

CARTA DE APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EXERCÍCIOS FINDOS EM 30 JUNHO DE 2024 E 2023

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 N° 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 Explicativas.

As demonstrações financeiras serão publicadas no sítio da instituição no endereço eletrônico www.bancopaulista.com.br, no dia 30 de agosto de 2024.

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, 30 de agosto de 2024



BANCO PAULISTA S.A.



Rui Luis Fernandes
Diretor de Controladoria

Marcelo de Toledo Guimarães
Diretor



Ana Cristina Alves Afonso
CRC 1SP234300/O-5

Banco Paulista S.A.

Demonstrações contábeis acompanhadas do relatório do auditor independente em 30 de junho de 2024

Ref.: Relatório nº 248EI-023-PB



Índice

	Página
Relatório da Administração	3
Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis	4
Demonstrações contábeis	7
Notas explicativas às demonstrações contábeis em 30 de junho de 2024 e 2023	12

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Senhores Acionistas: Apresentamos as Demonstrações Financeiras do Banco Paulista relativas aos Exercícios findos em 30 de junho de 2024 e 2023, 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 Semestre findo em 30 de junho de 2024 com um Lucro de R\$ 5,3 milhões e Patrimônio Líquido de R\$ 172,08 milhões. Os ativos totalizaram R\$ 1,7 bilhão e estavam formados por R\$ 1,12 bilhão de Operações de Crédito e R\$ 399,4 milhões de Títulos e Valores Mobiliários e Derivativos. Os Recursos Captados representam R\$ 1,5 bilhão.

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\$ 156,6 milhões, representando 39,20% 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 aos colaboradores pelo contínuo empenho e dedicação.

São Paulo, 29 de agosto de 2024

A Administração

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
www.grantthornton.com.br

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 30 de junho de 2024 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo 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 30 de junho de 2024, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições 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 de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Ênfase

Operação com partes relacionadas

Chamamos atenção à Nota Explicativa no 9 as quais divulgam que no semestre findo em 30 de junho de 2024, o Banco realizou operações de cessão de precatórios federais sem coobrigação com parte relacionada no montante de R\$ 24.989 mil, o qual produziu efeito positivo no resultado do semestre findo em 30 de junho de 2024 no montante R\$ 3.972 mil. Nossa opinião não contém ressalva relacionada a esse assunto.

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;
- Concluimos 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 a Banco a não mais se manter em continuidade operacional; e
- 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, 29 de agosto de 2024

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



Rafael Dominguez Barros
Contador CRC 1SP-208.108/O-1

BANCO PAULISTA S.A.
Balancos patrimoniais
Em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

