresentamos a composição da carteira de operações de crédito e respectiva provisão, distribuídas nos correspondentes níveis de risco, de acordo com a classificação prevista no art. 1º, da Resolução nº 2.682/1999 do CMN:

31/12/2023	Operações de crédito				Provisão	
Nível risco	A vencer	Vencida	Total	% carteira	(R$ mil)	%
A	5.335	38	5.373	8,27	(27)	0,5
B	41.814	543	42.357	65,20	(423)	1
C	5.348	405	5.753	8,86	(173)	3
D	3.311	235	3.546	5,46	(354)	10
E	700	139	839	1,29	(252)	30
F	637	317	954	1,47	(477)	50
G	3.136	363	3.499	5,39	(2.450)	70
H	735	1.907	2.642	4,07	(2.642)	100
Total	**61.016**	**3.947**	**64.963**	**100,00**	**(6.798)**	

31/12/2022	Operações de crédito				Provisão	
Nível risco	A vencer	Vencida	Total	% carteira	(R$ mil)	%
A	4.937	28	4.965	6,49	(25)	0,5
B	46.315	712	47.027	61,50	(470)	1
C	11.663	503	12.166	15,91	(365)	3
D	4.073	88	4.161	5,44	(416)	10
E	2.277	413	2.690	3,52	(807)	30
F	15	27	42	0,05	(21)	50
G	3.497	14	3.511	4,59	(2.457)	70
H	886	1.021	1.907	2,49	(1.907)	100
Total	**73.663**	**2.806**	**76.469**	**100,00**	**(6.468)**	

(e) Movimentação da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito:

	2º Sem. 2023	31/12/2023	31/12/2022
Saldo inicial	**(7.765)**	**(6.468)**	**(11.172)**
Constituição de provisão	(4.183)	(8.408)	(8.796)
Reversão de provisão	1.843	2.951	3.916
Efeito na despesa	**(2.340)**	**(5.457)**	**(4.880)**
Créditos baixados para prejuízo	3.307	5.127	9.584
Saldo final	**(6.798)**	**(6.798)**	**(6.468)**
Circulante	(4.653)	(4.653)	(3.415)
Não circulante	(2.145)	(2.145)	(3.053)

(f) Recuperação de créditos baixados:

	2º Sem. 2023	31/12/2023	31/12/2022
Recuperação de créditos baixados	1.523	2.588	5.434

(g) Créditos renegociados: O volume dos créditos renegociados foi apurado considerando os critérios descritos na Resolução CMN nº 2.682/1999, que considera: a prorrogação, a novação, a concessão de nova operação para liquidação parcial ou integral de operação anterior ou qualquer outro tipo de acordo que implique na alteração nos prazos de vencimento ou nas condições de pagamento originalmente pactuadas.

	2º Sem. 2023	31/12/2023	31/12/2022
Renegociados	1.095	1.430	5.130

(h) Concentração dos maiores tomadores de créditos:

	31/12/2023		31/12/2022	
	(R$ mil)	% carteira	(R$ mil)	% carteira
Maior devedor	2.925	4,50	3.382	4,42
10 maiores devedores seguintes	9.705	14,94	10.660	13,94
50 maiores seguintes	19.454	29,95	26.070	34,09
100 maiores seguintes	20.897	32,17	22.968	30,04
Demais	11.982	18,44	13.389	17,51
Total	**64.963**	**100,00**	**76.469**	**100,00**

(i) Receitas com operações de crédito:

	2º Sem. 2023	31/12/2023	31/12/2022
Receitas com operações de crédito	10.568	21.523	27.986

d. Títulos e créditos a receber: Refere-se à operação de antecipação de recebíveis conforme apresentado abaixo:

	31/12/2023	31/12/2022
Títulos e créditos a receber	833.402	798.940
Provisão para outros créditos	(790)	(247)
Total circulante	**832.612**	**798.693**

Em 31 de dezembro de 2023, o montante de receitas foi de R$ 287.719 (R$ 362.965 em 31 de dezembro de 2022), despesas foi de R$ 267.314 (R$ 340.685 em 31 de dezembro de 2022) e o resultado líquido foi de R$ 20.405 (R$ 22.280 em 31 de dezembro de 2022). Não há operações inadimplentes ou em questionamento judicial sobre os recursos ativos ou captados para essas operações. **6. Ativos fiscais diferidos: Imposto de renda e contribuição social diferidos:**

Ativos diferidos	Saldo em 31/12/2022	Constituição	Realização	Saldo em 31/12/2023
Crédito tributário sobre adições temporárias	13.718	2.848	(2.933)	13.633
Crédito tributário sobre prejuízo fiscal de Imposto de Renda	12.162	–	(7.396)	4.766
Crédito tributário sobre base negativa de CSLL	9.730	–	(5.917)	3.813
Total dos créditos tributários	**35.610**	**2.848**	**(16.246)**	**22.212**

