

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

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 do 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 estabeleçam 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 ANII 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), 29 de agosto de 2024.

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2024 E 2023 (Valores expressos em milhares de Reais)

	2024	2023
Recargas de intermediação financeira	274.965	252.629
Operações de crédito (Nota 5.c.(i))	8.890	10.956
Resultado de operações de câmbio (Nota 7.b)	94.890	66.096
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários (Nota 5.a)	41.134	46.457
Resultado com instrumentos financeiros derivativos	3.398	2.519
Operações de venda ou transferência de ativos financeiros	126.653	126.601
Despesas de intermediação financeira	(61.957)	(68.941)
Operações de captação no mercado (Nota 9.c)	(59.260)	(65.459)
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito (Nota 5.c.(e))	(2.724)	(3.117)
Provisão para outros créditos	27	(365)
Resultado bruto da intermediação financeira	213.008	183.688
Outras receitas/despesas operacionais	(143.078)	(126.416)
Receitas de prestação de serviços (Nota 13)	21.484	49.318
Rendas de tarifas bancárias	4.414	5.247
Despesas de pessoal	(25.129)	(22.984)
Despesas administrativas (Nota 14)	(45.733)	(65.173)
Despesas tributárias	(16.538)	(19.888)
Resultado de participações em coligadas e controladas	(289)	416
Outras receitas operacionais	7.685	9.762
Outras despesas operacionais (Nota 15)	(88.972)	(83.114)
Resultado operacional	69.930	57.272
Resultado não operacional	255	(5)
Resultado antes da tributação sobre o lucro	70.185	57.267
Imposto de renda e contribuição social	(32.158)	(27.232)
Imposto de renda e contribuição social correntes (Nota 16)	(22.178)	(16.904)
Imposto de renda e contribuição social diferidos (Nota 16)	(9.980)	(10.328)
Lucro líquido do semestre	38.027	30.035
Lucro por ação	0,184	0,146

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2024 E 2023 (Valores expressos em milhares de Reais)

	30/06/2024	30/06/2023
Lucro líquido do semestre	38.027	30.035
Outros Resultados Abrangentes (ORA)	18	(5)
Itens que podem ser subsequentemente reclassificados para o resultado		
Ajuste ao valor de mercado - TVM	32	(9)
Efeitos tributários	(14)	4
Resultado abrangente do semestre	38.045	30.030

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - MÉTODO INDIRETO SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2024 E 2023 (Valores expressos em milhares de Reais)

	30/06/2024	30/06/2023
Fluxo de caixa das atividades operacionais	70.185	57.267
Resultado antes da tributação sobre o lucro	(130.236)	(245.806)
Ajustes ao resultado		
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	2.724	3.116
Reversão/provisão para outros créditos	(27)	366
Provisão/reversão para passivos contingentes	67	(208)
Depreciação e amortização	1.472	1.499
Baixa líquida de imobilizado e intangível	176	2
Equivalência patrimonial	289	(416)
Efeito das Mudanças das Taxas de Câmbio	(134.937)	(250.165)
Resultado ajustado	(60.051)	(188.539)
Variações nos ativos e passivos	(68.056)	(139.906)
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	(62.954)	(18.041)
Relações interfinanceiras	16.874	10.751
Operações de crédito	597	3.770
Títulos e créditos a receber	233.738	243.228
Outros ativos	193.362	(253.931)
Depósitos	(356.562)	(321.253)
Obrigações por operações compromissadas	95.249	(28.152)
Relações interdependências	(36.247)	8.179
Outros passivos	(152.131)	215.548
Ajuste avaliação patrimonial	18	(5)
Imposto de renda e contribuição social pagos	(8.308)	(12.952)
Caixa líquido aplicado nas atividades operacionais	(136.415)	(341.397)
Atividades de investimentos		
Aquisição de imobilizado de uso	(1.520)	(561)
Aplicação no intangível	(1.868)	(1.846)
Aquisição de investimento	(473)	-
Caixa líquido aplicado nas atividades de investimentos	(3.861)	(2.407)
Atividades de financiamento		
Dividendos e juros sobre capital próprio pagos	-	(10.973)
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de financiamento	-	(10.973)
Aumento (redução) de caixa e equivalentes de caixa	(140.276)	(354.777)
Modificação na posição de caixa e equivalentes de caixa		
Caixa e equivalentes de caixa no início do período	582.363	630.741
Efeito das Mudanças das Taxas de Câmbio	134.937	250.165
Caixa e equivalentes de caixa no fim do período (Nota 4)	577.024	526.129
Aumento (redução) de caixa e equivalentes de caixa	(140.276)	(354.777)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

intangível, são revisados 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. **I. 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* data. **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

continua →

BALANÇO PATRIMONIAL EM 30 DE JUNHO DE 2024 E 31 DE DEZEMBRO DE 2023 (Valores expressos em milhares de Reais)