	Notas explicativas	30/06/2024	31/12/2023		Notas explicativas	30/06/2024	31/12/2023
Ativo				Passivo			
Circulante		554.984	641.684	Circulante		1.017.324	979.190
Caixa e equivalente de caixa		11.041	1.041	Depósitos e demais instrumentos financeiros		998.806	962.273
Disponibilidades	4a	1.015	1.041	Depósitos	14	666.281	710.130
Aplicações interfinanceiras de liquidez	4b	10.026	-	Captações no mercado aberto - carteira própria	15	88.895	29.104
Instrumentos financeiros		548.744	623.200	Recursos de aceites e emissão de títulos	16	236.839	215.554
Aplicações interfinanceiras de liquidez	5	1.543	1.650	Obrigações por empréstimos e repasses	16	5.187	6.991
Títulos e valores mobiliários	6	80.999	204.861	Relações interdependências e interfinanceiras	10	1.604	494
Relações interfinanceiras	10	95.714	37.749	Provisões		8.861	4.446
Operações de crédito - setor privado	8	266.615	264.894	Para imposto de renda e contribuição social		3.373	-
Títulos e créditos a receber com característica de concessão de crédito	8	101.997	106.432	Para pagamentos a efetuar	17	5.444	4.446
Títulos e créditos a receber sem característica de concessão de crédito	9	1.876	7.614	Para garantias financeiras prestadas	32	44	-
Provisão para perdas associadas ao risco de crédito		(21.447)	(5.049)	Outros passivos		9.657	12.471
(-) Operações de crédito	8	(20.525)	(4.167)	Cobrança e arrecadação de tributos e semelhantes		485	295
(-) Títulos e créditos a receber com característica de concessão de crédito	8	(888)	(805)	Fiscais e previdenciárias	18a	2.778	3.127
(-) Títulos e créditos a receber sem característica de concessão de crédito	9	(34)	(77)	Diversas	18b	6.394	9.049
Outros ativos		16.646	22.492	Não circulante		559.138	492.524
Ativos não financeiros mantidos para venda - recebidos	11	3.958	3.381	Depósitos e demais instrumentos financeiros		547.939	470.609
Diversos	12	12.688	19.111	Depósitos	14	511.233	400.299
Não circulante		1.193.555	1.002.276	Recursos de aceites e emissão de títulos	16	1.126	37.347
Instrumentos financeiros		1.075.676	889.632	Dividas subordinadas	16	35.580	32.963
Títulos e valores mobiliários	6	318.415	94.674	Provisões		2.977	3.644
Operações de crédito - setor privado	8	747.273	763.074	Para garantias financeiras prestadas	32	-	167
Títulos e créditos a receber com característica de concessão de crédito	8	3.353	4.582	Para passivos contingentes	33b	2.977	3.477
Títulos e créditos a receber sem característica de concessão de crédito	9	6.635	27.302	Outros passivos		8.222	18.271
Provisão para perdas associadas ao risco de crédito		(5.885)	(12.313)	Diversas	18b	8.222	18.271
(-) Operações de crédito	8	(5.804)	(12.002)	Patrimônio líquido	19	172.077	171.644
(-) Títulos e créditos a receber com característica de concessão de crédito	8	(30)	(35)	Capital social - domiciliado no país		184.300	184.300
(-) Títulos e créditos a receber sem característica de concessão de crédito	9	(51)	(276)	Reservas de lucros		-	602
Créditos tributários	29b	49.073	42.120	Ajuste ao valor de mercado - TVM e derivativos		(5.456)	16
Outros ativos		71.569	79.517	Lucro ou (prejuízo) acumulado		(6.767)	(12.672)
Diversos	12	71.569	79.517				
Investimentos	13	2.117	2.117				
Outros investimentos		2.117	2.117				
Imobilizado de uso		858	987				
Imóveis de uso		957	957				
Outras imobilizações de uso		5.392	5.392				
(-) Depreciações acumuladas		(5.491)	(5.362)				
Intangível		147	216				
Ativos intangíveis		5.646	5.646				
(-) Amortizações acumuladas		(5.499)	(5.430)				
Total do ativo		1.748.539	1.643.960	Total do passivo e patrimônio líquido		1.748.539	1.643.960

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

BANCO PAULISTA S.A.
Demonstrações dos resultados
Em 30 de junho de 2024 e 30 de junho de 2023
(Em milhares de reais)

	Notas explicativas	30/06/2024	30/06/2023
Receitas de intermediação financeira		147.849	146.176
Operações de crédito	8i	110.068	113.057
Resultado com aplicações interfinanceiras de liquidez e títulos e valores mobiliários	04 /05 /06	34.053	29.666
Resultado com depósitos voluntários	10	3.684	2.642
Resultado com instrumentos financeiros derivativos	7b	-	670
Resultado com operações de câmbio		44	141
Despesas de intermediação financeira		(97.705)	(110.425)
Operações de captações	20	(84.838)	(105.502)
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	8f	(12.867)	(4.923)
Resultado bruto de intermediação financeira		50.144	35.751
Outras receitas (despesas) operacionais		(39.570)	(43.282)
Receitas de prestação de serviços	21a	1.129	1.861
Rendas de tarifas bancárias	21b	13.954	9.869
Despesas de pessoal	22	(21.667)	(24.547)
Despesas administrativas	23	(25.189)	(25.204)
Despesas tributárias	24	(5.083)	(6.098)
Despesas com provisões	25	(120)	(2.369)
Outras receitas operacionais	26	15.416	27.220
Outras despesas operacionais	27	(18.010)	(24.014)
Resultado operacional		10.574	(7.531)
Resultado não operacional	28	273	(193)
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações		10.847	(7.724)
Imposto de renda e contribuição social	29a	(4.955)	3.414
Provisão para imposto de renda		(4.078)	-
Provisão para contribuição social		(3.352)	-
Ativo fiscal diferido	29b	2.475	3.414
Participações estatutárias no lucro		(589)	(246)
(Prejuízo) lucro líquido do semestre		5.303	(4.556)
(Prejuízo) lucro líquido por lote de mil ações - R\$		12,49	(10,73)