Realização

Período	31/12/2023	31/12/2022
Até 1 ano	19.115	22.126
Até 2 anos	1.143	11.343
Até 3 anos	747	777
Até 5 anos	286	299
Mais de 5 anos	921	1.065
Total	**22.212**	**35.610**

O valor presente dos créditos tributários ativos, descontados pelo custo médio de capital de 12,25% a.a. em 31 de dezembro de 2023, é de R$ 20.708 (R$ 31.310 em 31 de dezembro de 2022).

Passivos diferidos	Saldo em 31/12/2022	Constituição	Realização	Saldo em 31/12/2023
Crédito tributário sobre exclusões temporárias	197	155	(60)	292
Crédito tributário sobre ajustes de avaliação patrimonial	14	14	(21)	7
Total dos créditos tributários	**211**	**169**	**(81)**	**299**

Realização

Período	31/12/2023	31/12/2022
Até 1 ano	(103)	(39)
Até 2 anos	(112)	(62)
Até 3 anos	(16)	(87)
Até 5 anos	134	16
Mais de 5 anos	396	383
Total	**299**	**211**

O valor presente dos créditos tributários passivos, descontados pelo custo médio de capital de 12,25% a.a. em 31 de dezembro de 2023, é de R$ 76 (R$ 42 em 31 de dezembro de 2022). O saldo existente em 31 de dezembro de 2023 de créditos tributários de imposto de renda e contribuição social sobre o lucro líquido reconhecidos contabilmente foi constituído sobre as diferenças temporárias de provisões para perdas associadas ao risco de crédito, sobre prejuízo fiscal de imposto de renda, sobre base negativa de contribuição social, sobre as despesas ainda não dedutíveis, sobre as contingências trabalhistas e cíveis, diferenças de depreciação e ajustes de avaliação patrimonial e está suportado pelo Estudo Técnico de Realização do Crédito Tributário elaborado e aprovado pela Administração, o qual considera projeções de resultado e plano de negócios com base na conjuntura atual e cenários futuros das premissas utilizadas nas referidas projeções. **7. Outros ativos: a. Carteira de câmbio:** (a) Composição:

Ativo Circulante	31/12/2023	31/12/2022
Câmbio comprado a liquidar	230.411	298.803
Direito sobre vendas de câmbio	332.291	296.822
(Adiantamentos em moeda nacional recebidos)	(22.437)	(42.354)
Total	**540.265**	**553.271**
Passivo Circulante	**31/12/2023**	**31/12/2022**
Câmbio vendido a liquidar	325.954	297.993
Obrigações por compras de câmbio	236.046	296.746
Total	**562.000**	**594.739**

(b) Resultado: No exercício findo em 31 de dezembro de 2023 foi registrado um resultado com operações de câmbio no valor de R$ 141.894 (R$ 101.362 em 31 de dezembro de 2022), proveniente de operações de câmbio interbancário, câmbio pronto e importação.

(c) Diversos:

	31/12/2023	31/12/2022
Impostos e contribuições a compensar	35.339	21.273
Sociedades ligadas (i)	1.359	389
Serviços rede autoatendimento a receber (ii)	18.777	10.456
Depósitos judiciais	2.583	268
Valores a receber (iii)	10.711	205
Outros	1.149	1.102
Total circulante	**69.918**	**33.693**

(i) Valores a receber da empresa Ticket Soluções HDFGT S.A. de R$ 23 (R$ 25 em 31 de dezembro de 2022); Saque Pague Rede de Autoatendimento S.A. de R$ 376 (R$ 356 em 31 de dezembro de 2022); Ticket Gestão em Manutenção EZC S.A. de R$ 5 (R$ 8 em 31 de dezembro de 2022) e EBANX PTE Ltda. de R$ 955 (R$ 0 em 31 de dezembro de 2022) oriundos de reembolsos. (ii) Composto por valores a receber das bandeiras Visa e Master relativos a transações de saque na rede de ATMs e valores a receber de bancos relativos ao compartilhamento de ATMs. (iii) Valores a receber relativos ao serviço Efx, coletados pela EBANX Credenciadora de clientes no Brasil para o fechamento de contratos de câmbio.

