

**CARTA DE APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021**

O **BANCO PAULISTA S.A.**, inscrito no CNPJ sob o número 61.820.817/0001-09, remete ao Banco Central do Brasil as demonstrações financeiras e demais documentos listados abaixo para publicação na Central de Demonstrações Financeiras do Sistema Financeiro Nacional em conformidade com a Resolução BCB Nº 2, De 12 de Agosto de 2020:

- Balanço Patrimonial;
- Demonstração de Resultado;
- Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido;
- Demonstração dos Fluxos de Caixa; e
- Notas Explicativa.

As demonstrações financeiras serão publicadas no sítio da instituição no endereço eletrônico www.bancopaulista.com.br, no dia 27 de março de 2023.

Declaração de Responsabilidade da Administração

Reconhecemos nossa responsabilidade pela publicação das demonstrações financeiras e demais documentos contidos neste arquivo. Cumprimos com nossa responsabilidade pela elaboração das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições financeiras em conformidade com a regulamentação emanada do Conselho Monetário Nacional e do Banco Central do Brasil.

Informamos que todas as transações foram registradas na contabilidade e estão refletidas nas demonstrações financeiras, que os pressupostos significativos utilizados por nós ao fazermos as estimativas contábeis são razoáveis, e que todos os eventos subsequentes à data das demonstrações financeiras e para os quais exigem ajustes ou divulgação foram ajustados ou divulgados, sendo que os efeitos das distorções não corrigidas são imateriais, individualmente ou de forma agregada, para as demonstrações financeiras como um todo.

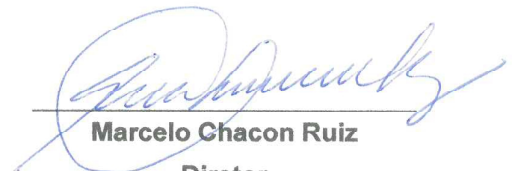
Confirmamos que as demonstrações financeiras e respectivas notas explicativas encontram-se, nesta data, devidamente aprovadas para fins de divulgação, pelos níveis competentes na administração e foram submetidas à auditoria externa, sendo o relatório parte integrante desta remessa eletrônica para publicação na Central de Demonstrações Financeiras.

São Paulo, 24 de março de 2023



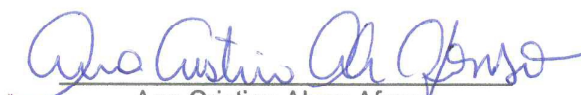
Marcelo de Toledo Guimarães

Diretor Presidente



Marcelo Chacon Ruiz

Diretor



Ana Cristina Alves Afonso
CRC 1SP234300/O-5

Banco Paulista S.A.

Demonstrações contábeis acompanhadas do relatório do auditor independente

Em 31 de dezembro de 2022



Índice

	Página
Relatório da Administração	3
Declaração da Diretoria	4
Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis	5
Demonstrações contábeis	9
Notas explicativas às demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2022 e 31 de dezembro de 2021	14

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Senhores Acionistas: Apresentamos as Demonstrações Financeiras do Banco Paulista relativas aos Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021, os quais seguem os dispositivos estabelecidos pelo Banco Central do Brasil (BACEN) e do Conselho Monetário Nacional (CMN).

Resultado, Patrimônio Líquido, Ativos e Recursos Captados: O Banco Paulista encerrou o Exercício findo em 31 de dezembro de 2022 com um lucro de R\$ 7,3 milhões e Patrimônio Líquido R\$ 186,5 milhões. Os ativos totalizaram R\$ 1,9 bilhão e estavam formados por R\$ 1,4 bilhões de Operações de Crédito e R\$ 321,5 milhões de Títulos e Valores Mobiliários e Derivativos. Os recursos Captados representam R\$ 665,6 milhões.

Governança, Gerenciamento de Riscos e Recursos Humanos: O Banco Paulista conta com uma estrutura de Governança baseada em Comitês decisórios, na especialização funcional das áreas e na segregação de funções.

Circular 3.068/01 – BACEN: O Banco Paulista declara ter capacidade financeira e intenção de manter até o vencimento os títulos classificados na categoria “Mantidos até o Vencimento”, no montante de R\$ 236,3 milhões, representando 70,84% do total de Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos.

O Banco Paulista tem adotado um conjunto de ações e medidas que visam à proteção da Instituição e que vem, continuamente, contribuindo para disseminação e promoção de medidas e boas práticas de gestão e de Governança para a manutenção de um ambiente corporativo íntegro, ético e transparente.

O compromisso da Administração do Banco Paulista visa, além de atender plenamente à legislação vigente, posicionar-se entre as empresas que possuem as melhores práticas de transparência, comprometendo-se a repassar ao mercado informações relevantes, tempestivas e fidedignas.

Agradecimentos: A Administração do Banco Paulista agradece aos clientes pela confiança e colaboradores pelo contínuo empenho e dedicação.

São Paulo, 24 de março de 2023

A Administração

DECLARAÇÕES DA DIRETORIA

TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

Em atendimento à Circular nº 3.068/01 do BACEN, a Diretoria declara ter a intenção de que o BANCO PAULISTA S.A., mantenha até o vencimento os títulos e valores mobiliários classificados na categoria "títulos mantidos até o vencimento", no montante de R\$ 47.618 mil (R\$ 166.456 mil no Exercício de 2021), apresentados na nota explicativa nº 6.

Declararam, também, que a Instituição possui capacidade financeira de manter tais títulos até seus respectivos vencimentos.

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

A Diretoria declara que revisou, discutiu e concordou com as opiniões expressas no relatório dos auditores independentes, assim como revisou, discutiu e concordou com as demonstrações financeiras da instituição relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2022, autorizando sua emissão em 24 de março de 2023.

OUIDORIA INSTITUCIONAL

A estrutura de Ouvidoria do BANCO PAULISTA está em conformidade com a Resolução CMN nº 4.860/2020, onde disponibiliza aos seus clientes os canais de acesso à Ouvidoria e os divulga através de seus correspondentes bancários, internet e materiais de comunicação. A Instituição mantém sua Ouvidoria como instrumento de suma importância no relacionamento com seus clientes e, em estrita observância às normas legais e regulamentares relativas ao direito do consumidor.

RELACIONAMENTO COM OS AUDITORES INDEPENDENTES

No Exercício findo em 31 de dezembro de 2022, o BANCO PAULISTA não contratou nem teve serviços prestados pela Grant Thornton Auditores Independentes que afetem ou possam afetar a independência necessária à execução do trabalho de auditoria externa das demonstrações financeiras. A política adotada atende aos princípios que preservam a independência do auditor, de acordo com os critérios internacionalmente aceitos, quais sejam, o auditor não deve auditar o seu próprio trabalho, nem exercer funções gerenciais no seu cliente ou promover os interesses deste.

AGRADECIMENTOS

A Administração do Banco Paulista agradece aos clientes pela confiança e colaboradores pelo contínuo empenho e dedicação.

São Paulo, 24 de março de 2023

Banco Paulista S.A.



Marcelo de Toledo Guimarães
Diretor Presidente



Marcelo Chacon Ruiz
Diretor

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis

Grant Thornton Auditores Independentes Ltda.

Av. Eng. Luiz Carlos Berrini, 105 -
12º andar Itaim Bibi, São Paulo (SP)
Brasil

T +55 11 3886-5100

Aos Administradores e Acionistas do
Banco Paulista S.A.
São Paulo – SP

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis do Banco Paulista S.A. (“Banco”), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2022 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 contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Banco Paulista S.A. em 31 de dezembro de 2022, 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 financeiras 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 do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis”. 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, 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

Ênfases

Processos em curso

Chamamos a atenção às Notas Explicativas nºs 34.d e 39, quanto ao fato de que no semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2022, existiam processos administrativos em curso no âmbito do Banco Central do Brasil (BACEN) e da Receita Federal do Brasil (RFB), decorrentes dos desdobramentos das 61ª e 74ª fases da Operação Lava Jato. Subsequente à data-base dessas demonstrações contábeis, os referidos processos tiveram desdobramentos, tendo o Banco firmado termo de compromisso junto ao Banco Central do Brasil (BACEN) reafirmando suas ações de melhoria em seus procedimentos de prevenção à lavagem de dinheiro e ao financiamento do terrorismo (PLD/FT). Adicionalmente, protocolou sua intenção de adesão ao Programa de Redução de Litigiosidade Fiscal (PRLF) da Receita Federal do Brasil (“RFB”). Nossa opinião não contém ressalva relacionada a esse assunto.

Operação com partes relacionadas

Conforme mencionado na Nota Explicativa nº 31, no semestre findo em 31 de dezembro de 2022, o Banco realizou operações de cessões de operações de crédito sem coobrigação com a Paulista - Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros S.A. e com o BPD Fundo de Investimentos em Direitos Creditórios Consignados, partes relacionadas, no montante de R\$ 13.500 mil, equivalente a 7,23% do seu Patrimônio Líquido. Nossa opinião não contém ressalva relacionada a esse assunto

Outros assuntos

Auditoria dos valores correspondentes à 30 de junho de 2022

As demonstrações contábeis do Banco relativas ao semestre findo em 30 de junho de 2022, foram auditadas por nós, cujo relatório de auditoria foi emitido em 26 de agosto de 2022 com modificação de opinião relacionada aos seguintes assuntos: **(i)** ausência de documentação-suporte para corroborar créditos tributários no montante de R\$ 1.233 mil; **(ii)** limitação sobre ajuste de avaliação patrimonial; e **(iii)** Limitação sobre ausência de demonstrações contábeis dos investimentos em cotas dos Fundos Siller Fundo de Investimento em Direitos Creditórios - Não Padronizados e Structure Fundo de Investimento em Direitos Creditórios; e ênfases acerca de processos e cursos e operações com partes relacionadas.

Auditoria dos valores correspondentes à 31 de dezembro de 2021

As demonstrações contábeis do Banco relativas ao semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2021, foram auditadas por nós, cujo relatório de auditoria foi emitido em 18 de março de 2022 com abstenção de opinião relacionada aos seguintes assuntos: **(i)** Investigações do Ministério Público Federal e Secretaria da Receita Federal do Brasil; **(ii)** Diferimento de Cessão de Operação de Crédito reconhecidos indevidamente no resultado do semestre findo naquela data; **(iii)** Ausência de documentação-suporte para corroborar créditos tributários no montante de R\$ 1.949 mil; **(iv)** Ajuste de avaliação patrimonial reconhecido indevidamente no resultado do semestre findo naquela data; parágrafo incerteza quanto à continuidade operacional e ênfases acerca de arquivamento do inquérito civil, operações com partes relacionadas e investimento em cotas de fundos de participações..

Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis e o relatório do auditor

A administração do Banco é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis 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 contábeis, 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 contábeis 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 contábeis

A administração é responsável pela elaboração das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN), e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Instituição continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, a não ser que a administração pretenda liquidar a Instituição e suas controladas ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Instituição e suas controladas são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, 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 contábeis.

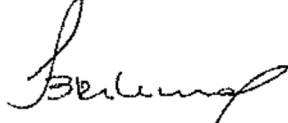
Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtivemos 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 contábeis 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 contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as deficiências significativas nos controles internos que, eventualmente, tenham sido identificadas durante nossos trabalhos.

São Paulo, 24 de março de 2023

Grant Thornton Auditores Independentes Ltda.
CRC 2SP-025.583/O-1



Thiago Kurt de Almeida Costa Brehmer
Contador CRC 1SP-260.164/O-4

BANCO PAULISTA S.A.
Balanco Patrimonial
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