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

BANCO PAULISTA S.A.
Demonstrações dos resultados abrangentes
Em 30 de junho de 2024 e 30 de junho de 2023
(Em milhares de reais)

	<u>30/06/2024</u>	<u>30/06/2023</u>
(Prejuízo) lucro líquido do semestre	5.303	(4.556)
Outros resultados abrangentes	(5.472)	2.837
Investimentos financeiros disponíveis para venda	(9.950)	5.159
Imposto de renda e contribuição social	4.478	(2.322)
(Prejuízo) lucro líquido abrangente do semestre	(169)	(1.719)

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

BANCO PAULISTA S.A.

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

	<u>Reservas de lucros</u>					TOTAL
	Capital social	Reserva legal	Reserva estatutária	Ajuste ao valor de mercado	Lucros/prejuízos acumulados	
Saldos em 31 de dezembro de 2022	184.300	603	4.555	(2.925)	-	186.533
Prejuízo do semestre	-	-	-	-	(4.556)	(4.556)
Reserva estatutária	-	(1)	(4.555)	-	4.556	-
Ajuste ao valor de mercado TVM e derivativos	-	-	-	2.837	-	2.837
Saldos em 30 de junho de 2023	184.300	602	-	(88)	-	184.814
Mutações no semestre	-	(1)	(4.555)	2.837	-	(1.719)
Saldos em 31 de dezembro de 2023	184.300	602	-	16	(12.672)	172.246
Lucro líquido do semestre	-	-	-	-	5.303	5.303
Absorção do prejuízo	-	(602)	-	-	602	-
Ajuste ao valor de mercado TVM e derivativos	-	-	-	(5.472)	-	(5.472)
Saldos em 30 de junho de 2024	184.300	-	-	(5.456)	(6.767)	172.077
Mutações no semestre	-	(602)	-	(5.472)	5.905	(169)

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

BANCO PAULISTA S.A.
Demonstrações dos fluxos de caixas - método indireto
Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023
(Em milhares de reais)

	30/06/2024	30/06/2023
Lucro líquido ajustado do semestre	38.189	9.710
(Prejuízo) lucro líquido do semestre	5.303	(4.556)
Ajustes para reconciliar o lucro líquido ao caixa líquido	32.886	14.266
Provisão para créditos de liquidação duvidosa (nota 8e)	12.867	4.923
Provisões para imposto de renda e contribuição social diferidos	(2.475)	(3.414)
Depreciações e amortizações (nota 28)	198	391
Atualizações monetárias de depósitos judiciais	(141)	(215)
Outras atualizações monetárias	36	-
Reversão de provisão de riscos cíveis, fiscais e trabalhistas	(427)	(451)
Reversões de depósitos judiciais	217	38
Provisões para contingências	783	6.003
Provisões para fianças	-	5
Reversão de provisões para fianças	(123)	(37)
Reversão provisão dep. pessoal	-	(1.135)
Reversão provisão precatórios	(389)	(493)
Provisões para auto de infração da Receita Federal (nota 19a)	-	390
Provisões para IR e CSLL	7.430	-
Baixa no Intangível	-	478
Reversão provisão de processos RFB	-	1.951
Despesas de consignação INSS/FGTS/SIAPE	7.245	8.497
Encargos financeiros - dívida subordinada	2.617	2.708
Ajuste MTM em títulos e valores mobiliários	(424)	(2.536)
Ajuste ao valor de mercado - TVM e derivativos	5.472	(2.837)
Varição de ativos e passivos		
(Aumento) em aplicações em depósitos interfinanceiros	107	(9.374)
Redução em títulos e valores mobiliários	(104.912)	21.838
(Aumento) em relações interfinanceiras e interdependências	(56.855)	(32.567)
(Aumento) redução em operações de crédito	11.373	(28.917)
(Aumento) em outros ativos	4.597	(27.094)
Redução em instrumentos financeiros derivativos	-	40
Redução em créditos tributários	(4.478)	2.322
Redução em títulos e créditos a receber	31.879	362.622
(Redução) em depósitos	67.085	(248.841)
(Redução) de captações no mercado aberto	59.791	(287)
(Redução) aumento em outros passivos	(12.512)	(7.649)
(Redução) em obrigações fiscais e previdenciárias	(7.779)	(8.229)
(Redução) aumento em sociais e estatutárias	-	(1.762)
(Redução) aumento em provisões	255	(7.768)
Caixa líquido gerado pelas (aplicado nas) atividades operacionais	26.740	24.044
Fluxo de caixa das atividades de investimentos		
Aquisições de imobilizado de uso	-	(135)
Alienações imobilizado	-	1
Aplicações em investimentos	-	(324)
Caixa líquido gerado pelas atividades de investimentos	-	(458)
Fluxo de caixa das atividades de financiamento		
(Redução) de obrigações por empréstimos e repasses	(1.804)	(1.389)
Aumento em recursos de aceites e emissão de títulos	(14.936)	(17.815)
Caixa líquido (aplicado nas) gerado pelas atividades de financiamentos	(16.740)	(19.204)
Aumento de caixa e equivalentes de caixa	10.000	4.382
Caixa e equivalentes de caixa		
Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre (nota 4)	1.041	66.578
Caixa e equivalentes de caixa no final do semestre (nota 4)	11.041	70.960
	10.000	4.382