8. Imobilizado de uso e intangível:

	31/12/2023					31/12/2023		
	Imobilizado de Uso					Intangível		
	Instalações	Móveis e utensílios	Equipamentos de comunicação	Processamento de dados	Total	Licença	Projetos de implantação de produtos	Total
Saldo inicial em 01/01/2023	**149**	**280**	**48**	**4.090**	**4.567**	**2.899**	**2.628**	**5.527**
Aquisições	–	318	77	1.270	1.665	605	2.643	3.248
Baixas	–	(2)	(8)	(307)	(317)	–	–	–
Deprec./Amortiz.	(24)	(31)	(3)	(597)	(655)	(59)	(1.940)	(1.999)
Saldo final em 31/12/2023	**125**	**565**	**114**	**4.456**	**5.260**	**3.445**	**3.331**	**6.776**
Custo	462	780	155	6.954	8.351	3.603	14.470	18.073
Deprec./Amortiz.	(337)	(215)	(41)	(2.498)	(3.091)	(158)	(11.139)	(11.297)
Saldo final em 31/12/2023	**125**	**565**	**114**	**4.456**	**5.260**	**3.445**	**3.331**	**6.776**

	31/12/2022					31/12/2022		
	Imobilizado de Uso					Intangível		
	Instalações	Móveis e utensílios	Equipamentos de comunicação	Processamento de dados	Total	Licença	Projetos de implantação de produtos	Total
Saldo inicial em 01/01/2022	**151**	**308**	**52**	**3.150**	**3.661**	**2.333**	**3.871**	**6.204**
Aquisições	28	8	4	1.644	1.684	624	970	1.594
Baixas	(8)	(11)	(4)	(62)	(85)	–	(45)	(45)
Deprec./Amortiz.	(22)	(25)	(4)	(642)	(693)	(58)	(2.168)	(2.226)
Saldo final em 31/12/2022	**149**	**280**	**48**	**4.090**	**4.567**	**2.899**	**2.628**	**5.527**
Custo	462	463	86	5.990	7.001	2.998	11.827	14.825
Deprec./Amortiz.	(313)	(183)	(38)	(1.900)	(2.434)	(99)	(9.199)	(9.298)
Saldo final em 31/12/2022	**149**	**280**	**48**	**4.090**	**4.567**	**2.899**	**2.628**	**5.527**

continua

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS *(Valores expressos em milhares de Reais)*

9. Depósitos e demais instrumentos financeiros: a. Depósitos à vista e a prazo: Os prazos de vencimentos das operações de depósitos a prazo estão assim segregados:

	Sem vencimento	A vencer em até 90 dias	A vencer de 91 dias a 360 dias	A vencer acima de 360 dias	Total	Total circulante	Total não circulante
Depósito à vista	157.594	–	–	–	157.594	157.594	–
Depósito a prazo	–	66.269	74.132	923.057	1.063.458	140.401	923.057
Total - 31/12/2023	**157.594**	**66.269**	**74.132**	**923.057**	**1.221.052**	**297.995**	**923.057**
Depósito à vista	190.461	–	–	–	190.461	190.461	–
Depósito a prazo	–	55.616	81.194	943.517	1.080.327	136.810	943.517
Total - 31/12/2022	**190.461**	**55.616**	**81.194**	**943.517**	**1.270.788**	**327.271**	**943.517**

Os depósitos a prazo pós-fixados são remunerados com taxa média de 102,99% da taxa do Certificado de Depósito Interfinanceiro (CDI), com vencimentos até dezembro de 2026.

(b) **Obrigações por operações compromissadas:**	31/12/2023	31/12/2022
Carteira própria		
Letras Financeiras do Tesouro (LFT)	114.574	144.047
Total	**114.574**	**144.047**

(c) **Despesas com operações de captação no mercado:** Do total de R$ 126.724 (R$ 165.505 em 31 de dezembro 2022) de despesas com captações em 31 de dezembro de 2023, R$ 111.378 (R$ 147.135 em 31 de dezembro 2022) refere-se, substancialmente, a despesas de captações com depósitos a prazo e R$ 14.076 (R$ 16.772 em 31 de dezembro 2022) refere-se à despesas de captações com operações compromissadas, o restante das despesas está vinculado a despesas com FGC, no montante de R$ 1.269 (R$ 1.598 em 31 de dezembro 2022). **10. Provisões: a. Provisões para passivos contingentes:** O Banco possui passivos contingentes relativos a processos em andamento, de natureza trabalhista e cível. Abaixo, demonstramos a provisão contabilizada:

Natureza	Probabilidade de perda	31/12/2023	Provisão 31/12/2022
Trabalhista [i]	Provável	1.962	2.072
Cível [ii]	Provável	36	108
Total		**1.998**	**2.180**
Circulante		–	21
Não circulante		1.998	2.159

[i] As ações de natureza trabalhista decorrem de processos, geralmente ajuizados por empregados, ex-empregados, empregados de empresas terceirizadas, tendo como objeto os direitos trabalhistas. [ii] As ações de natureza cível são referentes a rescisão de contratos, ações de sustentação de protesto, inexistência de débitos e indenizatórias.