Ativo	30/06/2024	31/12/2023	Passivo	30/06/2024	31/12/2023
Disponibilidades (Nota 4)	77.429	120.435	Depósitos e demais instrumentos financeiros	1.250.344	1.557.492
Instrumentos financeiros	1.606.420	1.769.117	Depósitos à vista (Nota 9.a)	105.465	157.594
Aplicações interfinanceiras de liquidez (Nota 5.a)	499.595	461.928	Depósitos a prazo (Nota 9.a)	793.330	1.063.458
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos (Nota 5.a)	312.940	249.986	Depósitos em moedas estrangeiras	23.683	57.989
Relações interfinanceiras (Nota 5. b)	133.167	148.659	Obrigações por operações compromissadas (Nota 9.b)	209.823	114.574
Relações interdependências	-	10.969	Relações interfinanceiras	1.382	-
Operações de crédito (Nota 5.c)	61.817	64.963	Recursos em trânsito de terceiros	116.661	163.877
Títulos e créditos a receber (Nota 5.d)	598.901	832.612	Provisões (Nota 10)	2.065	1.998
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito (Nota 5)	(6.973)	(6.798)	Provisões para contingências	2.065	1.998
Ativos fiscais diferidos (Nota 6)	12.297	22.212	Outros passivos	617.704	737.677
Outros ativos	441.006	616.145	Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	71.185	9.903
Carteira de câmbio (Nota 7.a)	384.874	540.265	Carteira de câmbio (Nota 7.a)	399.656	562.000
Rendas a receber	446	362	Sociais e Estatutárias	5.235	5.235
Negociação e intermediação de valores	116	161	Fiscais e previdenciárias	36.811	35.884
Diversos (Nota 7.c)	48.040	69.918	Provisões para impostos e contribuições diferidos	378	299
Despesas antecipadas	4.133	1.866	Negociação e Intermediação de Valores	95	3
Bens não de uso próprio	3.397	3.573	Diversas (Nota 11)	104.344	124.353
Investimentos em participações em coligadas e controladas	1.775	1.591	Patrimônio líquido (Nota 12)	275.617	237.571
Imobilizado de uso (Nota 8)	9.695	8.351	Capital social	192.292	192.292
Intangível (Nota 8)	19.941	18.073	De domiciliados no País	192.292	192.292
Depreciações e amortizações (Nota 8)	(15.860)	(14.388)	Reservas de Lucros	83.299	45.271
Total do ativo	2.145.730	2.534.738	Reserva Legal	6.584	4.682
			Reserva Estatutária	76.715	40.589
			Outros resultados abrangentes	26	8
			Total do passivo e do patrimônio líquido	2.145.730	2.534.738

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO - SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2024 E 2023 (Valores expressos em milhares de Reais)

	Capital Social	Reservas de Lucros		Outros Resultados Abrangentes	Lucros Acumulados	Total
		Legal	Estatutárias			
Saldos em 1º de janeiro de 2023	192.292	1.120	8.891	17	-	202.320
Lucro líquido do semestre	-	-	-	17	30.035	30.035
Destinações	-	-	-	(5)	-	(5)
Constituição de reservas	-	1.502	28.533	-	(30.035)	-
Ajuste ao valor de mercado	-	-	-	(5)	-	(5)
Saldos em 30 de junho de 2023	192.292	2.622	37.424	12	-	232.350
Saldos em 1º de janeiro de 2024	192.292	4.682	40.589	8	-	237.571
Lucro líquido do semestre	-	-	-	8	38.027	38.027
Destinações	-	-	-	-	-	-
Constituição de reservas	-	1.902	36.126	-	(38.027)	1
Ajuste ao valor de mercado	-	-	-	18	-	18
Saldos em 30 de junho de 2024	192.292	6.584	76.715	26	-	275.617