	Notas explicativas	2022	2021		Notas explicativas	2022	2021
Ativo				Passivo			
Circulante		901.826	730.577	Circulante		1.066.725	667.682
Caixa e equivalente de caixa		1.568	1.811	Depósitos e demais instrumentos financeiros		1.026.633	653.102
Disponibilidades	4	1.568	1.811	Depósitos	15	818.046	472.069
Instrumentos financeiros		878.974	723.461	Captações no mercado aberto - carteira própria	16	7.657	55.045
Aplicações interfinanceiras de liquidez	4/5a	65.010	119.998	Recursos de aceites e emissão de títulos	17	191.264	118.044
Aplicações em depósitos interfinanceiros	5b	18.032	3.013	Obrigações por empréstimos e repasses	17	9.192	7.432
Títulos e valores mobiliários	6	130.449	105.636	Relações interdependências e interfinanceiras	10	474	512
Instrumentos financeiros derivativos	7	40	910	Provisões		4.424	4.057
Relações interfinanceiras	10	1.462	17.815	Para pagamentos a efetuar	18	4.424	4.057
Operações de crédito - setor privado	8	252.214	260.693	Outros passivos		35.668	10.523
Títulos e créditos a receber com característica de concessão de crédito	8	401.577	211.303	Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados		120	485
Negociação e intermediação de valores		-	1.423	Fiscais e previdenciárias	19a	14.277	8.620
Títulos e créditos a receber sem característica de concessão de crédito	9	10.190	2.670	Sociais e estatutárias		4.900	300
Provisão para perdas associadas ao risco de crédito		(5.361)	(4.013)	Diversas	19b	16.371	1.118
(-) Operações de crédito	8	(3.358)	(3.022)	Não circulante		730.667	775.925
(-) Títulos e créditos a receber com característica de concessão de crédito	8	(1.912)	(965)	Depósitos		692.992	757.278
(-) Títulos e créditos a receber sem característica de concessão de crédito	9	(91)	(26)	Depósitos	15	577.856	647.708
Outros ativos		26.645	9.318	Recursos de aceites e emissão de títulos	17	87.713	109.570
Despesas antecipadas		-	5	Dívida subordinada	17	27.423	-
Ativos não financeiros mantidos para venda - recebidos	11	3.381	3.381	Provisões		7.034	4.909
Diversos	12	23.264	5.932	Para garantias financeiras prestadas	33	80	1.002
Não circulante		1.082.099	898.615	Para passivos contingentes	34b	6.954	3.907
Instrumentos financeiros		991.727	817.385	Outros passivos		30.641	13.738
Títulos e valores mobiliários	6	190.991	393.733	Fiscais e previdenciárias	19a	-	13.738
Operações de crédito - setor privado	8	730.061	369.366	Diversas	19b	30.641	-
Títulos e créditos a receber com característica de concessão de crédito	8	6.486	8.045	Patrimônio líquido		186.533	185.585
Títulos e créditos a receber sem característica de concessão de crédito	9	64.189	46.241	Capital Social - domiciliado no país		184.300	184.300
Provisão para perdas associadas ao risco de crédito		(10.394)	(4.764)	Reservas de lucros		5.158	2.790
(-) Operações de crédito	8	(9.721)	(4.280)	Ajuste ao valor de mercado - TVM e derivativos		(2.925)	(1.505)
(-) Títulos e créditos a receber com característica de concessão de crédito	8	(31)	(37)	Total do ativo		1.983.925	1.629.192
(-) Títulos e créditos a receber sem característica de concessão de crédito	9	(642)	(447)	Total do passivo		1.983.925	1.629.192
Créditos tributários	30b	31.772	31.484				
Outros ativos		65.064	48.532				
Diversos	12	65.064	48.532				
Investimentos	13	1.752	1.461				
Outros investimentos		1.752	1.713				
(-) Provisões para perdas		-	(252)				
Imobilizado de uso		1.102	1.099				
Imóveis de uso		957	957				
Outras imobilizações de uso		5.286	5.148				
(-) Depreciações acumuladas		(5.141)	(5.006)				
Intangível	14	1.076	3.418				
Ativos intangíveis		6.124	7.831				
(-) Amortizações acumuladas		(5.048)	(4.413)				
Total do ativo		1.983.925	1.629.192	Total do passivo		1.983.925	1.629.192

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

BANCO PAULISTA S.A.

Demonstração do Resultado

Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

	Notas explicativas	2º semestre	2022	2021
Receitas de intermediação financeira		136.211	250.419	115.913
Operações de crédito	8h	97.398	170.310	71.276
Resultado com aplicações interfinanceiras de liquidez e títulos e valores mobiliários	5/6	38.349	80.361	45.424
Resultado com instrumentos financeiros derivativos	7d	463	(200)	(841)
Resultado com operações de câmbio		1	(52)	54
Despesas de intermediação financeira		(102.261)	(181.193)	(71.295)
Operações de captações	21	(97.741)	(174.405)	(70.319)
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	8e	(4.520)	(6.788)	(976)
Resultado bruto de intermediação financeira		33.950	69.226	44.618
Outras receitas (despesas) operacionais		(26.880)	(54.148)	(39.117)
Receitas de prestação de serviços	22	1.083	2.765	3.844
Rendas de tarifas bancárias	22	23.419	42.265	33.521
Despesas de pessoal	23	(25.500)	(48.668)	(41.347)
Despesas administrativas	24	(29.107)	(54.473)	(36.440)
Despesas tributárias	25	(6.591)	(11.804)	(8.871)
Despesas com provisões	26	(1.628)	(714)	(1.300)
Outras receitas operacionais	27	26.577	38.294	28.605
Outras despesas operacionais	28	(15.133)	(21.813)	(17.129)
Resultado operacional		7.070	15.078	5.501
Resultado não operacional	29	(1.541)	(1.188)	5.317
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações		5.529	13.890	10.818
Imposto de renda e contribuição social	30	(401)	(5.605)	(4.148)
Provisão para imposto de renda		(974)	(2.532)	8
Provisão para contribuição social		(913)	(2.199)	(18)
Ativo fiscal diferido		1.486	(874)	(4.138)
Participações estatutárias no lucro		(507)	(1.017)	(667)
Lucro líquido do semestre/exercícios		4.621	7.268	6.003
Lucro líquido por lote de mil ações - R\$		10,89	17,12	14,14

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

BANCO PAULISTA S.A.

Demonstração do Resultado Abrangente

Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

	<u>2º semestre</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Lucro líquido do semestre e exercícios	4.621	7.268	6.003
Outros resultados abrangentes	(1.650)	(1.420)	(1.678)
Investimentos financeiros disponíveis para venda	(3.000)	(2.581)	(3.052)
Imposto de renda e contribuição social	1.350	1.161	1.374
Lucro líquido abrangente do semestre e exercícios	2.971	5.848	4.325

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

BANCO PAULISTA S.A.

Demonstração das mutações do patrimônio líquido

Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

	Capital Social	Reservas de lucros		Ajuste ao Valor de Mercado	Lucros Acumulados	TOTAL
		Reserva Legal	Reserva Estatutária			
Saldos em 31 de dezembro de 2020	184.300	-	-	173	(1.213)	183.260
Lucro líquido do Exercício	-	-	-	-	6.003	6.003
Reserva legal	-	240	-	-	(240)	-
Reserva estatutária	-	-	2.550	-	(2.550)	-
Juros sobre o capital próprio	-	-	-	-	(2.000)	(2.000)
Ajuste ao valor de mercado TVM e derivativos	-	-	-	(1.678)	-	(1.678)
Saldos em 31 de dezembro de 2021	184.300	240	2.550	(1.505)	-	185.585
Mutações no Exercício	-	240	2.550	(1.678)	1.213	2.325
Saldos em 31 de dezembro de 2021	184.300	240	2.550	(1.505)	-	185.585
Lucro líquido do Exercício	-	-	-	-	7.268	7.268
Reserva legal	-	363	-	-	(363)	-
Reserva estatutária	-	-	6.905	-	(6.905)	-
Juros sobre o capital próprio	-	-	(4.900)	-	-	(4.900)
Ajuste ao valor de mercado TVM e derivativos	-	-	-	(1.420)	-	(1.420)
Saldos em 31 de dezembro de 2022	184.300	603	4.555	(2.925)	-	186.533
Mutações no Exercício	-	363	2.005	(1.420)	-	948
Saldos em 30 de junho de 2022	184.300	372	5.065	(1.275)	-	188.462
Lucro líquido do semestre	-	-	-	-	4.621	4.621
Reserva legal	-	231	-	-	(231)	-
Reserva estatutária	-	-	4.390	-	(4.390)	-
Juros sobre o capital próprio	-	-	(4.900)	-	-	(4.900)
Ajuste ao valor de mercado TVM e derivativos	-	-	-	(1.650)	-	(1.650)
Saldos em 31 de dezembro de 2022	184.300	603	4.555	(2.925)	-	186.533
Mutações no semestre	-	231	(510)	(1.650)	-	(1.929)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

BANCO PAULISTA S.A.

Demonstração dos fluxos de caixa - método indireto

Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

	2º semestre	2022	2021
Lucro líquido ajustado do semestre e exercícios	121.278	210.524	93.245
Lucro líquido do semestre e exercícios	4.621	7.268	6.003
Ajustes para reconciliar o lucro líquido ao caixa líquido	116.657	203.256	87.242
Provisão para créditos de liquidação duvidosa (nota 8e)	4.520	6.788	976
Provisões para imposto de renda e contribuição social diferidos	(1.486)	874	4.138
Depreciações e amortizações (nota 28)	451	943	935
Atualizações monetárias de depósitos judiciais	(214)	(372)	(123)
Reversão de provisão de riscos cíveis, fiscais e trabalhistas	(534)	(2.170)	(117)
Reversões de depósitos judiciais	-	-	234
Provisões para contingências	4.151	5.433	1.943
Provisões para fianças	-	136	173
Provisões para auto de infração da Receita Federal (nota 19a)	678	1.460	1.798
Provisões para IR e CSLL	1.887	4.731	10
Despesas de captação	97.741	174.405	70.319
Despesas de consignação INSS / FGTS	10.055	11.961	6.291
Ajuste MtM em títulos e valores mobiliários	1.058	487	665
Ajuste ao valor de mercado - TVM e derivativos	(1.650)	(1.420)	-
Variação de ativos e passivos			
Redução em aplicações em depósitos interfinanceiros	(15.004)	(15.020)	4
Redução (aumento) em títulos e valores mobiliários	126.885	177.442	(52.292)
Redução em relações interfinanceiras e interdependências	19.126	16.315	112
(Aumento) redução em operações de crédito	(234.946)	(353.227)	(101.575)
(Aumento) em outros ativos	(42.674)	(45.447)	(9.047)
Aumento (redução) em negociação e intermediação de valores	21	1.423	(746)
Redução (aumento) em instrumentos financeiros derivativos	69	870	(2.871)
(Aumento) em créditos tributários	(1.350)	(1.162)	(1.372)
(Aumento) em títulos e créditos a receber	(292.141)	(212.982)	(151.054)
Aumento em depósitos	219.414	143.096	245.448
(Redução) de captações no mercado aberto	(29.766)	(53.467)	(34.086)
Aumento em outros passivos	43.603	45.529	1.399
(Redução) em obrigações fiscais e previdenciárias	(6.956)	(14.272)	(9.298)
(Redução) aumento em sociais e estatutárias	4.900	4.600	300
(Redução) aumento em provisões	(1.653)	(907)	(718)
Caixa líquido (aplicado) nas atividades operacionais	(89.194)	(96.685)	(22.551)
Fluxo de caixa das atividades de investimentos			
Aquisições de imobilizado de uso	(285)	(315)	(57)
Aplicações no intangível	(181)	(202)	(163)
Alienações no intangível	1.909	1.909	1.613
Alienações imobilizado	4	4	-
Aplicações em investimentos	(291)	(291)	1.545
Caixa líquido gerado nas atividades de investimentos	1.156	1.105	2.938
Fluxo de caixa das atividades de financiamento			
Juros sobre o capital próprio	(4.900)	(4.900)	(2.000)
(Redução) de obrigações por empréstimos e repasses	1.765	1.760	731
Aumento em recursos de aceites e emissão de títulos	8.611	16.066	49.537
Aumento em dívida subordinada	2.518	27.423	(32.054)
Caixa líquido gerado das atividades de financiamentos	7.994	40.349	16.214
(Redução) de caixa e equivalentes de caixa	(80.044)	(55.231)	(3.399)
Caixa e equivalentes de caixa			
Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre/exercícios (nota 4)	146.622	121.809	125.208
Caixa e equivalentes de caixa no final do semestre/exercícios (nota 4)	66.578	66.578	121.809
	(80.044)	(55.231)	(3.399)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

1. Contexto operacional

O Banco Paulista S.A. (“Banco”) é uma sociedade anônima de capital fechado, controlado pelo Sr. Alvaro Augusto Vidigal constituído sob a forma de banco múltiplo, tendo como objetivo a atuação em operações de crédito para pessoas jurídicas de médio a grande porte, prestação de serviços e de estruturação de operações para venda e distribuição.

No decorrer do ano de 2021, o Banco deu sequência as suas atividades de Crédito Garantia Imobiliária e iniciou a originação de créditos consignados (INSS/SIAPE) e, em 2022, iniciou a originação da antecipação de saque aniversário FGTS.

Efeito do Coronavírus nas demonstrações contábeis

O Banco, em atenção às orientações governamentais e principalmente órgãos de saúde, vem adotando as medidas necessárias para apoiar a prevenção do COVID-19.

Para isso, tem intensificado a comunicação para a conscientização de todos os colaboradores e adotado medidas administrativas como, por exemplo, flexibilização do horário de trabalho, sistema *home office* e reuniões não presenciais.

A Administração não identificou nenhuma alteração significativa no seu processo operacional, haja vista que continua operando normalmente.

Também não foi verificado até o momento, picos de inadimplência na sua carteira de crédito, bem como os níveis de captação junto ao mercado continuam evoluindo, o que proporciona um excelente nível de liquidez, o que foi possível ser verificado até a publicação destas demonstrações contábeis.

A administração segue gerenciando eventuais novos desdobramentos decorrentes de tal pandemia, atuando de forma tempestiva para mitigar os seus efeitos.

2. Base para apresentação e elaboração das demonstrações contábeis

- a) As demonstrações contábeis foram elaboradas e estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, as quais levam em consideração as disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações, além das normas do Conselho Monetário Nacional (CMN) e do Banco Central do Brasil (BACEN). A elaboração destas demonstrações contábeis observa o disposto na Resolução BCB nº 2 emitida em 12 de agosto de 2020. O objetivo principal dessas normas é trazer similaridade com as diretrizes de apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as normas internacionais de contabilidade, *International Financial Reporting Standards* (IFRS).

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

As estimativas contábeis são determinadas pela Administração, considerando fatores e premissas estabelecidas com base em julgamentos. Itens significativos, sujeitos a essas estimativas e premissas, incluem as provisões para ajuste dos ativos ao valor provável de realização ou recuperação, as provisões para perdas, as provisões para contingências, marcação ao mercado de instrumentos financeiros, os impostos diferidos, entre outros.