(b) Movimentação da provisão para passivos contingentes:

	2º Sem. 2023	31/12/2023	31/12/2022
Saldo inicial	1.972	2.180	1.751
Constituição de provisão	692	993	992
Pagamentos	(351)	(668)	(85)
Reversão de provisão	(315)	(507)	(478)
Saldo final	**1.998**	**1.998**	**2.180**

(c) Processos classificados como possíveis: Em 31 de dezembro de 2023, o Banco possui R$ 162 (R$ 917 em 31 de dezembro de 2022) relacionado a processos cíveis e R$ 948 (R$ 1.624 em 31 de dezembro de 2022) relacionado a processos trabalhistas, classificados como risco de perda possível. Devido a serem classificadas como possíveis, nenhuma provisão para tais processos foi reconhecida nas demonstrações financeiras.

11. Outros passivos:	31/12/2023	31/12/2022
Diversas		
Provisão para pagamentos (a)	56.119	73.890
Conta Gráfica (b)	26.450	13.282
Valores a repassar (c)	24.910	3.859
Sociedades ligadas (Nota 18)	9.942	11.561
Liberação de operações de crédito (d)	4.960	4.960
Outras	1.972	2.693
Circulante	**124.353**	**110.245**

(a) Valores a pagar de despesas de pessoal, outras despesas administrativas e fornecedores. (b) Conta gráfica destinada a operações de câmbio de contratos de venda e importação. (c) Valores a repassar a EBANX PTE referente a operações de câmbio. (d) Valores a pagar referente a liberações de operações de emissão de dívida. **12. Patrimônio líquido: Capital social:** Em 31 de dezembro de 2023 e 2022, o capital social é de R$ 192.292, representado por 206.269.166 ações ordinárias nominativas, sem valor nominal. **Reserva legal:** A reserva legal é constituída à razão de 5% do lucro líquido do período, quando auferido, limitada até 20% do capital social nos termos da Lei nº 6.404/1976 e alterações. **Reserva estatutária:** O saldo remanescente do lucro líquido ajustado do exercício, depois de atendidas as disposições de Lei aplicável, terá sua distribuição aprovada pela Assembleia Geral conforme estabelecido no Estatuto Social. **Dividendos e/ou juros sobre capital próprio:** O estatuto assegura a distribuição de dividendos mínimos e/ou juros sobre capital próprio, correspondentes a 50% do lucro líquido ajustado de exercício, nos termos da Lei nº 6.404/1976.

	Bruto	IRRF	Líquido
Dividendos [1]	1.449	–	1.449
Juros sobre o Capital Próprio [1]	4.750	(713)	4.037
Dividendos [2]	1.449	–	1.449
Juros sobre o Capital Próprio [2]	4.750	(713)	4.037
Dividendos [3]	16.479	–	16.479
Juros sobre o Capital Próprio [3]	12.054	(1.808)	10.246
Juros sobre o Capital Próprio [4]	2.208	(331)	1.877
Dividendos [5]	5.235	–	5.235
Total	**48.374**	**(3.565)**	**44.809**

[1] Deliberado na Assembleia Geral Extraordinária realizada em 15 fevereiro de 2023, cujo pagamento foi efetuado em fevereiro de 2023. [2] Deliberado na Assembleia Geral Ordinária realizada em 26 de abril de 2023, cujo pagamento foi efetuado em junho de 2023. [3] Deliberado na Assembleia Geral Extraordinária realizada em 27 de novembro de 2023, cujo pagamento foi efetuado em novembro de 2023. [4] Deliberado na Assembleia Geral Extraordinária realizada em 22 de dezembro de 2023, cujo pagamento foi efetuado em dezembro de 2023. [5] Pagamento a ser deliberado na Assembleia Geral Ordinária a ser realizada em abril de 2024.

13. Receitas de prestação de serviços:	2º Sem. 2023	31/12/2023	31/12/2022
Tarifa atendimento posto bancário ATMs (a)	11.654	54.136	78.341
Outras tarifas (b)	3.636	6.438	6.117
Outros serviços (c)	3.063	7.097	10.178
Total	**18.353**	**67.671**	**94.636**

(a) Receitas de prestação de serviços de tarifas cobradas dos bancos conveniados à rede de ATMs (caixas eletrônicos) do Banco. (b) Tarifas cobradas de pessoas jurídicas na abertura de crédito, saques, depósitos e operações diversas. (c) Refere-se substancialmente as rendas de prestação de serviço de remessa e recebimento de monetário de clientes e, rendas de serviços administrativos prestados na operação de antecipação de recebíveis.