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 29 de agosto 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 políticas contábeis significativas:** 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 (g), imposto diferido ativo (n), provisão para contingências (o) e a valorização a mercado de títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos (d). 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 de 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 ativamente 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 (*accrued*) 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 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 e créditos 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. As despesas com comissões sobre as operações são reconhecidas mensalmente, apropriadas no mesmo prazo das operações originais. **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 a 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 identificadas evidências de *impairment* nos períodos findos em 30 de junho de 2024 e 30 de junho 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

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

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. A provisão para a contribuição social sobre o lucro é constituída à alíquota de 20%. 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 saldo existente em 30 de junho de 2024 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 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. **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 findo em 30 de junho de 2024, assim como para o semestre findo em 30 de junho de 2023, 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 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

	30/06/2024	31/12/2023
Disponibilidades	7.349	1.318
Disponibilidades em moedas estrangeiras	70.080	119.117
Total	77.429	120.435

Aplicações interfinanceiras de liquidez (a)

	30/06/2024	31/12/2023
Letras Financeiras do Tesouro (LFT)	270.007	99.994
Letras do Tesouro Nacional (LTN)	140.000	-
Notas do Tesouro Nacional (NTN)	-	150.001
Outros	-	20.012
Total	410.007	270.007

Aplicações em Depósitos Interfinanceiros

	30/06/2024	31/12/2023
Letras Financeiras do Tesouro (LFT)	2.720	3.125
Aplicações em Moedas Estrangeiras	86.868	188.796
Total	499.595	461.928

Total de caixa e equivalentes de caixa

	30/06/2024	31/12/2023
Total	577.024	582.363

(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

	30/06/2024		31/12/2023	
	De 31 a 90 dias	Acima de 90 dias	De 31 a 90 dias	Acima de 90 dias
Títulos Disponíveis para venda				
Carteira Própria - LFT	78.426	3.034	81.460	81.462
Vinculados a compromisso de recompra (a)	35.038	157.459	192.497	192.453
Vinculados a prestação de garantia - LFT	-	18.233	18.233	18.228
Letra Financeira Privada	-	20.750	20.750	20.750
Total	113.464	199.476	312.940	312.893

(a) A obrigação de recompra destes títulos está registrada no passivo no valor de R\$ 209.823 (R\$ 114.574 em 31 de dezembro de 2023) 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 30 de junho de 2024 foi registrado o ajuste de R\$ 48 (R\$ 15 em 31 de dezembro de 2023), deduzidos dos efeitos tributários de R\$ 30 (R\$ 7 em 31 de dezembro de 2023). Em 30 de junho de 2024, o resultado de operações com títulos e valores mobiliários foi de R\$ 41.134 (R\$ 46.457 em 30 de junho de 2023).

b. Relações interfinanceiras

	30/06/2024	31/12/2023
Depósitos vinculados ao Banco Central	105.937	133.045
Correspondentes (a)	26.868	15.613
Outros	362	1
Total circulante	133.167	148.659

(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\$ 550 em 30 de junho de 2024 (R\$ 993 em 31 de dezembro de 2023) e EBANX Instituição de Pagamentos Ltda. (JUNO) no total de R\$ 26.318 em 30 de junho de 2024 (R\$ 14.600 em 31 de dezembro de 2023) 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\$ 0 em 30 de junho de 2024 (R\$ 7 em 31 de dezembro de 2023). **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

	30/06/2024			31/12/2023		
	Circulante	Não circulante	Total	Circulante	Não circulante	Total
Sector privado						
Capital de giro	38.334	16.886	55.220	41.452	16.191	57.643
Conta garantida	6.597	-	6.597	7.311	-	7.320
Total operações de crédito	44.931	16.886	61.817	48.763	16.200	64.963

(b) Composição da carteira por vencimento

	30/06/2024	31/12/2023
A vencer:		
Até 30 dias	5.559	5.619
De 31 a 60 dias	3.515	4.487
De 61 a 180 dias	15.373	15.206
De 181 a 360 dias	17.027	19.504
Acima de 360 dias	16.886	16.200
	58.360	61.016

Vencidos:

	30/06/2024	31/12/2023
Até 60 dias	1.224	1.627
De 61 a 180 dias	1.128	1.207
Acima de 180 dias	1.105	1.113
	3.457	3.947

Circulante

	30/06/2024	31/12/2023
Não circulante	16.886	16.200
Total	61.817	64.963

(c) Composição da carteira por setor de atividade

	30/06/2024	31/12/2023
Comércio	58.136	61.755
Outros serviços	3.681	3.208
Total	61.817	64.963

(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:

30/06/2024	Operações de crédito				Provisão	
	A vencer	Vencida	Total	% carteira	(R\$ mil)	%
Nível risco						
A	7.746	9	7.755	12,54	(39)	0,5
B	39.772	410	40.182	65,00	(402)	1
C	3.833	234	4.067	6,58	(122)	3
D	2.147	111	2.258	3,65	(226)	10
E	217	128	345	0,56	(103)	30
F	201	199	400	0,65	(200)	50
G	2.802	293	3.095	5,01	(2.166)	70
H	1.642	2.073	3.715	6,01	(3.715)	100
Total	58.360	3.457	61.817	100,00	(6.973)	11,28

31/12/2023	Operações de crédito				Provisão	
	A vencer	Vencida	Total	% carteira	(R\$ mil)	%
Nível risco						
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	4,06	(2.642)	100
Total	61.016	3.947	64.963	100,00	(6.798)	10,46

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

	30/06/2024	30/06/2023
Saldo inicial	(6.798)	(6.469)
Constituição de provisão	(3.620)	(4.224)
Reversão de provisão	896	1.108
Efeito na despesa	(2.724)	(3.116)
Créditos baixados para prejuízo	2.549	1.820
Saldo final	(6.973)	(7.765)
Circulante	(4.910)	(4.646)
Não circulante	(2.063)	(3.119)
(f) Recuperação de créditos baixados	1.033	1.065
Recuperação de créditos baixados	1.033	1.065
(g) Créditos renegociados: O volume dos créditos renegociados foi apurado considerando os critérios descritos na Resolução CMN nº 2.682/1999, que considera: Renegociados: 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.	1.021	335

(h) Concentração dos maiores tomadores de créditos

	30/06/2024	31/12/2023		
	(R\$ mil)	% carteira	(R\$ mil)	% carteira
Maior devedor	2.685	4,35	2.925	4,50
10 maiores devedores	10.101	16,34	9.705	14,94
50 maiores seguintes	20.758	33,58	19.454	29,95
100 maiores seguintes	18.455	29,85	20.897	32,17
Demais	9.818	15,88	11.982	18,44
Total	61.817	100,00	64.963	100,00

8. Imobilizado de uso e intangível

	30/06/2024				30/06/2023			
	Instalações	Móveis e utensílios	Equipamentos de comunicação	Processamento de dados	Instalações	Móveis e utensílios	Equipamentos de comunicação	Processamento de dados
Saldo inicial em 01/01/2024	125	565	114	4.456	125	565	114	4.456
Aquisições	-	19	16	1.710	-	19	16	1.710
Baixas	-	(154)	(1)	(246)	-	(154)	(1)	(246)
Deprec/Amortiz	(12)	(14)	(4)	(461)	(12)	(14)	(4)	(461)
Saldo final em 30/06/2024	113	416	125	5.459	113	416	125	5.459
Custo	462	645	170	8.418	462	645	170	8.418
Deprec/Amortiz	(349)	(229)	(45)	(2.959)	(349)	(229)	(45)	(2.959)
Saldo final em 30/06/2024	113	416	125	5.459	113	416	125	5.459

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 não circulante
Depósito à vista	105.465	-	-	-	105.465	-
Depósito a prazo	-	76.482	55.510	661.338	793.330	661.338
Total - 30/06/2024	105.465	76.482	55.510	661.338	898.795	661.338
Depósito à vista	157.594	-	-	-	157.594	-
Depósito a prazo	-	66.269	74.132	923.057	1.063.458	923.057
Total - 31/12/2023	157.594	66.269	74.132	923.057	1.221.052	923.057

Os depósitos a prazo pós-fixados são remunerados com taxa média de 103,89% da taxa do Certificado de Depósito Interfinanceiro (CDI), com vencimentos até junho de 2027.