A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores divergentes em razão de imprecisões inerentes ao processo de sua determinação, sendo estas revisadas periodicamente.

A Administração declara que as divulgações realizadas nas demonstrações contábeis evidenciam todas as informações relevantes utilizadas na sua gestão e que as práticas contábeis foram aplicadas de maneira consistente entre períodos.

Em aderência ao processo de convergência às normas internacionais de contabilidade, são adotados pronunciamentos, orientações e interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), homologados pelo CMN e pelo BACEN, na data de sua entrada em vigor.

As demonstrações contábeis foram aprovadas em 24 de março de 2023.

- b) As demonstrações contábeis estão sendo apresentadas em Real, que é a moeda funcional do Banco. Todas as informações apresentadas em Real foram convertidas para o milhar, exceto quando indicado de outra forma.

3. Resumo das principais práticas contábeis

a) Apuração do resultado

As receitas e despesas são apropriadas pelo regime de competência, observando-se o critério *pro rata* dia para as de natureza financeira. As taxas e comissões recebidas são reconhecidas durante o período de prestação de serviços (regime de competência).

As receitas e despesas de natureza financeira são calculadas com base no método exponencial. As operações com taxas prefixadas são registradas pelo valor de resgate e as receitas e despesas correspondentes ao período futuro são registradas em conta redutora dos respectivos ativos e passivos. As operações com taxas pós-fixadas são atualizadas até a data do balanço através dos índices pactuados. Taxas e comissões decorrentes de operações com terceiros, tais como corretagens, são reconhecidas quando o serviço ou operação for realizada.

b) Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa, conforme Resolução nº 3.604/08 inclui dinheiro em caixa, depósitos bancários, investimentos de curto prazo de alta liquidez, com risco insignificante de mudança de valor e limites, com prazo de vencimento igual ou inferior a 90 dias.

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

c) Instrumentos financeiros

Aplicações interfinanceiras de liquidez

As operações prefixadas são registradas pelo valor de resgate, deduzido das rendas pertencentes ao período futuro, e as pós-fixadas pelo valor de custo acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço, deduzidos de provisão para desvalorização, quando aplicável.

As aplicações em operações compromissadas são classificadas em função de seus prazos de vencimento, independentemente dos prazos de vencimento dos papéis que lastreiam as operações.

Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos

De acordo com o estabelecido pela Circular nº 3.068/01, os títulos e valores mobiliários integrantes da carteira são classificados em três categorias distintas, conforme a intenção da Administração, quais sejam:

Títulos para negociação: são apresentados no ativo circulante, independentemente dos respectivos vencimentos e compreendem os títulos adquiridos com o propósito de serem ativos e frequentemente negociados. São avaliados pelo valor de mercado, sendo o resultado desta valorização ou desvalorização computado ao resultado.

Títulos disponíveis para a venda: representam os títulos que não foram adquiridos para frequente negociação e são utilizados, dentre outros fins, para reserva de liquidez, garantias e proteção contra riscos. Os rendimentos auferidos segundo as taxas de aquisição, bem como as possíveis perdas permanentes são computados ao resultado. Estes títulos são avaliados ao valor de mercado, sendo o resultado da valorização ou desvalorização contabilizado em contrapartida à conta destacada do patrimônio líquido (deduzidos os efeitos tributários), o qual será transferido para o resultado no momento da sua realização.

Títulos mantidos até o vencimento: referem-se aos títulos adquiridos para os quais a Administração tem a intenção e capacidade financeira de mantê-los em carteira até o vencimento. São avaliados pelo custo de aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos. Caso apresentem perdas permanentes, estas são imediatamente computadas no resultado. Os instrumentos financeiros derivativos compostos por operações de futuro, operações a termo e operações de *swap* são contabilizados de acordo com os seguintes critérios:

- *Operações de futuros* - os valores dos ajustes a mercado são diariamente contabilizados em conta de ativo ou passivo e apropriados diariamente como receita ou despesa;
- *Operações a termo* - pelo valor final do contrato deduzido da diferença entre esse valor e o valor de mercado do bem ou direito, reconhecendo as receitas e despesas em razão da fluência dos contratos até a data do balanço;

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

- *Operações de swap* - o diferencial a receber ou a pagar é contabilizado a valor de mercado em conta de ativo ou passivo, respectivamente, apropriado como receita ou despesa *pro rata* até a data do balanço.

As operações com instrumentos financeiros derivativos não considerados como *hedge accounting* são avaliadas, na data do balanço, a valor de mercado, contabilizando a valorização ou a desvalorização em conta de receita ou despesa, no resultado do período.

Operações de crédito e perdas estimadas com créditos de liquidação duvidosa

As operações de crédito (empréstimos e financiamentos) e outros créditos (direitos creditórios sem coobrigação) são registradas a valor presente, calculadas *pro rata* dia com base na variação do indexador e na taxa de juros pactuados, sendo atualizadas até o sexagésimo dia de atraso, observada a expectativa do recebimento.

As operações de crédito são classificadas de acordo com o julgamento da Administração quanto ao nível de risco, levando em consideração a conjuntura econômica, a experiência passada e os riscos específicos em relação à operação, aos devedores e garantidores, observando os parâmetros estabelecidos pela Resolução nº 2.682/99, que requer análise periódica da carteira e sua classificação em 9 níveis, sendo “AA” (risco mínimo) e “H” (perda).

As rendas das operações de crédito com vencimento igual ou superior a 60 dias, independentemente de seu nível de risco, somente são reconhecidas como receita quando efetivamente recebidas.

As operações classificadas no nível “H” permanecem nessa classificação por 180 dias, quando então são baixadas contra a provisão existente e controladas, no mínimo por 5 anos, em contas de compensação, não mais figurando no balanço patrimonial.

As operações renegociadas são mantidas, no mínimo, no mesmo nível em que estavam classificadas antes da renegociação. As renegociações de operações de crédito, que já haviam sido baixadas contra a provisão e que estavam em contas de compensação, são classificadas no nível “H”, e os eventuais ganhos provenientes da renegociação somente são reconhecidos como receita quando efetivamente recebidos.

Para as operações com prazo superior a 36 meses o Banco se utiliza da prerrogativa de contagem de prazo em dobro prevista na Resolução nº 2.682/99 para determinação do nível de risco. A provisão para créditos de liquidação duvidosa, considerada suficiente pela Administração, atende ao requisito estabelecido pela Resolução nº 2.682/99, conforme demonstrado na nota explicativa 8.

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

Negociação e intermediação de valores

Representa a intermediação de operações realizadas nas bolsas de valores, registradas pelo valor do compromisso assumido em nome de seus clientes. A corretagem é reconhecida ao resultado pelo regime de competência.

Depósitos, captações no mercado aberto, recursos de aceites e emissões de títulos e obrigações por empréstimos e repasses

São demonstrados pelos valores das exigibilidades e consideram os encargos exigíveis até a data do balanço, reconhecidos em base *pro rata* dia sendo as de obrigações em moeda estrangeira atualizadas às taxas oficiais de câmbio, vigentes nas datas dos balanços. As captações no mercado aberto são classificadas no passivo circulante em função de seus prazos de vencimento, independentemente dos prazos de vencimento dos papéis que lastreiam as operações.

d) Investimentos

Os investimentos são registrados pelo custo de aquisição, deduzidas de provisão para perdas, quando aplicável.

e) Imobilizado e intangível

Corresponde aos direitos que tenham como objeto bens corpóreos e incorpóreos, destinados à manutenção das atividades da Instituição ou exercido com essa finalidade.

Os bens do ativo imobilizado (bens corpóreos) estão registrados ao custo de aquisição. A depreciação do ativo imobilizado é calculada pelo método linear às taxas de 20% a.a. para veículos e sistemas de processamento de dados e 10% a.a. para os demais itens.

Os ativos intangíveis representam os direitos adquiridos que tenham por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção da sociedade ou exercidos com essa finalidade. São avaliados ao custo de aquisição, deduzido da amortização acumulada. Os ativos intangíveis que possuem vida útil definida são amortizados considerando a sua utilização efetiva ou um método que reflita os seus benefícios econômicos, enquanto os de vida útil indefinida são testados anualmente quanto à sua recuperabilidade.

f) Redução do valor recuperável de ativos não financeiros - (*Impairment*)

O registro contábil de um ativo deve evidenciar eventos ou mudanças nas circunstâncias econômicas, operacionais ou tecnológicas, que possam indicar deterioração ou perda de seu valor recuperável. Quando tais evidências são identificadas e o valor contábil líquido excede o valor recuperável, é constituída uma provisão, ajustando o valor contábil líquido. Essas provisões são reconhecidas no resultado do período/exercício, conforme previsto na Resolução nº 3.566/08.

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

Os valores dos ativos não financeiros são revistos anualmente, exceto créditos tributários, cuja realização é avaliada semestralmente.

g) Imposto de renda e contribuição social correntes e diferidos

Correntes

As provisões para o imposto de renda (IRPJ) e contribuição social (CSLL), quando devidas, são calculadas com base no lucro ou prejuízo contábil, ajustado pelas adições e exclusões de caráter permanente e temporária, sendo o imposto de renda determinado pela alíquota de 15%, acrescida de 10% sobre o lucro tributável excedente a R\$ 240 no exercício (R\$ 120 no semestre).

A contribuição social, obedecerá às seguintes alíquotas:

- Até Junho/2021 - 20% (Lei nº 7.689 - Artigo 3);
- De Julho/2021 à Dezembro/2021 - 25% (Lei nº 14.183);
- De Janeiro/2022 à Julho/2022 - 20%;
- De Agosto/2022 à Dezembro/2022 - 21% (Medida Provisória nº 1.115);
- A Partir de Janeiro/2023 - 20%.

Diferidos

Os tributos diferidos são calculados sobre adições, exclusões ou resultados temporários a serem realizados quando da utilização e/ou reversão das bases de constituição, sendo baseados nas expectativas atuais de realização e considerando os estudos técnicos e análises da Administração.

h) Ativos e passivos contingentes e obrigações legais, fiscais e previdenciárias

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação dos ativos e passivos contingentes, e obrigações legais são efetuados de acordo com os critérios definidos na Resolução nº 3.823/09 e Pronunciamento Técnico CPC 25, emitido pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), obedecendo aos seguintes critérios:

Contingências ativas - não são reconhecidas nas demonstrações contábeis, exceto quando da existência de evidências que propiciem a garantia de sua realização, sobre as quais não cabem mais recursos.

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

Contingências passivas - são reconhecidas nas demonstrações contábeis quando, baseado na opinião de assessores jurídicos e da Administração, for considerado provável o risco de perda de uma ação judicial ou administrativa, com uma provável saída de recursos para a liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes classificados como perdas possíveis pelos assessores jurídicos são apenas divulgados em notas explicativas, enquanto aquelas classificadas como perda remota não requerem provisão e divulgação.

Obrigações legais - fiscais e previdenciárias - referem-se a demandas judiciais onde estão sendo contestadas a legalidade e a constitucionalidade de alguns tributos (ou impostos e contribuições). O montante discutido é quantificado, registrado e atualizado mensalmente.

i) Outros ativos e passivos circulantes e não circulantes

São demonstrados pelos valores de realização ou de exigibilidade, incluindo rendimentos, encargos e variações monetárias ou cambiais incorridos até a data das demonstrações contábeis, calculados “*pro-rata*” dia e, quando aplicável, reduzidos por estimativas de perdas para refletir o valor de realização. Os saldos realizáveis ou exigíveis em até 12 meses são classificados no ativo e passivo circulante, respectivamente.

j) Lucro ou prejuízo por ação

O lucro líquido ou prejuízo por ação é calculado com base na quantidade de ações, na data do balanço.

k) Resultados recorrentes e não recorrentes

A Resolução BCB nº 2, de 12 de agosto de 2020, em seu artigo 34º, passou a determinar a divulgação de forma segregada dos resultados recorrentes e não recorrentes. Define-se então como resultado não recorrente do exercício aquele que: I - não esteja relacionado ou esteja relacionado incidentalmente com as atividades típicas da instituição; e II - não esteja previsto para ocorrer com frequência nos exercícios futuros.

A natureza e o efeito financeiro dos eventos considerados não recorrentes estão evidenciados na nota explicativa 37.

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

4. Caixa e equivalentes de caixa

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021, o caixa e equivalentes de caixa estavam assim representados:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Disponibilidades - Em moeda nacional	968	1.186
Disponibilidades - Em moeda estrangeira	600	625
Aplicações no mercado aberto (nota 5a)	65.010	119.998
Caixa e equivalentes de caixa	<u>66.578</u>	<u>121.809</u>

5. Aplicações interfinanceiras de liquidez

a) Aplicações no mercado aberto

	<u>2022</u>		<u>2021</u>
	<u>1 a 30 dias</u>	<u>Total</u>	<u>Total</u>
Aplicações no mercado aberto			
Posição bancada:	<u>65.010</u>	<u>65.010</u>	<u>119.998</u>
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	-	-	30.001
Notas do Tesouro Nacional - NTN	65.010	65.010	89.997
Total	<u>65.010</u>	<u>65.010</u>	<u>119.998</u>

No exercício findo em 31 de dezembro de 2022, o resultado com operações compromissadas foi de R\$ 14.879 (R\$ 6.067 em 2021).

b) Aplicações em depósitos interfinanceiros

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Vencimento até 90 dias	18.032	3.013
Total	<u>18.032</u>	<u>3.013</u>

No exercício findo em 31 de dezembro de 2022, a renda com aplicações em depósitos interfinanceiros foi de R\$ 1.315 (R\$ 643 em 2021).