14. Despesas de pessoal:	2º Sem. 2023	31/12/2023	31/12/2022
Proventos	(18.027)	(33.740)	(26.505)
Benefícios	(2.973)	(5.575)	(4.790)
Encargos	(3.919)	(8.244)	(6.729)
Outros	(396)	(739)	(587)
Total	**(25.315)**	**(48.298)**	**(38.611)**

15. Despesas administrativas:	2º Sem. 2023	31/12/2023	31/12/2022
Processamento de dados (a)	(28.418)	(80.726)	(101.457)
Serviços do sistema financeiro (b)	(1.230)	(2.925)	(3.360)
Serviços técnicos especializados (c)	(2.833)	(4.309)	(3.396)
Serviços de terceiros	(4.021)	(7.509)	(4.747)
Aluguéis	(676)	(1.315)	(1.293)
Comunicações	(2.210)	(4.267)	(2.761)
Outras despesas administrativas	(4.496)	(8.006)	(8.882)
Total	**(43.884)**	**(109.057)**	**(125.896)**

(a) Refere-se a terminais de postos bancários (ATM) alugados e gastos com tecnologia para fazer frente aos novos projetos do Banco. (b) Refere-se a tarifas, taxas e comissões pagas a parceiros. (c) O Banco possui processo para a contratação de Auditoria Independente considerando aspectos de transparência, conformidade, objetividade e independência do Auditor Independente, bem como, para a observância da não contratação da mesma empresa para outros serviços que possam configurar eventual conflito de interesse e perda de independência ou objetividade na execução de suas atividades. Contempla a parcela já provisionada pelo Banco, até a data-base. Os honorários relativos a auditoria independente relativos ao exercício de 31 de dezembro de 2023 montam R$ 283.

16. Outras despesas operacionais:	2º Sem. 2023	31/12/2023	31/12/2022
Comissões (a)	(87.579)	(169.810)	(214.740)
Descontos concedidos em renegociações	(552)	(637)	(2.763)
Contingências	(253)	(554)	(962)
Outras despesas operacionais	(586)	(1.083)	(3.679)
Total	**(88.970)**	**(172.084)**	**(222.144)**

(a) Comissões referentes a aquisições de recebíveis através de operações de cessão. Em 31 de dezembro de 2023, o saldo das operações de cessão referente a estas comissões é de R$ 801.622 (R$ 775.105 em 31 de dezembro de 2022). **17. Imposto de renda e contribuição social:** Os valores de imposto de renda e contribuição social apresentados na demonstração do resultado foram apurados através do regime de apuração do lucro real em 31 de dezembro de 2023 e 2022:

	2º Sem. 2023	31/12/2023	31/12/2022
Lucro antes do imposto de renda e contribuição social	57.889	115.157	61.859
(+) Adições			
Provisões para devedores duvidosos	2.518	5.999	5.046
Remuneração variável administradores	5.169	3.651	1.847
Outras adições	3.056	3.808	12.394
Total das adições	10.743	13.458	19.287
(–) Exclusões			
Juros sobre capital próprio	(14.262)	(14.262)	(9.500)
Baixas para prejuízo	(2.041)	(3.897)	(10.046)
Lei do bem	(2.690)	(2.690)	(1.314)
Outras exclusões	(3.730)	(7.567)	(2.826)
(–) Exclusões	(22.723)	(28.416)	(23.686)
Base de cálculo do imposto de renda e contribuição social antes das compensações	**45.909**	**100.199**	**57.460**
IRPJ valor corrente	(7.097)	(16.401)	(9.810)
IRPJ diferido	(1.758)	(7.496)	16.860
CSLL valor corrente	(6.427)	(14.028)	(8.482)
CSLL diferido	(1.406)	(5.996)	13.488
Total imposto de renda e contribuição social correntes	**(13.524)**	**(30.429)**	**(18.292)**
Total imposto de renda e contribuição social diferidos (Nota 6)	**(3.164)**	**(13.492)**	**30.348**
Total do imposto de renda e contribuição social no resultado	**(16.688)**	**(43.921)**	**12.056**

18. Transações com partes relacionadas: O Banco Topázio é controlado diretamente pela empresa Interholding Participação Ltda. e possui transações com as empresas coligadas e pessoas-chave na Administração. Pessoas-chave da Administração são definidas como aquelas que tem autoridade e responsabilidade de planejamento, direção e controle. As transações compreendem, em sua maior parte, depósitos à vista e a prazo efetuados a taxas e condições usuais de mercado. **a. Transações e saldos com coligadas:**