(b) Obrigações por operações compromissada

	30/06/2024	31/12/2023
Carteira própria		
Letras Financeiras do Tesouro (LFT)	209.823	114.574
Total	209.823	114.574

(c) Despesas com operações de captação no mercado: Do total de R\$ 59.260 (R\$ 65.459 em 30 de junho de 2023) de despesas com captações em 30 de junho de 2024, R\$ 49.587 (R\$ 57.252 em 30 de junho de 2023) refere-se, substancialmente, a despesas de captações com depósitos a prazo e R\$ 9.121 (R\$ 7.605 em 30 de junho de 2023) refere-se à despesas de captações com operações compromissadas, o restante das despesas está vinculado a despesas com FGC, no montante de R\$ 551 (R\$ 601 em 30 de junho de 2023). **10. Provisões: a. Provisões para passivos contingentes:** O Banco possui passivos contingentes relativos a processos em andamento, de natureza trabalhista e cível.

	30/06/2024	30/06/2023
(i) Receitas com operações de crédito	8.890	10.956
Receitas com operações de crédito	8.890	10.956

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

	30/06/2024	31/12/2023
Títulos e créditos a receber	599.030	833.402
Provisão para outros créditos	(129)	(790)
Total circulante	598.901	832.612

Em 30 de junho de 2024, o montante de receitas foi de R\$ 139.418 (R\$ 142.041 em 30 de junho de 2023), despesas foi de R\$ 129.128 (R\$ 132.064 em 30 de junho de 2023) e o resultado líquido foi de R\$ 10.290 (R\$ 9.977 em 30 de junho de 2023). Não há operações inadimplentes ou em questionamento judicial sobre os recursos ativos ou captados para essas operações. **6. Ativos diferidos e passivos diferidos: Imposto de renda e contribuição social diferidos:**

	Saldo em 31/12/2023	Consti-tuição	Reali-zação	Saldo em 30/06/2024
Crédito tributário sobre provisões para perdas associadas ao risco de crédito				

→ continuação

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

(b) Movimentação da provisão para passivos contingentes	30/06/2024	31/12/2023
Saldo inicial	1.998	2.180
Constituição de provisão	265	993
Pagamentos	-	(668)
Reversão de provisão	(198)	(507)
Saldo final	2.065	1.998

(c) Processos classificados como possíveis: Em 30 de junho de 2024, o Banco possui R\$ 1.023 (R\$ 162 em 31 de dezembro de 2023) relacionado a processos cíveis e R\$ 832 (R\$ 948 em 31 de dezembro de 2023) 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	30/06/2024	31/12/2023
Diversas		
Provisão para pagamentos (a)	49.829	56.119
Conta Gráfica (b)	6.196	26.450
Valores a repassar (c)	28.783	24.910
Sociedades ligadas (Nota 18)	12.727	9.942
Liberação de operações de crédito (d)	4.960	4.960
Outras	1.849	1.972
Circulante	104.344	124.353

(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 Ltda. referente a operações de câmbio. (d) Valores a pagar referente a liberações de operações de emissão de dívida.

12. Patrimônio líquido: Capital social: Em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023, 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) Deliberado na Assembleia Geral Extraordinária realizada em 26 de abril de 2024, cujo pagamento foi efetuado em julho de 2024.

13. Receitas de prestação de serviços

	30/06/2024	30/06/2023
Tarifa atendimento posto bancário ATMs (a)	15.532	42.482
Outras tarifas (b)	3.151	2.802
Outros serviços (c)	2.801	4.034
Total	21.484	49.318

(a) Receitas de prestação de serviços de tarifas cobradas dos bancos conveniados à rede de ATMs (caixas eletrônicas) 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

	30/06/2024	30/06/2023
Proventos	(17.550)	(15.713)
Benefícios	(2.816)	(2.602)
Encargos	(4.390)	(4.325)
Outros	(373)	(344)
Total	(25.129)	(22.984)

(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 primeiro semestre de 2024 montam R\$ 175.

15. Despesas administrativas

	30/06/2024	30/06/2023
Processamento de dados (a)	(30.686)	(52.308)
Serviços do sistema financeiro (b)	(2.241)	(1.695)
Serviços técnicos especializados (c)	(1.942)	(1.476)
Serviços de terceiros	(1.972)	(2.151)
Aluguéis	(596)	(639)
Comunicações	(2.318)	(2.057)
Outras despesas administrativas	(5.978)	(4.847)
Total	(45.733)	(65.173)

(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 primeiro semestre de 2024 montam R\$ 175.