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

6. Títulos e valores mobiliários

a) Títulos e valores mobiliários - Composição por classificação

	2022		2021	
	Custo (i)	Saldo Contábil (ii)	Custo (i)	Saldo Contábil (ii)
Títulos para negociação				
Carteira própria - livres	45.909	46.127	52.222	51.966
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	40.084	40.090	402	402
Notas do Tesouro Nacional - NTN	-	-	41.076	40.839
Títulos da Dívida Agrária - TDA	1	1	2	2
Cotas de Fundos de Investimentos - CFI (iii)	4.511	4.511	9.813	9.813
Debêntures	783	995	-	-
Ações de Companhias Abertas	63	63	53	53
Certificado de Recebíveis Imobiliários - CRI	467	467	876	857
Total de títulos para negociação	45.909	46.127	52.222	51.966
Títulos disponíveis para venda				
Carteira própria - livres	223.708	215.666	188.627	184.439
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	22.179	22.204	15.995	16.002
Notas do Tesouro Nacional - NTN	120.636	112.570	115.589	111.444
Títulos da Dívida Agrária - TDA	4	3	5	4
Cotas de Fundos de Investimento - CFI (iii)	80.889	80.889	40.742	40.742
Certificado de Recebíveis Imobiliários - CRI	-	-	16.296	16.247
Vinculados a operações compromissadas	8.333	7.776	57.645	55.795
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	-	-	6.016	6.018
Notas do Tesouro Nacional - NTN	8.333	7.776	51.629	49.777
Vinculados à prestação de garantias (iv)	4.249	4.253	40.722	40.713
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	4.249	4.253	28.303	28.294
Cotas de Fundos de Investimento - CFI (iii)	-	-	12.419	12.419
Total de títulos disponíveis para venda	236.290	227.695	286.994	280.947
Títulos mantidos até o vencimento				
Carteira própria - livres	47.618	47.618	166.456	166.456
Cotas de Fundos de Direitos Creditórios - FIDC (iii)	47.618	47.618	166.456	166.456
Total de títulos mantidos até o vencimento	47.618	47.618	166.456	166.456
Total	329.817	321.440	505.672	499.369

(i) Valor de custo

Nos casos de títulos de renda fixa, referem-se ao custo de aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço; para as ações, considera-se o custo de aquisição. As cotas dos Fundos de Investimento e dos Fundos em Direitos Creditórios refere-se ao custo ajustado ao PU que é disponibilizado por seus respectivos administradores.

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

(ii) Valor de mercado

O valor de mercado dos títulos públicos é apurado segundo divulgações nos boletins diários informado pela ANBIMA - Associação Brasileira das Entidades de Mercados Financeiros e de Capitais. As ações e as debêntures são avaliadas pela cotação de fechamento do último dia em que foram negociadas na Bolsa de Valores. Os títulos privados são registrados pelo seu valor de custo, acrescido diariamente dos rendimentos incorridos e ajustado ao valor de mercado. As cotas de Fundos são atualizadas pelo valor da cota divulgado pelo Administrador.

(iii) Aplicações em cotas de fundos de Investimento:

<u>FUNDOS</u>		<u>2022</u>	<u>2021</u>
FIP	Industrial Parks Brasil FIP Multiestratégia (A)	1.548	3.044
FIDC	Esmeralda - Fundo de Investimento em Direitos Creditórios	2.963	3.246
FIDC	Fundo de Investimento em Direitos Creditórios Credz	-	3.523
Total de Fundos Investidos para negociação		4.511	9.813
FIC FIM	Supra Mid Fundo de Investimento em Cotas de Fundos de Investimento Multimercado - Crédito Privado (B)	10.195	16.761
FIC FIM	Paulista Consignado Fundo de Investimento em Cotas de Fundos de Investimento Multimercado Crédito Privado (C)	68.339	17.546
FIC FIM	Paulista Consignado II Fundo de Investimento em Cotas de Fundos de Investimento Multimercado Crédito Privado (C)	-	3.224
FIDC	Esmeralda - Fundo de Investimento em Direitos Creditórios	1.763	2.229
FII	Singulare Fundo de Investimento Imobiliário	587	971
FIM	Fundo de Investimento Liquidez Camara	-	12.419
FIP	Industrial Parks Brasil FIP Multiestratégia (A)	5	11
Total de Fundos Investidos Disponível para venda		80.889	53.161
FIDC	Siller Fundo de Investimento em Direitos Creditórios - Não Padronizados (D)	-	113.439
FIDC	Structure Fundo de Investimento em Direitos Creditórios (E)	47.618	49.517
FIDC	Fundo de Investimento em Direitos Creditórios Credz	-	3.500
Total de Fundos Investidos mantidos até o vencimento		47.618	166.456
Total		133.018	229.430

- (a) O Industrial Parks Fundo de Investimento em Participações Multiestratégia (Fundo), administrado pela Lions Trust Administradora de Recursos Ltda., foi constituído em 19 de agosto de 2008, sob a forma de condomínio fechado, de acordo com as disposições da Instrução CVM nº. 391, de 16 de julho de 2003, revogada pela instrução CVM nº 578, de 30 de agosto de 2016, com prazo de duração até 19 de novembro de 2023.

O Fundo está em fase de desmobilização, tendo realizado a grande maioria de seus ativos no início de 2021.

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

- (b) O Supra Mid Fundo de Investimento em Cotas de Fundos de Investimento Multimercado - Crédito Privado ("Supra Mid"), iniciou suas atividades em 18 de agosto de 2020, sob a forma de condomínio aberto, administrado pela Singulare Corretora de Títulos e Valores Mobiliários S.A., com prazo indeterminado de duração.

O investimento do Banco, no "SUPRA MID", está representado pela aquisição de cotas Sêniores.

Em 31 de dezembro de 2022, a participação do Banco, representava 59,5% do Patrimônio do "SUPRA MID".

- (c) O Banco mantém recursos investidos em cotas do "Paulista Consignado II – Fundo de Investimento em Cotas de Fundos de Investimento Multimercado – Crédito Privado" (FIC FIM II), que detém cotas do "BPD Consignado Fundo de Investimento em Direitos Creditórios" (BPD FIDC).

O Fundo Consignado II, foi constituído em 01 de junho de 2021, sob a forma de condomínio fechado com prazo indeterminado de duração. O Fundo é administrado e gerido pela Singulare Corretora de Títulos e Valores Mobiliários S.A.

O Banco participava com 3.500.000 (três milhões e quinhentas mil) cotas subordinadas, no FIC FIM II.

Durante o mês de dezembro de 2021, o Banco resgatou as cotas subordinadas, emitidas originalmente pelo BPD FIDC.

Em 31 de dezembro de 2021, o patrimônio total do Fundo BPD FIDC era de R\$ 46.943, representado, substancialmente, por empréstimos consignados, sendo que a participação do Banco no FIC FIM II é de R\$ 3.224, representado por 2.300.000 cotas sêniores.

Durante o Exercício de 2022, o Banco cedeu para o fundo BPD Fundo de Investimentos em Direitos Creditórios Consignados, "crédito consignado", pelo montante de R\$ 50.142 (R\$ 49.215 em 2021), cujos valores nominais totalizavam R\$ 78.772 (R\$ 65.915 em 2021). O lucro com esta Cessão foi de R\$ 11.833 (R\$ 8.775 em 2021), registrado na rubrica "Lucro de Cessão de Créditos".

- (d) O Siller Fundo de Investimento em Direitos Creditórios Não Padronizados, iniciou suas atividades em 30 de outubro de 2020 sob a forma de condomínio fechado, administrado pela Singulare Corretora de Títulos e Valores Mobiliários S.A., com prazo de duração de 96 meses.

O investimento do Banco, no Fundo, está representado pela aquisição de cotas Sêniores.

O Fundo foi encerrado, antecipadamente, em 25 de outubro de 2022.

Durante o exercício de 2022, o fundo gerou um rendimento de R\$ 12.833. O resgate antecipado gerou um lucro de R\$ 17.

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

- (e) O Structure Fundo de Investimento em Direitos Creditórios, iniciou suas atividades em 29 de novembro de 2019, sob a forma de condomínio fechado, administrado pela Singulare Corretora de Títulos e Valores Mobiliários S.A., com prazo de duração de 61 meses.

O investimento do Banco, no Fundo, está representado pela aquisição de cotas Subordinadas Mezanino.

(iv) Vinculados a prestação de garantias

Os títulos vinculados à prestação de garantias referem-se a títulos e valores mobiliários vinculados às operações realizadas na B3 S.A.- Brasil, Bolsa, Balcão, no montante de R\$ 4.253 (R\$ 40.713 em 2021). Esses títulos podem ser substituídos por outros títulos caso haja a necessidade de venda.

b) Títulos e valores mobiliários - Composição por vencimento

	2022					2021	
	Sem vencimento	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	Acima de 3 anos	Total	Total
Títulos para negociação							
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	-	-	-	63	40.027	40.090	402
Notas do Tesouro Nacional - NTN	-	-	-	-	-	-	40.839
Títulos da Dívida Agrária - TDA	-	-	-	1	-	1	2
Cotas de Fundo de Investimento - CFI	4.511	-	-	-	-	4.511	9.813
Debêntures	-	-	-	995	-	995	-
Ações de Companhias Abertas	63	-	-	-	-	63	53
Certificado de Recebíveis Imobiliários - CRI	-	-	467	-	-	467	857
Total de títulos para negociação (i)	4.574	-	467	1.059	40.027	46.127	51.966
Títulos disponíveis para venda							
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	-	13	3.421	14.413	8.610	26.457	50.314
Notas do Tesouro Nacional - NTN	-	-	-	-	120.346	120.346	161.221
Títulos da Dívida Agrária - TDA	-	-	1	1	1	3	4
Certificado de Recebíveis Imobiliários - CRI	-	-	-	-	-	-	16.247
Cotas de Fundo de Investimento - CFI	80.889	-	-	-	-	80.889	53.161
Total de títulos disponíveis para venda (i)	80.889	13	3.422	14.414	128.957	227.695	280.947
Títulos Mantidos até o vencimento							
Cotas de Fundos de Direitos Creditórios - FIDC	-	-	-	-	47.618	47.618	166.456
Total de títulos mantidos até o vencimento	-	-	-	-	47.618	47.618	166.456
Total	85.463	13	3.889	15.473	216.602	321.440	499.369

- (i) Na distribuição dos prazos, foram considerados os vencimentos dos papéis, independentemente de sua classificação contábil.

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

No exercício findo em 31 de dezembro de 2022, a renda com aplicações com títulos e valores mobiliários foi de R\$ 64.167 (R\$ 38.714 em 2021).

Os títulos públicos estão custodiados no Sistema Especial de Liquidação e de Custódia - SELIC e os títulos privados e as cotas de Fundos, na B3.

Não houve reclassificação de categoria de títulos nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021.

7. Instrumentos financeiros derivativos

O Banco participa de operações envolvendo instrumentos financeiros derivativos, registrados em contas patrimoniais e de compensação, que se destinam prioritariamente a administrar a sua exposição global de risco.

A comercialização de instrumentos financeiros derivativos com as contrapartes é precedida de uma avaliação dos riscos de crédito envolvidos.

Os valores registrados nas contas patrimoniais relativos aos instrumentos financeiros derivativos, em 31 de dezembro de 2022 e 2021, incluído os ajustes ao valor de mercado, são demonstrados a seguir:

	2022				2021			
	Valor referencial	Ativo	Passivo	Líquido	Valor referencial	Ativo	Passivo	Líquido
Termos (NDF)	23.715	40	-	40	39.537	910	-	910
Total	23.715	40	-	40	39.537	910	-	910

a) Composição analítica das operações

Descrição	2022		2021	
	Valor referencial (em reais)	Valor patrimonial a receber / (a pagar)	Valor referencial (em reais)	Valor patrimonial a receber / (a pagar)
Termo				
Real x USD	23.715	40	39.537	910
Total	23.715	40	39.537	910

b) Os instrumentos financeiros derivativos possuem os seguintes vencimentos:

Descrição	2022		2021	
	Até 3 meses	Total	Até 3 meses	Total
Contratos a termo - NDF	40	40	910	910

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

A determinação dos valores de mercado de tais instrumentos financeiros derivativos é baseada nas cotações divulgadas pelas bolsas especializadas, e em alguns casos, são utilizadas técnicas de precificação.

O Banco possui operações de instrumentos financeiros derivativos efetuadas no mercado futuro - B3, tais operações são exclusivamente atreladas a índices futuros de moedas estrangeiras e possuem em 31 de dezembro de 2022, o valor referencial de R\$ 23.958 (R\$ 40.723 em 2021). Não há valores a receber em 31 de dezembro de 2022 (em 2021 a receber R\$ 841).