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2024 e 30 de junho de 2023
(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.

2 Base para apresentação e elaboração das demonstrações contábeis

- a) As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN), advindas das normas emanada do Conselho Monetário Nacional (CMN) e do Bacen, incluindo as Resoluções CMN nº 4.818 e BCB nº 2, ambas de 2020, dos pronunciamentos do Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) recepcionados em normas do CMN ou do Bacen e da legislação societária.

Conforme o artigo 77 da Resolução CMN nº 4.966 de 25 de novembro de 2021, o Banco decidiu por exercer a faculdade prevista neste artigo, de divulgar as Demonstrações contábeis de acordo com o Padrão Contábil das Instituições Reguladas pelo Banco Central do Brasil (COSIF).

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 29 de agosto de 2024.

- 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.

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2024 e 30 de junho de 2023
(Em milhares de reais)

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.

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.

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2024 e 30 de junho de 2023
(Em milhares de reais)

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; e
- *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 cobrança) 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.

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2024 e 30 de junho de 2023
(Em milhares de reais)

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.

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.

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2024 e 30 de junho de 2023
(Em milhares de reais)

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.

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, obedece às seguintes alíquotas:

- A partir de janeiro de 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.

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2024 e 30 de junho de 2023
(Em milhares de reais)

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.

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 36.

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2024 e 30 de junho de 2023
(Em milhares de reais)

4. Caixa e equivalentes de caixa

Em 30 de junho de 2024 e em 31 de dezembro de 2023, o caixa e equivalentes de caixa estavam assim representados:

a) Disponibilidades

	<u>30/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Disponibilidades - Em moeda nacional	357	456
Disponibilidades - Em moeda estrangeira	658	585
Caixa e equivalentes de caixa	<u>1.015</u>	<u>1.041</u>

b) Aplicações em Depósitos Interfinanceiros

	<u>30/06/2024</u>		<u>31/12/2023</u>
	<u>1 a 30 dias</u>	<u>Total</u>	
Depósitos Interfinanceiros – CDI Pós Fixado em moeda nacional	10.026	10.026	-
			-
Aplicações em depósitos interfinanceiros (nota 5)	<u>10.026</u>	<u>10.026</u>	<u>-</u>

No semestre findo em 30 de junho de 2024, o resultado com operações compromissadas foi de R\$ 444, que foram transacionadas sem posição para o encerramento do semestre .