16. Outras despesas operacionais

	30/06/2024	30/06/2023
Comissões (a)	(88.084)	(82.231)
Descontos concedidos em renegociações	(68)	(84)
Contingências	(208)	(301)
Outras despesas operacionais	(612)	(498)
Total	(88.972)	(83.114)

(a) Comissões referentes a aquisições de recebíveis através de operações de cessão. Em 30 de junho de 2024, o saldo das operações de cessão referente a estas comissões é de R\$ 573.264 (R\$ 521.690 em 30 de junho de 2023).

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 30 de junho de 2024 e 2023:

	30/06/2024	30/06/2023
Lucro antes do imposto de renda e contribuição social	70.079	57.267
(+) Adições		
Provisões para devedores duvidosos	2.697	3.482
Outras adições permanentes	1.429	724
Outras adições temporárias	5.248	3.408
Total das adições	9.374	7.614
(-) Exclusões		
Baixas para prejuízo	(4.540)	(1.855)
Remuneração variável administradores	(1.409)	(1.519)
Lei do bem	(505)	-
Outras exclusões permanentes	(316)	(416)
Outras exclusões temporárias	(3.757)	(6.801)
Total das Exclusões	(10.527)	(10.591)
Base de cálculo do imposto de renda e contribuição social antes das compensações	68.926	54.290
IRPJ valor corrente	(12.226)	(9.303)
IRPJ diferido	(5.544)	(5.738)
CSLL valor corrente	(9.952)	(7.601)
CSLL diferido	(4.436)	(4.590)
Total imposto de renda e contribuição social correntes	(22.178)	(16.904)
Total imposto de renda e contribuição social diferidos (Nota 6)	(9.980)	(10.328)
Total do imposto de renda e contribuição social no resultado	(32.158)	(27.232)

18. Transações com partes relacionadas: As partes relacionadas do Banco incluem 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

	30/06/2024						
	Pessoas jurídicas						
	Saque e Pague	Ticket e Soluções	Inter-metro	Tec-cloud	Repom	Pessoas físicas (e) Outras (d)	Total
Ativo							
Outros créditos (a)	437	7	-	-	-	9	453
Antecipação de recebíveis	-	30.505	-	-	8.316	22.221	61.042
Operações de câmbio	-	-	-	-	-	2.866	2.866
Passivo							
Depósitos à vista a prazo (b)	1.924	35.514	20.948	-	9.650	33.175	102.757
Obrigações por operações com-promissadas	2.510	-	-	-	62.793	122.993	188.296
Outros passivos (c)	10.845	15	168	86	128	1.673	12.915
Dividendos a pagar	-	-	-	-	-	5.011	224
Operações de câmbio	-	-	-	-	-	16.868	16.868
Resultado							
Receitas	2.479	109	-	-	-	307	2.895
Despesas	(13.881)	(8.918)	(1.130)	-	(989)	(11.142)	(36.194)

31/12/2023

	Pessoas jurídicas						
	Saque e Pague	Ticket e Soluções	Inter-metro	Tec-cloud	Repom	Pessoas físicas (e) Outras (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 a prazo (b)	96	139.062	19.549	-	9.256	50.402	222.721
Obrigações por operações comprometidas	-	-	-	-	93.685	-	93.685
Outros passivos (c)	8.479	18	155	69	-	3.534	12.255
Operações de câmbio	-	-	-	-	-	887	887
Resultado							
Receitas	1.929	613	-	-	-	551	3.093
Despesas	(37.547)	(17.760)	(1.866)	(1)	(1.072)	(136.460)	(444)

(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 120% 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 na instituição. (e) Outras pessoas jurídicas relacionadas: Alphac H Intermediação de Negócios e Serviços Ltda., AP Desenvolvimento de Arroz Ltda., Buzau Inversiones AA S.A., EBANX Ltda., EBANX PTE Ltda., Edenedr Soluções e Instituição de Pagamento AHA S.A., Fineasy Tech Serviços de Tecnologia Ltda., Goodcard Licenciamentos QSUAA 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. **a. 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\$ 1.925 em 30 de junho de 2024 (R\$ 1.779 em 30 de junho de 2023). 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 ANIL, 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 o 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 30 de junho de 2024 foi de R\$ 6.700. A PDD estressada com o impacto de 2 downgrades nos ratings de provisão das operações desta carteira é de R\$ 12.767, com uma redução no Índice de Basileia de 0,70 p.p.