Todas as operações com derivativos realizadas pelo Banco são registradas na B3. Os contratos futuros de DI e de moedas estrangeiras são utilizados, principalmente, como instrumentos para limitação de taxas de captação, em função de descasamentos de prazos, moedas, e/ou indexadores, com as operações ativas.

c) Margem de garantia

São dados como margem em garantia para a realização das operações com instrumentos financeiros derivativos, os ativos apresentados a seguir:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	4.253	7.280
	<u>4.253</u>	<u>7.280</u>

d) Resultado com instrumentos financeiros derivativos

Os resultados obtidos com as operações com instrumentos financeiros derivativos, nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021, estão demonstrados a seguir:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Futuros	6.240	(2.904)
Operações a termo - NDF	(6.440)	2.063
	<u>(200)</u>	<u>(841)</u>

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

8. Operações de crédito

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021, as operações de crédito estão compostas como demonstrado a seguir:

a) Por tipo de operação

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Operações de crédito:		
Empréstimos e títulos descontados	766.892	479.975
Financiamentos - Cédulas de crédito à exportação	143.071	131.406
Financiamentos - Rurais a agroindustriais	38.148	18.678
Cessão com coobrigação	34.164	-
	982.275	630.059
Outros créditos:		
Direitos creditórios sem coobrigação	408.063	219.348
	408.063	219.348
Total das operações de crédito	1.390.338	849.407
Perdas estimadas com créditos de liquidação duvidosa	(13.079)	(7.302)
Perdas estimadas com outros créditos de liquidação duvidosa	(1.943)	(1.002)
Total das perdas estimadas com créditos e outros créditos de liquidação duvidosa	(15.022)	(8.304)
	1.375.316	841.103

b) Por setor de atividade

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Setor privado		
Indústria	150.318	83.460
Comércio	330.554	314.084
Serviços	256.100	250.172
Pessoas físicas	619.202	201.691
Cessão com coobrigação	34.164	-
Total	1.390.338	849.407

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

c) Por faixa de vencimento

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Parcelas vencidas	15.108	4.404
Parcelas vincendas		
até 90 dias	405.135	255.560
de 91 dias a 180 dias	145.195	121.950
de 181 dias a 360 dias	88.352	90.082
acima de 360 dias	736.548	377.411
Total	<u>1.390.338</u>	<u>849.407</u>

d) Composição da carteira por nível de risco

Nível	<u>Saldos da carteira</u>					
	<u>2022</u>				<u>2021</u>	
	Curso normal	Vencidas	Total	%	Total	%
AA	202.751	-	202.751	14,58	119.147	14,03
A	486.389	-	486.389	34,98	62.964	7,41
B	632.453	3.205	635.658	45,72	638.660	75,19
C	51.726	1.282	53.008	3,81	24.338	2,86
D	1.556	780	2.336	0,17	3.063	0,36
E	355	7.363	7.718	0,56	899	0,11
F	-	428	428	0,03	71	0,01
G	-	564	564	0,04	14	-
H	-	1.486	1.486	0,11	251	0,03
	<u>1.375.230</u>	<u>15.108</u>	<u>1.390.338</u>	<u>100,00</u>	<u>849.407</u>	<u>100,00</u>

Nível	<u>Provisão</u>						
	<u>2022</u>				<u>2021</u>		
	% de provisão	Curso normal	Vencidas	Total	%	Total	%
A	0,5	2.432	-	2.432	16,19	315	3,79
B	1,0	6.324	32	6.356	42,31	6.386	76,91
C	3,0	1.552	38	1.590	10,59	730	8,79
D	10,0	156	78	234	1,56	306	3,69
E	30,0	106	2.209	2.315	15,41	270	3,25
F	50,0	-	214	214	1,42	36	0,43
G	70,0	-	395	395	2,63	10	0,12
H	100,0	-	1.486	1.486	9,89	251	3,02
		<u>10.570</u>	<u>4.452</u>	<u>15.022</u>	<u>100,00</u>	<u>8.304</u>	<u>100,00</u>

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

e) Movimentação da estimativa com perdas com créditos de liquidação duvidosa

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Saldo no início do exercício	8.304	9.169
Constituições líquidas	6.788	976
Baixas de créditos contra prejuízo	(70)	(1.841)
Saldo no final do exercício	<u><u>15.022</u></u>	<u><u>8.304</u></u>

f) Créditos renegociados e recuperados

Não houve renegociação de créditos durante os exercícios de 2022 e 2021.

O saldo dos créditos renegociados, no exercício findo em 31 de dezembro de 2022, o resultado obtido totaliza R\$ 5.367 (R\$ 6.748 em 2021). Estes créditos foram renegociados em 2020.

Os créditos recuperados, no exercício findo em 31 de dezembro de 2022, totalizam resultado obtido de R\$ 4.289 (R\$ 1.512 em 2021). Neste montante, está incluso o lucro com a Recompra de créditos efetuado com a Paulista Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros, conforme mencionado na nota 8g.

g) Cessões de crédito

O Banco celebrou em dezembro de 2020 um “Convênio para o Estabelecimento de Condições Gerais para a Cessão e Aquisição de Créditos sem Coobrigação”, com uma Instituição Financeira, devidamente autorizada a funcionar pelo Banco Central do Brasil (“BACEN”), de consignações decorrentes de empréstimos e de operações com cartão de crédito aos titulares de benefícios de aposentadoria e pensão do regime geral de previdência social.

Durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2022, o Banco adquiriu créditos, conforme “Convênio”, pelo montante de R\$ 297.705 (R\$ 94.113 em 2021), cujos valores nominais totalizavam R\$ 642.946, resultando em ganho, durante o exercício no valor de R\$ 26.754 (R\$ 6.370 em 2021), registrado na rubrica “Receitas de intermediação financeira Operações de Crédito”.

A taxa média da aquisição foi de 1,62%, para cada uma das Cessões, registrado na rubrica de “Outros Ativos Diversos” (nota 12), pelo montante de R\$ 39.087 (R\$ 4.347 em 2021), que está sendo diferido ao longo do prazo dos contratos adquiridos e registrado na rubrica “Outras Despesas Operacionais - Diferimento consignado INSS”, no total de R\$ 1.072. (nota 28)

O Banco cedeu, durante o exercício de 2022, para o fundo BPD Fundo de Investimentos em Direitos Creditórios Consignados, crédito consignado anteriormente adquirido conforme estabelecido no “Convênio”, pelo montante de R\$ 50.142 (R\$ 49.215 em 2021), cujos valores nominais totalizavam R\$ 78.772. O lucro com esta Cessão foi de R\$ 12.120 (R\$ 8.907 em 2021), registrado na rubrica “Lucro de Cessão de Créditos”. (nota 27)

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

Em 26 de agosto de 2022, o Banco cedeu com coobrigação, créditos consignados próprios, pelo montante de R\$ 37.239, cujos valores nominais totalizavam R\$ 73.224. O resultado com esta Cessão foi de R\$ 10.616, que será reconhecido ao longo do vencimento desta carteira. (nota 19b). Durante o exercício de 2022, foi registrado na rubrica “Renda de Operações de Crédito” o valor de R\$ 2.788.

O saldo dos Créditos cedidos com coobrigação, em 31 de dezembro de 2022 totalizam R\$ 34.164, conforme nota explicativa 8b. A obrigação vinculada a esta cessão, registrada no passivo, totalizava R\$ 42.334, conforme nota explicativa 19b.

Durante o exercício de 2022 o Banco recomprou da Paulista Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros, créditos cedidos anteriormente, pelo valor de R\$ 894, cujos valores nominais contabilmente totalizavam R\$ 12.385. O lucro com esta Recompra foi de R\$ 4.643, registrado nas rubricas “Recuperação de Créditos”. (nota 8h)

h) Rendas com operações de crédito

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Empréstimos e títulos descontados (i)	109.208	52.576
Financiamentos	25.831	10.030
Recuperação de créditos baixados como prejuízo (ii)	4.643	1.513
Adiantamentos a depositantes	73	100
Rendas de financiamentos rurais	3.801	687
Aquisições de crédito – sem coobrigação	26.754	6.370
Total do resultado com operações de crédito	<u>170.310</u>	<u>71.276</u>

- (i) A variação no resultado deve-se ao aumento do volume patrimonial da Carteira de Operações de Crédito no 2º semestre/2022, inclusive nas antecipações do saque aniversário do FGTS nas atividades de Crédito Garantia Imobiliária;
- (ii) Em 2022, refere-se ao Lucro com a Recompra de créditos cedidos anteriormente para a Securitizadora.

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

9. Títulos e Créditos a receber sem característica de concessão de crédito

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Circulante		
Precatórios Federais (*)	10.190	2.670
Total Circulante	<u>10.190</u>	<u>2.670</u>
Não circulante		
Precatórios Municipais (*)	5.141	948
Precatórios Estaduais (*)	58.257	32.052
Precatórios Federais (*)	791	13.241
Total não circulante	<u>64.189</u>	<u>46.241</u>
	<u>74.379</u>	<u>48.911</u>
(-) Provisão para perdas	<u>(733)</u>	<u>(473)</u>
Total	<u>73.646</u>	<u>48.438</u>

(*) Saldo representado por precatórios, já emitidos, pela União, por um Estado ou por um Município em decorrência de ação judicial transitada em julgado, com prazos previstos entre 2023 e 2030.

Durante o Exercício de 2022, o Banco adquiriu novos títulos: R\$ 196 em Precatórios Federais; R\$ 21.466 em Precatórios Estaduais e R\$ 3.821 em Precatórios Municipais, no total de R\$ 25.483. A atualização dos Precatórios, em 2022 foi de R\$ 16.591. (nota 27)

10. Relações Interfinanceiras e Interdependências

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Ativo - Circulante		
Bancos Oficiais - Depósitos Vinculados a convênios (i)	1.462	17.815
	<u>1.462</u>	<u>17.815</u>
Passivo - Circulante		
Bancos Correspondentes	474	512
	<u>474</u>	<u>512</u>

- (i) Referem-se a recursos depositados na Caixa Econômica Federal (CEF), oriundos do Ministério das Cidades e Órgãos Conveniados (Órgãos Públicos Estaduais, Municipais, Distrito Federal e Cooperativas de Habitação), no âmbito do Programa Nacional de Subsídio à Habitação de Interesse Social - PSH. Em 2022, a Secretaria do Tesouro Nacional (STN) liberou os recursos para atendimento ao programa.

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

11. Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos

Composto por bens não destinados ao uso (BNDU), retomados de operações de crédito não honradas:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Circulante		
Veículos	502	502
Imóveis habitacionais (i)	2.879	2.879
	<u>3.381</u>	<u>3.381</u>

(i) Valor avaliado conforme laudo de avaliação de *impairment*.

12. Outros ativos - Diversos

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Circulante		
Tributos a compensar e recuperar (i)	5.991	1.686
Devedores diversos no país	2.636	570
Comissões diferidas de captações	2.374	1.726
Prêmio ou desconto por transferência de ativos - Consignados de INSS (ii)	9.493	1.082
Prêmio ou desconto por transferência de ativos - Antecipação de Saque Aniversário FGTS (ii)	1.302	-
Outros	1.468	868
	<u>23.264</u>	<u>5.932</u>
Não circulante		
Tributos a compensar e recuperar (i)	25.792	34.008
Recursos antecipados de câmbio	673	673
Comissões diferidas de captações	1.896	3.045
Devedores diversos no país	-	725
Prêmio ou desconto por transferência de ativos - Consignados de INSS (ii)	24.879	3.265
Prêmio ou desconto por transferência de ativos - Antecipação de Saque Aniversário FGTS (ii)	3.413	-
Devedores por depósito em garantia (nota 34b)	8.411	6.816
	<u>65.064</u>	<u>48.532</u>

(i) Representado substancialmente por antecipações de IR/CS de exercícios anteriores não compensados e INSS a recuperar;

(ii) Valores referentes ao diferimento dos preços dos créditos adquiridos conforme descrito na nota 8g.

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

13. Investimentos

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
CERTA - Central de Registro de Títulos e Ativos S.A.	-	1.177
CIP - Câmara Interbancária de Pagamentos	-	1
Outros investimentos	1.752	535
(-) Provisão para perdas	-	(252)
	<u>1.752</u>	<u>1.461</u>

14. Ativos intangíveis

	<u>Taxa de amortização</u>	<u>Custo</u>	<u>Amortização</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Software	20%	5.646	(5.048)	598	1.031
Outros intangíveis (*)	-	478	-	478	2.387
	<u>-</u>	<u>6.124</u>	<u>(5.048)</u>	<u>1.076</u>	<u>3.418</u>

Em atendimento ao CPC 01, visando averiguar a existência de ativos registrados contabilmente por valor que exceda seus valores de recuperação, o Banco realizou estudo de *Impairment* dos componentes do seu ativo intangível em 31 de dezembro de 2022, em função dos efeitos adversos causados pela pandemia COVID- 19 sobre a economia.

O Banco constatou que a licença de uso da marca “Reserva Metais”, apresentou valor contábil superior ao seu valor recuperável, resultando na baixa sobre esse ativo no valor de R\$ 1.909 (R\$ 1.613 em 2021), registrado na rubrica “Outras despesas não operacionais” (nota 29).

(*) Referente à compra de marcas, domínio e endereços eletrônicos, manuais e procedimentos, incluindo todos os direitos autorais para a exploração de novo produto.