	Pessoas jurídicas							31/12/2023
	Saque e Pague	Ticket Soluções	Inter-metro	Tec-cloud	Repom	(e) Outras	Pessoas físicas (d)	Total
Ativo								
Outros créditos **(a)**	376	23	–	–	–	970	–	1.369
Antecipação de recebíveis	–	128.425	–	–	8.754	34.496	–	171.675
Operações de câmbio	–	–	–	–	–	2.501	–	2.501
Passivo								
Depósitos à vista	3.849	2.288	–	334	12	7.432	10	13.925
Depósitos a prazo **(b)**	96	139.062	19.549	–	9.256	50.402	4.356	222.721
Obrigações por operações compromissadas	–	–	–	–	93.685	–	–	93.685
Outros passivos **(c)**	8.479	18	155	69	–	3.534	–	12.255
Operações de câmbio	–	–	–	–	–	887	–	887
Resultado								
Receitas	4.877	837	–	–	–	952	–	6.666
Despesas	(48.381)	(36.573)	(3.731)	–	(1.205)	(192.496)	(563)	(282.949)

	Pessoas jurídicas							31/12/2022
	Saque e Pague	Ticket Soluções	Inter-metro	Tec-cloud	Repom	(e) Outras	Pessoas físicas (d)	Total
Ativo								
Outros créditos **(a)**	356	25	–	–	–	114	–	495
Antecipação de recebíveis	–	136.018	–	–	3.779	63.265	–	203.062
Operações de câmbio	–	–	–	–	–	1.918	–	1.918
Passivo								
Depósitos à vista	1.361	2.329	–	452	212	4.118	7	8.479
Depósitos a prazo **(b)**	66	166.959	17.041	410	7.079	77.790	3.006	272.351
Obrigações por operações compromissadas	–	–	–	–	142.605	–	–	142.605
Outros passivos **(c)**	9.687	15	157	92	–	27.288	–	37.239
Resultado								
Receitas	1.850	723	–	–	–	603	–	3.176
Despesas	(33.444)	(50.923)	(1.369)	(39)	(925)	(150.982)	(271)	(237.953)