30/06/2024 31/12/2023

Impacto no IB após redução de 2 ratings nas operações de crédito (0,70 p.p.) (0,81 p.p.) **Risco de Mercado:** A exposição cambial do Banco em 30 de junho de 2024 era de R\$ 17.056. A exposição cambial estressada pela variação nominal na taxa BRL/USD em 0,20 resulta em uma exposição estressada de R\$ 16.443, uma redução de R\$ 614.

30/06/2024 31/12/2023

Impacto no resultado após variação cambial equivalente a USD 0,20 (R\$ 614) (R\$ 709) **Risco de Taxa de Juros:** O valor total do portfólio do Banco sujeito ao risco de variação de taxa de juros em 30 de junho de 2024 era de R\$ 266.254. O valor estressado do portfólio após choque paralelo de 200bps na ETTJ foi de R\$ 265.591, uma redução de R\$ 1.168.

30/06/2024 31/12/2023

Impacto no valor do portfólio após choque de 200bps na ETTJ (R\$ 1.168) (R\$ 546) **Risco de Liquidez:** A liquidez disponível do Banco (HQLA) em 30 de junho de 2024 era de R\$ 611.052. O valor estressado da liquidez após choque de resgate total dos recursos captados via corretoras foi de R\$ 469.800, o que corresponde a uma redução de 23,12 p.p.

30/06/2024 31/12/2023

Redução liquidez após resgate de CDBs captados via corretora (23,12 p.p.) (21,10 p.p.) **Risco Operacional:** A variação no valor das contas de resultado credoras do Banco em 30 de junho de 2024 de R\$ 69.507, enquanto as contas de resultado devedoras foi de (R\$ 66.193). Um choque redutor de 10% no valor das contas de resultado credoras corresponde a uma redução de R\$ 6.951, enquanto um choque majorante no valor das contas de resultado devedoras corresponde a um aumento de R\$ 6.619. O impacto conjunto dessas variações no Índice de Basileia corresponde a uma redução de 1,67 p.p.

30/06/2024 31/12/2023

Impacto no IB após variação negativa de 10% nas despesas e receitas do Banco (1,67 p.p.) (1,84 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

	06/2024	12/2023
Patrimônio de Referência (PR)	267.954	222.216
Nível I (NI)	267.954	222.216
Capital principal - CP	267.954	222.216
Capital Social	192.292	192.292
Ajuste de Avaliação Patrimonial	26,20	8,40
Lucros/Prejuízos acumulados	-	-
Reserva de Capital, Reavaliação e de Lucros	83.299	45.271
Ajustes prudenciais	7.663	15.356
Ativos ponderados pelo risco (RWA)	760.522	749.213
Margem de Capital (i)	188.099	134.114
Índice de Basileia (PR/RWA)	35,23%	29,66%
IRRBB	13,579	9,435
Situação de Imobilização (Imob)	7,888	6,851
Índice de imobilização (Imob/PR)	2,94%	3,08%

(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. **22. Eventos subsequentes:** Em 06 de agosto de 2024 houve o pagamento de juros sobre capital próprio no montante de R\$ 9.207.

A DIRETORIA

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

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As Administradoras e Acionistas **Banco Topázio S.A. Opinião:** Examinamos as demonstrações financeiras do Banco Topázio S.A. ("Instituição"), que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2024 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis significativas e outras informações elucidativas. Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Instituição em 30 de junho de 2024, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre findo 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 intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras". Somos independentes em relação à Instituição, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas conforme essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião. **Outros assuntos: Valores correspondentes:** Os exames das demonstrações financeiras do exercício findo em 31 de dezembro de 2023 e do semestre findo em 30 de junho de 2023, foram conduzidos sob a responsabilidade de outros auditores independentes, que emitiram relatórios de auditoria, com datas de 07 de março de 2024 e 21 de agosto de 2023, respectivamente, sem ressalvas. **Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório do auditor:** A administração da Instituição é responsável por essas 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 demonstr