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

15. Depósitos

a) Por prazo de vencimento:

	2022					2021
	Sem vencimento	1 a 90 dias	91 a 360 dias	Acima de 360 dias	Total	Total
A vista - Moeda nacional	85.119	-	-	-	85.119	105.036
A vista - Moeda estrangeira	3	-	-	-	3	3
Interfinanceiros	-	9.554	-	-	9.554	-
A prazo	-	395.991	327.379	577.856	1.301.226	1.014.738
	85.122	405.545	327.379	577.856	1.395.902	1.119.777

No exercício findo em 31 de dezembro de 2022, as despesas com “Depósitos” foram de R\$ 131.266 (R\$ 55.813 em 2021) e as despesas com o “Fundo Garantidor de Crédito” foram de R\$ 1.763 (R\$ 1.545 em 2021). (nota 21)

b) Taxa média praticada:

	2022		2021	
	Pré	Pós	Pré	Pós
Interfinanceiros	n/a	99,60	n/a	99,00
A prazo	100,00	112,86	9,01	118,75

As taxas praticadas para as captações de CDB Pós-fixados foram entre 90% a 125% do CDI (100% a 150% do CDI em 2021). Para as captações de DI foi de 99,60% do CDI (99,00% do CDI em 2021).

16. Captações no mercado aberto

	2022		2021
	De 1 a 30 dias	Total	Total
Carteira própria	7.657	7.657	55.045
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	-	-	5.993
Notas do Tesouro Nacional - NTN	7.657	7.657	49.052
Total	7.657	7.657	55.045

No exercício findo em 31 de dezembro de 2022, as despesas com “Captações no Mercado aberto” foram de R\$ 6.079 (R\$ 2.465 em 2021). (nota 21).

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

17. Obrigações por empréstimos e repasses; Recursos de aceites e emissão de títulos e Dívidas subordinadas

	2022					Total	2021
	Sem vencimento	De 1 a 90 dias	De 91 a 180 dias	De 181 a 360 dias	Acima de 360 dias		
Obrigações por repasses	9.192	-	-	-	-	9.192	7.432
Repasses do país - Instituições Oficiais (i)	9.192	-	-	-	-	9.192	7.432
Recursos de aceites e emissão de títulos	-	15.760	35.329	140.174	87.714	278.977	227.614
Obrigações por emissões de Letras de Créditos do Agronegócio - LCA (ii)	-	5.000	24.996	91.717	81.466	203.179	191.211
Obrigações por emissões de Letras de Créditos Imobiliários - LCI (iii)	-	10.760	10.333	48.457	6.248	75.798	36.403
Dívidas subordinadas	-	-	-	-	27.423	27.423	-
Dívidas subordinadas elegíveis à capital (iv) (nota 31)	-	-	-	-	27.423	27.423	-
	9.192	15.760	35.329	140.174	115.137	315.592	235.046

- (i) Repasses do país referem-se a recursos oriundos do Ministério das Cidades e Órgãos Conveniados (Órgãos Públicos Estaduais, Municipais, Distrito Federal e Cooperativas de Habitação), no âmbito do Programa Nacional de Subsídio à Habitação de Interesse Social - PSH;
- (ii) Referem-se a Letras de Crédito do Agronegócio (LCA). A taxa praticada foi entre 106% a 110% do CDI (100% a 126% do CDI em 2021);
- (iii) Referem-se as Letras de Créditos Imobiliários com o acionista majoritário do Banco (nota 31);
- (iv) Referem-se a Letras Financeiras, com cláusulas de subordinação, correspondente aos instrumentos elegíveis ao Nível II autorizados em conformidade com a Resolução nº 4.192/13.

No exercício findo em 31 de dezembro de 2022, as despesas com “Recursos de Aceites e emissão de Títulos” foram de R\$ 31.574 (R\$ 9.700 em 2021) (notas 21 e 31); e as despesas com “Dívidas Subordinadas” foram de R\$ 3.723 (R\$ 796 em 2021). (nota 21)

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

18. Provisões para pagamentos a efetuar

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Comissões s/produção	-	51
Férias	3.406	2.914
PLR	430	455
Aluguéis	194	190
Processamento de dados	72	95
Serviços de terceiros	317	287
Advogados	2	22
Outras	3	43
Total	<u>4.424</u>	<u>4.057</u>

19. Outros passivos

a) Fiscais e previdenciárias

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Circulante		
Impostos e contribuições a recolher	3.368	6.032
Parcelamento RFB - Principal e multa (i)	<u>10.909</u>	<u>2.588</u>
	<u>14.277</u>	<u>8.620</u>
Não circulante		
Impostos e contribuições a recolher (i)	<u>-</u>	<u>13.738</u>
	<u>-</u>	<u>13.738</u>

- (i) Referem-se, a autos de infração de IRPJ, CSLL e IRRF, no valor de R\$ 10.909 (R\$ 16.326 em 2021), vinculados ao Processo Administrativo nº 16327-721.025/2018-35, lavrados em razão da glosa de despesas que compuseram a base dos referidos tributos. O débito foi objeto de parcelamento em 60 meses formalizado perante a Receita Federal do Brasil, o qual está sendo quitado regularmente.

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

b) Diversas

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Circulante		
Obrigações por operações vinculadas a cessão com coobrigação (nota 8g)	11.693	-
Títulos de cobrança em trânsito	63	86
Encargos sobre recursos recebidos - PSH	9	9
Precatórios a liquidar	2.087	-
Outros valores a pagar	2.519	1.023
	<u>16.371</u>	<u>1.118</u>
Não circulante		
Obrigações por operações vinculadas a cessão com coobrigação	30.641	-
	<u>30.641</u>	<u>-</u>

20. Patrimônio líquido

a) Capital Social

Em 31 de dezembro de 2022 o capital social totalmente subscrito e integralizado de R\$ 184.300 (R\$ 184.300 em 2021), é representado por 424.458.216 ações nominativas (424.458.216 em 2021), sem valor nominal, divididas em 212.229.108 (212.229.108 em 2021) ações ordinárias e 212.229.108 (212.229.108 em 2021) ações preferenciais.

b) Dividendos e juros sobre capital próprio

O Estatuto Social estabelece dividendo mínimo obrigatório de 25% sobre o lucro líquido do exercício, calculado nos termos da legislação societária. No exercício de 2022, não foram destinados dividendos e houve provisionamento de juros sobre o capital próprio de R\$ 4.900.

c) Reserva legal

O Banco deve destinar 5% do lucro líquido de cada exercício social para a reserva legal, que não poderá exceder a 20% do capital integralizado.

O valor constituído, no Exercício, foi de R\$ 363 (R\$ 240 em 2021). Em 31 de dezembro de 2022 o saldo da Reserva legal era de R\$ 603 (R\$ 240 em 2021).

d) Reserva estatutária

O Banco deve destinar 10% (dez por cento) do lucro líquido para constituição de reserva estatutária, destinada a assegurar a sua adequada margem operacional, até o limite de 100% (cem por cento) do capital social.

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

O saldo do Lucro Líquido, verificado após as distribuições previstas no Estatuto do Banco, terá a destinação proposta pela Diretoria e homologada pela Assembleia Geral, podendo ser destinado 100% (cem por cento) à Reserva Estatutária de Lucros.

O valor constituído no Exercício foi de R\$ 6.905 (R\$ 2.550 em 2021). Em 31 de dezembro de 2022, após o pagamento de Juros sobre capital, no valor de R\$ 4.900, o saldo da Reserva estatutária era de R\$ 4.555 (R\$ 2.550 em 2021).

e) Ajuste ao Valor de Mercado de TVM disponíveis para venda

O saldo de ajuste de avaliação patrimonial é negativo de R\$ 2.925 (R\$ 1.505 negativo em 2021) e corresponde aos títulos públicos federais disponíveis para venda e cotas de fundos, que são marcados a mercado (nota 6).

f) Lucros Acumulados

Conforme Resolução nº 4.872/20, o lucro apurado e não distribuído no exercício, após a destinação da reserva legal, foi destinado à conta de reserva estatutária de lucros. Em 31 de dezembro de 2022 o lucro auferido no exercício foi de R\$ 7.268 (R\$ 6.003 em 2021).

21. Despesas de captação no mercado

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Depósitos a prazo (nota 15) (i)	130.723	55.805
Captações no mercado aberto (nota 16)	6.079	2.465
Contribuições ao Fundo Garantidor de Crédito - FGC (nota 15)	1.763	1.545
Depósitos interfinanceiros (nota 15)	543	8
Letras financeiras (nota 17 e 31)	3.723	796
Letras de Créditos do Agronegócio - LCA (nota 17 e 31) (i)	24.455	8.198
Letras de Créditos Imobiliários - LCI (nota 17 e 31)	7.119	1.502
	<u>174.405</u>	<u>70.319</u>

(i) A variação no resultado deve-se ao aumento do volume de Captações entre o 2º semestre/2021 e 2º semestre/2022.

22. Receitas de prestação de serviços e rendas de tarifas bancárias

a) Receitas com prestação de serviços

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Serviços de custódia	96	1.178
Tarifa de estruturação de operação	994	798
Tarifas de contratação	1.377	1.440
Outros serviços	298	428
	<u>2.765</u>	<u>3.844</u>

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

b) Rendas de tarifas bancárias

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Tarifas de transferências de recursos	948	1.126
Rendas de tarifas bancárias	41.286	32.348
Outras tarifas	31	47
	<u>42.265</u>	<u>33.521</u>

23. Despesas de pessoal

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Proventos	23.606	19.773
Encargos sociais	10.419	9.022
Benefícios	6.583	5.243
Honorários	7.977	7.229
Treinamentos	39	49
Remuneração de estagiários	44	31
	<u>48.668</u>	<u>41.347</u>

24. Despesas administrativas

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Consultoria para operações de crédito	4.933	5.637
Serviços técnicos especializados	8.683	8.544
Processamento de dados (i)	15.729	11.840
Aluguéis	2.766	2.659
Sistema financeiro	1.860	1.507
Comunicações	706	699
Serviços de terceiros	878	771
Emolumentos cartorários	1.096	946
Comissão de correspondente (ii)	7.757	1.359
Consultoria financeira	7.366	-
Outras	2.699	2.478
	<u>54.473</u>	<u>36.440</u>

- (i) As Despesas com Processamento de Dados, aumentaram em relação ao mesmo período do ano anterior como reflexo, principalmente, pela implementação do *Open Banking*, aquisições de licenças para o produto de Consignado e *Home Equity* e desenvolvimento de novos sistemas;
- (ii) O Banco contrata “correspondentes no país”, devidamente habilitados pelo BACEN, para prestarem serviço de correspondentes em operações de Crédito Consignado. O aumento das Comissões foi em decorrência do volume da carteira de “Créditos consignados”, conforme nota 8a.

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

25. Despesas tributárias

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Imposto sobre Serviços de Qualquer Natureza - ISSQN	2.271	1.892
Contribuição à COFINS	5.160	3.638
Contribuição ao PIS	839	591
Outras	3.534	2.750
	<u>11.804</u>	<u>8.871</u>

26. Despesas com provisões

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Atualizações monetárias de impostos e contribuições (nota 34)	73	27
Contingências - Judiciais e legais (nota 34) (i)	4.373	791
Reversão de provisões para riscos cíveis	(325)	(117)
Provisões para contingências trabalhistas (nota 34)	987	1.038
Reversão de provisões para riscos trabalhistas	(1.845)	-
Despesas do auto de infração da Receita Federal (nota 19a)	1.460	1.798
Reversão de provisão de processos RFB - Juros	(3.087)	(2.392)
Honorários de contingências	-	87
Provisão sobre fianças prestadas	136	173
Reversão de provisões de fianças	(1.058)	(105)
	<u>714</u>	<u>1.300</u>

(i) Substancialmente, representado por um processo cível, com revisão de probabilidade de possível para provável, ocasionando, assim, a constituição de uma provisão. (Nota 34 b3).