(a) Outros créditos referem-se a valores a receber de sociedades ligadas oriundos de reembolsos de despesas. **(b)** Depósitos a prazo referem-se a captações através de CDBs com remunerações em até 132% da taxa do Certificado de Depósito Interfinanceiro (CDI). **(c)** Outros passivos referem-se a valores a pagar a sociedades ligadas oriundos de reembolsos de transações e serviços prestados. **(d)** Pessoas físicas referem-se a acionistas, com participações diretas e indiretas no Banco. **(e)** Outras pessoas jurídicas relacionadas: Alphaco H Intermediação de Negócios e Serviços Ltda., AP Desenvolvimento de Arroz Ltda., Buzau Inversiones AA S.A., EBANX Ltda., EBANX PTE Ltda.; Edenred Soluções de Pagamentos HYLA S.A., Fineasy Tech Serviços de Tecnologia Ltda., Goodcard Licenciamentos QSUA S.A, ICH Administração de Hotéis S.A., Interholding Participação Ltda., Manzat Inversiones AUU S.A., Prodesenho Participações Societárias HUA Ltda. e Ticket Gestão em Manutenção EZC S.A. **b. Remuneração da Administração:** Os administradores são remunerados na forma de pró-labore pago via folha de pagamento. A remuneração, incluindo gratificações, faz parte da rubrica "Despesas de pessoal", na demonstração do resultado, no montante de R$ 3.755 em 31 de dezembro de 2023 (R$ 3.631 em 31 de dezembro de 2022). O Banco não disponibiliza outros benefícios de longo prazo, benefícios de rescisão de contrato de trabalho ou remuneração baseada em ações para o pessoal-chave da Administração. **19. Estrutura de gerenciamento de riscos:** A avaliação dos riscos é fundamental para a tomada de decisão no Banco, por isso conta com uma estrutura dedicada ao gerenciamento de riscos, constituída de acordo com a natureza e o grau de complexidade dos negócios e atividades desenvolvidas. **Risco operacional:** Conforme a Resolução nº 4.557/2017 do CMN, define-se o risco operacional como a possibilidade da ocorrência de perdas resultantes de eventos externos ou de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas ou sistemas. A gestão desse risco ocorre a partir das recomendações do Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO), respeitando os normativos vigentes. Utilizamos como ferramenta a matriz de riscos operacionais em que os riscos são classificados sob a perspectiva de impacto no negócio e probabilidade de materialização. Também é constituída base de perdas, onde ocorre o registro de eventos materializados. **Risco de mercado:** Conforme a Resolução nº 4.557/2017 do CMN, define-se o risco de mercado como a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes da flutuação dos valores de mercado de instrumentos detidos pela Instituição. Diariamente é mensurada, monitorada e controlada a exposição cambial do Banco, que deve estar enquadrada dentro dos limites aprovados pela Diretoria Executiva e Conselho de Administração. Para risco de juros da carteira bancária é utilizada a métrica de ΔNII, na qual medimos o impacto no resultado de intermediação financeira após a aplicação de um choque nas taxas de juros. **Risco de liquidez:** Conforme Resolução nº 4.557/2017 do CMN, define-se o risco de liquidez como a possibilidade de a Instituição não ser capaz de honrar eficientemente suas obrigações esperadas ou inesperadas e de não conseguir negociar a preço de mercado uma posição, devido ao seu tamanho elevado em relação ao volume normalmente transacionado ou em razão de alguma descontinuidade no mercado. A gestão desse risco inclui métricas para determinação da liquidez mínima exigida com base no risco de saídas e entradas de caixa, que deve ter valor inferior ao de estoque de ativos líquidos. Também é monitorado o fluxo de caixa diário, projetando cenários para o horizonte de um ano, além de calcularmos indicadores de liquidez de curto e longo prazos (LCR e NSFR). **Risco de crédito:** Conforme Resolução nº 4.557/2017 do CMN, define-se como risco de crédito a possibilidade de ocorrência de perdas associadas ao não cumprimento pela contraparte de suas obrigações nos termos pactuados, à desvalorização, redução de remunerações e ganhos esperados em instrumento financeiro decorrentes da deterioração da qualidade creditícia da contraparte, do interveniente ou do instrumento mitigador, à reestruturação de instrumentos financeiros e os custos de recuperação. A gestão desse risco utiliza do monitoramento de indicadores que demonstram os níveis de qualidade da carteira, tais como o acompanhamento da inadimplência, nível de provisionamento, recuperações e entradas em prejuízo, concentração de crédito por cliente, qualidade e nível de mitigadores além da exigência de capital regulatório. **Gerenciamento de capital:** Conforme Resolução nº 4.557/2017 do CMN, define-se o gerenciamento de capital como o processo contínuo de monitoramento e controle do capital mantido pelo Banco, de avaliação da necessidade de capital para fazer face aos riscos a que o Banco está exposto e do planejamento de metas e de necessidade de capital considerando seus objetivos estratégicos. A gestão consiste na construção de cenários que contemplam a evolução projetada para os ativos bem como o resultado esperado em função das receitas e despesas orçadas e cenários simulados. Também são construídos cenários estressados, considerando situações adversas e oportunidades mercadológicas, identificando necessidades adicionais de capital em razão de quebras das premissas projetadas. **Teste de Estresse - Análise de Sensibilidade:** Conforme Resolução nº 4.557/2017 do CMN, define-se o teste de estresse como exercício de avaliação prospectiva dos potenciais impactos de eventos e circunstâncias adversos no Banco. A Análise de Sensibilidade é uma metodologia de teste de estresse que permite avaliar o impacto decorrente de variações em um parâmetro relevante específico no capital do Banco, em sua liquidez ou no valor de um portfólio. No Banco são realizados trimestralmente testes de estresse por meio da análise de sensibilidade impactando os indicadores de capital, liquidez e valor de portfólio alterando parâmetros de risco de crédito, como inadimplência, de risco de mercado, como taxa de câmbio e de juros, de risco de liquidez, como resgates extraordinários, de risco operacional, como variações nas despesas e receitas. **Risco de Crédito:** O valor total de PDD da carteira de crédito (Capital de Giro e Conta Garantida do Banco) em 31 de dezembro de 2023 foi de R$ 6.759. A PDD estressada com o impacto de 2 *downgrades* nos ratings de provisão das operações desta carteira é de R$ 15.190, com uma redução no Índice de Basileia de 0,81 p.p.

	31/12/2023	31/12/2022
Impacto no IB após redução de 2 ratings nas operações de crédito	(0,81 p.p.)	(1,34 p.p.)

Risco de Mercado: A exposição cambial do Banco em 31 de dezembro de 2023 era de R$ 17.171. A exposição cambial estressada pela variação nominal na taxa BRL/USD em 0,20 resulta em uma exposição estressada de R$ 16.462, uma redução de R$ 709.

	31/12/2023	31/12/2022
Impacto no resultado após variação cambial equivalente a USD 0,20	(R$ 709)	(R$ 481)

Risco de Taxa de Juros: O valor total do portfólio do Banco sujeito ao risco de variação de taxa de juros em 31 de dezembro de 2023 era de R$ 96.380. O valor estressado do portfólio após choque paralelo de 200bps na ETTJ foi de R$ 95.834, uma redução de R$ 546.