27. Outras receitas operacionais

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Recuperação de encargos e despesas	2.451	725
Rendas de garantias prestadas	384	467
Variações monetárias ativas	4.413	1.925
Juros sobre precatórios do tesouro nacional	17.268	15.324
Variações monetárias sobre depósitos judiciais	372	123
Reversão de provisões para comissões	-	148
Lucro de cessão de consignados – nota 8g	12.120	8.907
Ajuste de saldo IRRF	907	-
Outras	379	986
	<u>38.294</u>	<u>28.605</u>

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

28. Outras despesas operacionais

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Despesas com recuperações de contratos de CDC	1.119	1.373
Varição cambial	11	-
Comissões sobre contratos de financiamentos	12	-
Diferimento consignado INSS	9.582	6.291
Diferimento de aquisição de saque FGTS	2.379	-
Amortizações e depreciações	943	935
Tarifas interbancárias	33	51
Despesas financeiras - PSH	522	513
Despesas jurídicas	125	742
Perdas com tarifas	59	552
Outras assessorias	1.224	-
Baixa de depósito	1.959	3.700
Cessão com coobrigação (nota 8g)	1.072	-
Outras	2.773	2.972
	<u>21.813</u>	<u>17.129</u>

29. Resultado não operacional

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Prejuízo ou Lucro alienação de intangível (*)	(1.909)	4.598
Aluguel da marca - Reserva metais	673	240
Prejuízo alienação BNDU	(2)	-
Baixa Imobilizado	-	(2)
Outros	50	481
	<u>(1.188)</u>	<u>5.317</u>

(*) No exercício de 2021, composto, substancialmente, pelo lucro na alienação das cotas da "Câmara Interbancária de Pagamentos - CIP", no valor de R\$ 6.211 (nota 13), e pelo prejuízo na baixa do intangível, no valor de R\$ 1.613. Em 2022, representa o valor da baixa do Intangível. (nota 14)

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

30. Imposto de Renda e Contribuição Social

a) Conciliação das despesas das provisões do Imposto de Renda e da Contribuição Social

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Resultado antes da tributação sobre lucro e participações	13.890	10.818
(-) Participações nos lucros	<u>(1.017)</u>	<u>(667)</u>
Resultado antes da tributação e depois das participações	12.873	10.151
Adições e exclusões temporárias	2.878	(9.599)
Ajuste ao mercado de títulos e valores mobiliários	487	115
Perdas associadas ao risco de crédito	6.788	(10.559)
Provisões de processo RFB - Juros	(1.627)	(593)
Provisões para passivos contingentes (nota 34)	3.047	1.142
Outras adições e exclusões temporárias (i)	(5.817)	296
Adições e exclusões permanentes	(5.278)	(485)
Outras adições e exclusões permanentes(ii)	(5.278)	(485)
Base de cálculo	10.473	67
Imposto de renda / Contribuição social	4.794	10
Deduções - Incentivos fiscais	<u>(63)</u>	<u>-</u>
Imposto de renda e contribuição social	4.731	10
Ativo fiscal diferido	874	4.138
Total de Imposto de Renda e Contribuição Social	5.605	4.148

- (i) Representado, substancialmente, pelo consumo de Prejuízo Fiscal e Base Negativa no montante de (R\$ 4.489);
(ii) Representado, substancialmente, pelo crédito de JCP no montante de (R\$ 4.900).

b) Créditos tributários

As bases de constituição do crédito tributário estão demonstradas abaixo:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Provisão perdas associadas ao risco de crédito baixados como prejuízo	24.176	22.209
Provisão para contingências	6.954	3.907
Provisão de processo RFB - Juros e Outras	3.304	6.258
Ajuste de valor a mercado TVM - Negociação	3.971	3.485
Prejuízo fiscal / Base negativa	26.881	31.369
Total dos Créditos Tributários	65.286	67.228
Ajuste de valor de mercado TVM - Disponível para venda (i)	<u>5.318</u>	<u>2.737</u>
Total dos Créditos Tributários após ajuste de valor de mercado TVM Disponível para venda	70.604	69.965

- (i) A adição refere-se ao ajuste de valor de mercado dos títulos de valores mobiliários classificados na categoria títulos disponíveis para venda, para o qual a valorização ou desvalorização são registrados em conta destacada no patrimônio líquido do Banco, conforme Circular BACEN nº 3.068, de 08 de novembro de 2001.

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

Os créditos tributários apresentaram as seguintes movimentações no exercício:

	31/12/2021	Constituição	Realização/ Reversão	31/12/2022
Perdas esperadas com operações de crédito	9.994	3.406	(2.520)	10.880
Provisão para riscos fiscais e contingências	4.574	3.163	(3.121)	4.616
Ajuste de valor a mercado TVM - Negociação	1.568	909	(690)	1.787
Prejuízo fiscal / Base negativa	14.116	-	(2.020)	12.096
Total dos Créditos Tributários	30.252	7.478	(8.351)	29.379
Ajuste de valor a mercado TVM - Disponível para venda	1.232	1.161	-	2.393
Total dos Créditos Tributários após ajuste de valor de mercado TVM - Disponível para venda	31.484	8.639	(8.351)	31.772

Os créditos tributários serão compensados dentro do prazo permitido pela Resolução nº 4.842/2020. A compensação depende da natureza do crédito gerado. Os créditos tributários de impostos e contribuições foram constituídos somente sobre diferenças temporariamente indedutíveis.

Não existem outros créditos tributários a serem reconhecidos.

O valor presente dos créditos tributários em 31 de dezembro de 2022 é de R\$ 16.411 tendo sido utilizadas as taxas do CDI/B3 apuradas para os respectivos períodos. Créditos tributários são avaliados periodicamente, tendo como parâmetro a geração de lucro tributável para fins de imposto de renda e contribuição social em montante que justifique a ativação de tais valores.

A Administração, com base nas suas projeções de resultados, que contemplam os desenvolvimentos do plano de negócios, considera que deverá auferir resultados tributáveis, dentro do prazo regulamentar, para absorver os créditos tributários registrados nas demonstrações contábeis. Essa estimativa é periodicamente revisada, de modo que eventuais alterações na perspectiva de recuperação desses créditos sejam tempestivamente consideradas nas demonstrações contábeis.

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

A realização dos créditos tributários está estimada da seguinte forma:

	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	Total
Perdas esperadas com operações de crédito	544	725	762	800	920	1.058	1.216	1.399	1.608	1.848	10.880
Provisão para riscos fiscais e para contingências	-	-	1.154	1.154	1.154	1.154	-	-	-	-	4.616
Ajuste a valor a mercado TVM - Negociação	89	96	100	120	145	173	208	250	300	306	1.787
Ajuste a valor a mercado TVM - Disponível para venda	120	128	134	161	194	232	279	335	401	409	2.393
Prejuízo fiscal / Base negativa	891	953	1.001	1.051	1.130	1.215	1.306	1.404	1.509	1.636	12.096
Total	1.644	1.902	3.151	3.286	3.543	3.832	3.009	3.388	3.818	4.199	31.772
Valor Presente	1.454	1.504	2.220	2.060	1.976	1.899	1.328	1.328	1.335	1.307	16.411

31. Transações com partes relacionadas

As transações com partes relacionadas foram efetuadas em condições de mercado, no tocante a encargos e prazos, e são compostas por:

	Ativo (passivo)		Receita (despesa)	
	2022	2021	2022	2021
Depósitos à vista	(20.318)	(13.271)	-	-
Depósitos a prazo	(90.964)	(96.715)	(10.830)	(4.807)
Devedores - Conta liquidações pendentes	-	840	-	-
Letra financeira - Dívida subordinada (nota 17)	(27.423)	-	(3.723)	(753)
Letra de Crédito Imobiliário - LCI (nota 17 e 21)	(14.470)	(11.075)	(7.080)	(1.502)
Letra de Créditos Agronegócio - LCA (nota 17 e 21)	(46.011)	(41.943)	(20.806)	(4.699)
Direitos creditórios sem coobrigação (*)	5.229	5.703	13.550	5.632

(*) Cessão de Direitos creditórios com a Paulista - Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros S.A. e com o BPD Fundo de Investimentos em Direitos Creditórios Consignados (nota 8g).

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

a) Remuneração do pessoal-chave da Administração

Anualmente, quando da realização da Assembleia Geral Ordinária, é fixado o montante global anual de remuneração dos Administradores, conforme determina o Estatuto Social do Banco. O Banco incorreu nos seguintes benefícios de curto prazo aos Administradores:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Remuneração fixa	7.976	7.229
Encargos sociais	1.795	1.626
Total	<u>9.771</u>	<u>8.855</u>

O Banco não oferece benefícios de longo prazo, de pós-emprego, de rescisão de contrato de trabalho ou remuneração baseada em ações para o pessoal-chave da Administração.

32. Gerenciamento de riscos

Apetite de Risco

A Diretoria é a responsável pela aprovação das diretrizes e limites do apetite de risco, desempenhando suas responsabilidades com o apoio do Comitê de Riscos e Controles e do *Chief Risk Officer* (CRO).

Os limites de apetite de risco são monitorados frequentemente e reportados ao Comitê de Riscos e Controles e a Diretoria que orientaram a tomada de medidas preventivas de forma a garantir que as exposições estejam alinhadas à estratégia do Banco.

Há uma estrutura de gestão e controle dos riscos centralizada e independente das unidades de negócio, que estabelece limites e mecanismos de mitigação de risco, além de estabelecer processos e instrumentos para medir, monitorar e controlar os riscos.

O Banco utiliza três componentes para a organização das atividades relacionadas ao gerenciamento de riscos: contexto operacional e de negócio; estrutura de Governança; e organograma funcional das áreas.

- Contexto operacional e de negócio, com o objetivo de identificar, analisar, avaliar, tratar, comunicar e monitorar riscos;
- Estrutura de Governança, composta por comitês e fóruns colegiados, especializados e com agenda periódica, com formalização das decisões relevantes; e
- Estrutura organizacional, que tem por base a definição de atribuições específicas, que asseguram segregação e independência de funções.

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

O Banco adota um gerenciamento integrado de riscos, das necessidades mínimas de capital e da capacidade financeira da instituição. Os riscos são decompostos segundo sua natureza: de liquidez; de crédito; de mercado; operacional; e gestão de capital.

Tipos de Riscos:

a) Risco de Liquidez

O risco de liquidez tem origem da Instituição não ser capaz de honrar eficientemente suas obrigações esperadas e inesperadas, correntes e futuras, sem afetar suas operações diárias e sem incorrer em perdas significativas. Para fazer frente a este risco, o Banco avalia periodicamente suas exposições e define o volume de 'colchão' de segurança, ou liquidez mínima, que deve ser constituído e mantido pela Instituição.

O gerenciamento do risco de liquidez tem por objetivo o provimento de *funding* e a gestão das aplicações e captações nos horizontes de curto e de longo prazos. No horizonte de curto prazo, é priorizada a diversificação de fontes de captação. No horizonte de longo prazo, é priorizado o casamento temporal entre captações e aplicações. As práticas adotadas estão aderentes aos critérios estabelecidos pela Resolução nº 4.557/17 do CMN.

b) Risco de Crédito

O risco de crédito tem origem na perda do não cumprimento pelo tomador, emissor ou contraparte de suas respectivas obrigações financeiras nos termos pactuados. Para fazer frente a este risco, o Banco avalia periodicamente suas exposições e o *rating* de crédito de seus clientes e contrapartes, estabelecendo limites e constituindo garantias para fazer frente e permitir a cobertura das eventuais perdas potenciais pela Instituição.

O gerenciamento do risco de crédito tem por objetivo a prévia avaliação do grau de risco, o acompanhamento da diversificação e a constituição suficiente de garantias, que possibilitem a minimização de perdas financeiras incorridas pela Instituição. As práticas adotadas estão aderentes aos critérios estabelecidos pela Resolução nº 4.557/17 do CMN.

c) Risco de Mercado

O risco de mercado tem origem na possibilidade de perdas resultantes de flutuações nos valores de mercado das posições detidas pela Instituição financeira. Essas perdas podem ser sujeitas às paridades cambiais, das taxas de juros, dos preços de ações, dos índices de preços e dos preços de mercadorias (*commodities*).

O gerenciamento de riscos busca balancear seus objetivos de negócio, na carteira *Banking* e *Trading*, considerando, dentre outros: conjuntura política, econômica e de mercado, perfil da carteira e a capacidade de atuar em mercados específicos. As práticas adotadas estão aderentes aos critérios estabelecidos pela Resolução nº 4.557/17 do CMN.

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

d) Risco Operacional

O risco operacional tem origem em fraudes, internas ou externas, demandas trabalhistas e segurança deficiente do local de trabalho, práticas inadequadas relativas a clientes, produtos e serviços, danos a ativos físicos próprios ou em uso pela Instituição, situações que acarretem a interrupção das atividades da Instituição e as falhas em sistemas, processos ou infraestrutura de tecnologia da informação. Para fazer frente a este risco, o Banco compila e categoriza periodicamente estes eventos, monitorando a eficácia dos planos de melhoria adotados para minimizar a sua recorrência.

O gerenciamento do risco operacional tem por objetivo a captura organizada de informações sobre as fragilidades nos processos operacionais e a avaliação e a adoção de planos de melhoria correspondentes. As práticas adotadas estão aderentes aos critérios estabelecidos pela Resolução nº 4.557/17 do CMN.

e) Gestão de Capital

O gerenciamento de capital conta com processo prospectivo para o monitoramento e o controle do capital da Instituição, incluindo o planejamento e a projeção de metas de necessidade de capital, consistentemente com o plano orçamentário e as metas e estratégias comerciais e de negócio, para a cobertura dos riscos decorrentes.

Por capital deve-se entender o conjunto de recursos de longo prazo, próprios e de terceiros, subdividindo-se em Nível I (Capital Principal e Capital Complementar) e Nível II (Instrumentos Híbridos), e que foram enquadrados e autorizados pelo BACEN especificamente para este fim, e que possibilitem a absorção dos riscos e a apuração e a observância dos índices e limites de alavancagem exigidos. As práticas adotadas estão aderentes à Resolução nº 4.557/17 do CMN.

f) Análise de sensibilidade

O Banco Paulista realizou análise de sensibilidade por fatores de risco de mercado considerados relevantes, acompanhando os resultados obtidos na apuração de riscos da carteira Bancária.

Como o cálculo é feito de forma seguindo metodologia padronizada pelo Banco Central através do Sistema de Gestão de Riscos Financeiros, não consideram, portanto, a capacidade dinâmica de reação da gestão (tesouraria e áreas de controle) que aciona medidas mitigadoras de riscos, minimizando ao menos parcialmente perdas significativas. Este estudo tem fins exclusivos de gestão de riscos, sendo dissociado das práticas contábeis adotadas.

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

g) Responsabilidade Social, Ambiental e Climática

Atualizamos nosso compromisso regulatório seguindo as novas diretrizes trazidas através da Resolução CMN 4.943/2021 que altera a Resolução nº 4.557/17 de “Gerenciamento Integrado de Riscos (GIR)”, incluindo diretrizes relacionadas à gestão dos riscos social, ambiental e climático, e da Resolução CMN 4.945/2021, que dispõe sobre a Política de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática (“PRSAC”). Ambas entraram em vigor a partir de 01/12/2022, para instituições financeiras do Segmento S3, o qual a companhia se enquadra.

A Política de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática (“PRSAC”) apresenta os princípios, estratégias e diretrizes de natureza social, ambiental e climática a serem observados na condução dos nossos negócios, atividades e processos, bem como em sua relação com as partes interessadas, estando 100% alinhada ao posicionamento institucional da companhia no âmbito das questões ESG.

Além disso, ressalta-se que a avaliação do risco social, ambiental e climático é parte integrante do processo de aceitação/renovação de clientes e fornecedores relevantes do Banco Paulista e inclui a análise do compromisso e da capacidade do cliente e/ou fornecedor relevante em prevenir, reduzir, mitigar e gerir os possíveis impactos sociais, ambientais e climáticos de suas atividades. Ao final deste processo, é atribuído um *rating* RSAC (Risco Social, Ambiental e Climático) para os clientes elegíveis, bem como fornecedores relevantes.

Esse processo faz parte e contribui para a robustez da estrutura de gerenciamento integrado de riscos da companhia, compondo uma dimensão exclusiva na matriz de Appetite a Risco (RAS) da instituição, acompanhada periodicamente pela Diretoria e Conselho de Administração.

33. Avais, fianças e garantias concedidas a terceiros

A responsabilidade por avais, fianças e garantias prestadas a terceiros, incluindo as cobranças sobre créditos cedidos, em 31 de dezembro de 2022, correspondiam a R\$ 2.919 (R\$ 32.292 em 2021), com provisão constituída para possíveis perdas, no montante de R\$ 80 (R\$ 1.002 em 2021).

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

34. Ativos e passivos contingentes e obrigações legais, fiscais e previdenciárias

a) Ativos contingentes

Os ativos contingentes não são reconhecidos contabilmente, exceto quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, sobre as quais não cabem mais recursos, caracterizando o ganho como praticamente certo. Os ativos contingentes com êxito provável, quando existentes, são apenas divulgados nas demonstrações financeiras.

Em 2022, há um processo com trânsito em julgado, onde Banco discute contribuições previdenciárias patronal, incidentes sobre os valores pagos a título de (i) aviso prévio indenizado e (ii) quinze primeiros dias de afastamento anteriores à concessão do benefício de auxílio-doença, relativamente ao período de 05/2005 a 05/2022. O valor de R\$ 2.685, está registrado na rubrica “impostos a recuperar”.

b) Passivos contingentes classificados como perdas prováveis e obrigações legais

b.1) Provisões trabalhistas

São compostas, principalmente, por demandas movidas por ex-funcionários com pedidos de horas extras e por ex-funcionários de empresas terceirizadas com pedido de reconhecimento de vínculo empregatício e pagamento das respectivas verbas indenizatórias.

Os valores das contingências são provisionados de acordo com as análises individuais do valor potencial de perda para as ações individualmente, considerando o estágio atual do processo, o posicionamento dos tribunais em relação à matéria discutida e o parecer de consultores jurídicos externos. O valor indicado como risco provável de perda com estimativa confiável é provisionado integralmente e acrescido de encargos.

b.2) Provisões cíveis

São compostas, principalmente, por processos cíveis relacionados às operações de CDC sendo danos morais e patrimoniais e outros processos com pedidos condenatórios. Para os processos relacionados a operações de CDC, cujos valores não são individualmente relevantes, o provisionamento é efetuado com base na média histórica de perdas relativas aos processos encerrados. A média histórica de perdas é revisada a cada seis meses. Para os demais processos cíveis, são efetuadas análises individuais do valor potencial de perda considerando o estágio atual do processo, o posicionamento dos tribunais em relação à matéria discutida e o parecer dos consultores jurídicos externos.

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

b.3) Provisões fiscais e previdenciárias

As provisões para processos fiscais e previdenciários são representadas por processos judiciais e administrativos, substancialmente, representado pela Emenda Constitucional 10/96, que visa assegurar (i) o direito ao recolhimento da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL) calculada à mesma alíquota aplicável as demais empresas não pertencentes ao seguimento financeiro; e (ii) afastar a exigência da CSLL sobre os lucros calculada à alíquota de 30% no período compreendido entre 01/01/1996 e 07/06/1996, durante o qual a empresa calculou e recolheu a CSLL à alíquota de 18% com base na Lei nº 9.249/95.

As movimentações das provisões para contingências e obrigações legais, ocorridas nos exercícios, estão a seguir apresentadas:

	Provisões para contingências			2022	2021
	Trabalhistas	Cíveis	Fiscais		
Saldo no início do exercício	1.056	1.607	1.244	3.907	2.765
Constituições	987	4.373	73	5.433	1.829
Realizações	-	(216)	-	(216)	(387)
Atualizações	-	-	-	-	27
Reversões	(1.846)	(252)	-	(2.098)	(414)
Reversão de honorários	-	(72)	-	(72)	87
Saldo no final do exercício	197	5.440	1.317	6.954	3.907

	Depósitos judiciais			2022	2021
	Trabalhistas	Cíveis	Fiscais		
Saldo no início do exercício	1.067	1.303	4.446	6.816	8.494
Atualizações	122	-	249	371	123
Constituições	2.684	1.599	-	4.283	2.239
Reversões	92	(290)	-	(198)	(234)
Baixas	(1.949)	-	-	(1.949)	-
Levantamentos	-	(912)	-	(912)	(3.806)
Saldo no final do exercício	2.016	1.700	4.695	8.411	6.816

c) Passivos contingentes classificados como perdas possíveis

Em 31 de dezembro de 2022, as contingências passivas classificadas como perdas possíveis estão representadas por 17 processos (137 processos em 2021) de natureza cível que somam R\$ 2.275 (R\$ 7.958 em 2021), 26 processos (28 processos em 2021) de natureza trabalhista que somam R\$ 6.185 (R\$ 4.506 em 2021) e 14 processos (3 processo em 2021) de natureza fiscal que somam R\$ 5.759 (R\$ 479 em 2021), todos com base nos valores atribuídos aos respectivos processos pelas partes reclamantes (que não representam, necessariamente, o valor de uma possível perda) e estão representados, substancialmente, pelos seguintes processos:

- Ações revisionais de cláusulas de contratos de empréstimos e financiamentos;

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

- Ações indenizatórias, decorrentes da realização de operações financeiras; e
- Ações trabalhistas.

Além dos processos citados acima, em dezembro de 2019, a Receita Federal lavrou Auto de Infração relativo à glosa de despesas administrativas na apuração de IRPJ, CSLL e IRRF.

Em 28 de fevereiro de 2023, este processo foi submetido ao Programa de Redução de Litigiosidade Fiscal (PRLF), pendente de análise pela Receita Federal, para a conclusão da adesão.

d) Processos em Curso

d.1) Processo Administrativo Banco Central

Em 13 de abril de 2018 foi instaurado processo administrativo pelo Banco Central, em que foram apresentadas as manifestações e contestações do Banco. Em agosto de 2020 o Banco Central julgou o processo e decidiu pela aplicação de multa pecuniária no montante de R\$ 9.753, tendo o Banco ingressado com recurso, cujo sua assessoria jurídica avaliou a probabilidade de perda possível.

d.2) Operação Lava Jato

Em 08 de maio de 2019, o Banco foi alvo da 61ª fase da “Operação Lava Jato”, denominada “Disfarces de Mamom”, relacionadas com o Grupo Odebrecht, na qual o Ministério Público Federal (“MPF”) e a Polícia Federal investigam operações de lavagem de dinheiro, através de operações de câmbio. E em 10 de setembro de 2020 foi deflagrada a 74ª fase da operação Lava Jato cujos alvos foram contratos realizados com o Grupo Petrobras, em relação a sobretaxas, tendo havido bloqueio de recursos dos executivos envolvidos nestas operações.

A atual gestão do Banco desconhece as operações investigadas pela “Operação Lava Jato” e reafirma que a Instituição sempre se pautou pela legalidade e segue todas as normas e diretrizes do Banco Central do Brasil.

Adicionalmente o Banco não faz parte das acusações de ordem criminal, não tendo, portanto, que se falar em análise de êxito na esfera financeira. Cumpre informar que inexistem previsão de responsabilidade penal de pessoas jurídicas no ordenamento jurídico brasileiro, salvo em casos de crimes ambientais. Os procedimentos de ordem criminal acima referenciados, por sua vez, não têm como objeto crimes ambientais aptos a reclamar a responsabilização penal da pessoa jurídica.

O Banco reafirma seu comprometimento com a sociedade, clientes e autoridades e, para tanto, a nova Administração mantém seu foco na adoção de providências austeras, em especial medidas de fortalecimento da Governança e de *Compliance*, tais como gestão, controle, auditoria e transparência das informações.

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

Até o encerramento destas demonstrações contábeis, a administração informa não ter havido atualizações, ou novas informações, sobre este assunto.

35. Limites operacionais

O Patrimônio de Referência Exigido - PRE, obtido de acordo com os normativos em vigor, está demonstrado, a seguir:

RWA e Índice Basileia	2022	2021
PR	196.079	169.707
PR nível I	168.656	169.707
Capital Principal	168.656	169.707
PR nível II	27.423	-
RWA Cpad – Crédito	1.632.122	1.097.496
RWA Cam – Câmbio	591	456
RWA Trading - Juros, Commodities, Ações	1.264	115.328
RWA Opad – Operacional	273.530	495.803
RWA – Total	1.907.507	1.709.083
PR Mínimo	152.601	136.727
Índice de Basileia (PR / RWA Total)	10,28%	9,93%
Índice Nível I (PR nível I / RWA Total)	8,84%	9,93%
Índice Capital Principal (CP / RWA Total)	8,84%	9,93%

O índice da Basileia, para a data-base de 31 de dezembro de 2022, apurado de acordo com o estabelecido na Resolução nº 2.099/94, com as alterações introduzidas pelas Resoluções nº 4.192/13 e 4.193/13, é de 10,28% para o Conglomerado Financeiro.

O Banco encontra-se enquadrado nos requerimentos estabelecidos.

36. Prestação de outros serviços e política de independência do auditor

O Banco, em atendimento à Resolução nº 3.198 do Conselho Monetário Nacional (CMN), não contratou serviços da Grant Thornton Auditores Independentes relacionados ao Banco, além dos serviços de auditoria externa. A política adotada atende aos princípios que preservam a independência do auditor, de acordo com as normas vigentes que, principalmente, determinam que o auditor não deva auditar o seu próprio trabalho, nem exercer funções gerenciais no seu cliente ou promover seus interesses.

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

37. Outras informações

a) Resultados não recorrentes

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<u>Lucro Líquido do exercício</u>	7.268	6.003
(-) <u>Resultado não recorrente</u>		
Alienação de investimentos CIP	-	6.211
Desligamentos e Contingências (reestruturação do Banco)	(1.084)	(63)
Processo investigativo	(3)	(121)
Advogados	(1.903)	(3.561)
Efeitos tributários	1.345	(1.110)
Total resultado não recorrente	(1.645)	1.356
<u>Lucro Líquido Recorrente</u>	<u>8.913</u>	<u>4.647</u>

b) Alterações estatutárias

Não houve alteração societária durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2022.

38. Outros assuntos

- 1) Durante o exercício de 2022 o Banco efetuou o pagamento parcial da Participação nos Lucros e Resultados (PLR) 2022, para os seus funcionários, no valor de R\$ 362, constituída conforme Convenção Coletiva da categoria.

O pagamento final, no valor de R\$ 815, foi realizado em 17/02/2023.

- 2) Resolução CMN nº 4.966 – Dispõe sobre os conceitos e os critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros, bem como para a designação e o reconhecimento das operações de *hedge*, substitui entre outras normas a Resolução nº 2.682, a Resolução nº 3.533, a Circular nº 3.068 e a Circular nº 3.082.

O Banco Central do Brasil (BACEN) ainda emitirá normas complementares com detalhamento das informações a serem divulgadas em notas explicativas. A Resolução nº 4.966 será aplicada de forma prospectiva em 1º de janeiro de 2025. Com a emissão da Resolução nº 5.019 que requer a elaboração até 31 de dezembro de 2022 do plano para a implementação, aprovado pela diretoria do Banco. O documento encontra-se a disposição do BACEN no prazo regulamentar.

O Banco está avaliando a aplicação da referida norma e os possíveis impactos decorrentes da adoção e estas avaliações serão concluídos até a data de entrada em vigor da norma.

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

39. Eventos subsequentes

Em 28 de fevereiro de 2023, o Banco submeteu a solicitação de aderência ao Programa de Redução de Litigiosidade Fiscal (PRLF), pendente de análise pela Receita Federal, para a conclusão da adesão, conforme nota explicativa nº 34.c.

No curso do Exercício de 2022 foi instaurado “Termo de Compromisso” pelo BACEN, sendo neste caso aplicada multa de R\$ 4 milhões, paga em 27 de fevereiro de 2023, bem como elaboração do Plano de Ação com melhorias no processo de Governança.

Após 31 de dezembro de 2022 até a data da aprovação destas demonstrações contábeis, não ocorreram outros eventos que necessitam de divulgação.

* * *

Marcelo de Toledo Guimarães
Diretor Presidente

Marcelo Chacon Ruiz
Diretor

Ana Cristina Alves Afonso
CRC 1SP234300/O-5