	31/12/2023	31/12/2022
Impacto no valor do portfólio após choque de 200bps na ETTJ	(R$ 546)	(R$ 1.328)

Risco de Liquidez: A liquidez disponível do Banco (HQLA) em 31 de dezembro de 2023 era de R$ 473.814. O valor estressado da liquidez após choque de resgate total dos recursos captados via corretoras foi de R$ 373.845, o que corresponde a uma redução de 21,10%.

	31/12/2023	31/12/2022
Redução liquidez após resgate de CDBs captados via corretora	(21,10%)	(23,22%)

Risco Operacional: A variação no valor das contas de resultado credoras do Banco em 31 de dezembro 2023 de R$ 79.167, enquanto as contas de resultado devedoras foi de (R$ 58.548). Um choque redutor de 10% no valor das contas de resultado credoras corresponde a uma redução de R$ 7.917, enquanto um choque majorante no valor das contas de resultado devedoras corresponde a um aumento de R$ 5.855. O impacto conjunto dessas variações no Índice de Basileia corresponde a uma redução de 1,84 p.p.

	31/12/2023	31/12/2022
Impacto no IB após variação negativa de 10% nas despesas e receitas do Banco	(1,84%)	(3,28 p.p.)

20. Patrimônio de Referência exigido: O Banco possui o Patrimônio de referência (PR) acima do mínimo exigido sobre os Ativos Ponderados por Risco (RWA), composto pela exposição aos riscos de mercado, crédito e operacional, conforme Resoluções nº 4.955/2021 e nº 4.958/2021 do CMN e demais normativos complementares. O PR do Banco é formado apenas de Capital Principal e é suficiente para cumprir os requerimentos mínimos de Capital Principal, Nível I, PR (Índice de Basileia), além de suportar também a exposição referente ao risco de taxa de juros (IRRBB) e o Adicional de Capital Principal (ACP).

Limites Operacionais	31/12/2023	31/12/2022
Patrimônio de Referência (PR)	222.216	174.901
Nível I (NI)	222.216	174.901
Capital principal - CP	222.216	174.901
Capital Social	192.292	192.292
Ajuste de Avaliação Patrimonial	8,40	16,82
Lucros/Prejuízos acumulados	0,00	0,00
Reserva de Capital, Reavaliação e de Lucros	45.271	10.011
Ajustes prudenciais	15.356	27.419
Ativos ponderados pelo risco (RWA)	749.213	626.566
Margem de Capital (i)	134.114	98.246
Índice de Basileia (PR/RWA)	29,66%	27,91%
IRRBB	9.435	10.866
Situação de Imobilização (Imob)	6.851	5.796
Índice de imobilização (Imob/PR)	3,08%	3,31%

(i) Margem de Capital considerando o IRRBB e ACP. **21. Outras informações: Seguros contratados:** O Banco Topázio possui cobertura de seguro de responsabilidade civil geral de administradores e diretores e seguro de vida em grupo para os funcionários.

A DIRETORIA

CONTADORA: **Patrícia Cáren da Silveira Andrade -** CRC/RS 58013/O-2

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aos Acionistas e Diretores do Banco Topázio S.A. Porto Alegre - RS. **Opinião:** Examinamos as demonstrações financeiras do Banco Topázio S.A. ("Banco"), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis. Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Banco Topázio S.A. em 31 de dezembro de 2023, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN). **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 dos auditores pela auditoria das demonstrações financeiras". Somos independentes em relação ao Banco, 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 - CFC, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião. **Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório dos auditores:** A administração do Banco é responsável por essas e outras informações que compreendem o Relatório da Administração. Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras 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 financeiras, 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 financeiras 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 pelas demonstrações financeiras:** A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro. Na elaboração das demonstrações financeiras, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de o Banco continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados

continua→★

continuação

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a administração pretenda liquidar o Banco ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações. Os responsáveis pela governança do Banco são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras. **Responsabilidades dos auditores pela auditoria das demonstrações financeiras:** Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras. 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 financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais. – Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos do Banco. – Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração. – 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 do Banco. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar o Banco a não mais se manter em continuidade operacional. – Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada. – Obtemos 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 financeiras. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria do grupo e, consequentemente, pela opinião de auditoria. Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Porto Alegre, 07 de março de 2024.

KPMG

KPMG Auditores Independentes Ltda.
CRC SP-014428/F-7

Jonas Moreira Salles
Contador - CRC SP-295315/O-4