5. Depósitos interfinanceiros

a) Aplicações em depósitos interfinanceiros

	<u>30/06/2024</u>		<u>31/12/2023</u>
	<u>de 91 a 360 dias</u>	<u>Total</u>	
Depósitos Interfinanceiros – Microcrédito (i)	1.543	1.543	1.650
Total	<u>1.543</u>	<u>1.543</u>	<u>1.650</u>

(i) Depósito interfinanceiro para cumprimento da exigibilidade de Microcrédito.

No semestre findo em 30 de junho de 2024, a renda com aplicações em depósitos interfinanceiros foi de R\$ 361 (R\$ 1.408 em 2023).

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2024 e 30 de junho de 2023
(Em milhares de reais)

6. Títulos e valores mobiliários

a) Títulos e valores mobiliários – Composição por classificação

	30/06/2024		31/12/2023	
	Custo (i)	Saldo Contábil (ii)	Custo (i)	Saldo Contábil (ii)
Títulos para negociação				
Carteira própria – livres	66.269	66.273	15.300	15.321
Letras Financeiras do Tesouro — LFT	24.696	24.700	7.294	7.301
Títulos da Dívida Agrária – T D A	1	1	1	1
Cotas de Fundos de Investimentos - CFI (iii)	1.483	1.483	1.518	1.518
Cotas de Fundos de Direitos Creditórios - FIDC (iii)	39.490	39.490	3.030	3.030
Debêntures	547	547	512	513
Ações de Companhias Abertas	52	52	69	69
Certificado de Recebíveis Imobiliários — CRI	-	-	57	70
Certificados de Depósitos Bancários — CDB	-	-	2.819	2.819
Vinculados a operações compromissadas	6.162	6.129	-	-
Notas do Tesouro Nacional – NTN	6.162	6.129	-	-
Total de títulos para negociação	72.431	72.402	15.300	15.321
Títulos disponíveis para venda				
Carteira própria - livres	36.99736.997	38.113	149.187	155.171
Letras Financeiras do Tesouro — LFT	35.502 35.502	35.715	-	-
Notas do Tesouro Nacional – NTN	-	-	100.420	101.302
Títulos da Dívida Agrária – T D A	3	2	3	2
Cotas de Fundos de Investimento - CFI (iii)	380 380	579	-	-
Cotas de Fundos de Direitos Creditórios - FIDC (iii)	1.112	1.817	42.852	47.955
Certificados de Depósitos Bancários — CDB	-	-	5.912	5.912
Vinculados a operações compromissadas	138.297138.297	127.254	35.005	34.370
Letras Financeiras do Tesouro — LFT	-	-	4.807	4.809
Notas do Tesouro Nacional - NTN	138.297138.297	127.254	30.198	29.561
Vinculados à prestação de garantias (iv)	5.055055	5.060	-	-
Letras Financeiras do Tesouro — LFT	5.055055	5.060	-	-
Total de títulos disponíveis para venda	180.349180.349	170.427	184.192	189.541
Títulos mantidos até o vencimento (v)				
Carteira própria – livres	156.585	156.585	94.673	94.673
Cotas de Fundos de Direitos Creditórios - FIDC (iii)	151.516	151.516	94.673	94.673
Cotas de Fundos de Investimento - CFI (iii)	5.069	5.069	-	-
Total de títulos mantidos até o vencimento (iv)	156.585	156.585	94.673	94.673
Total	409.365409.365	399.414	294.165	299.535

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2024 e 30 de junho de 2023
(Em milhares de reais)

(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.

(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>30/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
FIP	Industrial Parks Brasil FIP Multiestratégia (a)	1.483	1.518
FIDC	Esmeralda - Fundo de Investimento em Direitos Creditórios (b)	2.690	3.030
FIDC	BPD - Consignado Fundo De Investimento Em Direitos Creditórios (d)	36.800	-
Total de Fundos Investidos para negociação		40.973	4.548
FIDC	BPD - Consignado Fundo De Investimento Em Direitos Creditórios (d)	-	45.296
FIDC	Esmeralda - Fundo de Investimento em Direitos Creditórios (b)	1.817	2.092
FII	Singulare Fundo de Investimento Imobiliário (c)	574	562
FIP	Industrial Parks Brasil FIP Multiestratégia (a)	5	5
Total de Fundos Investidos Disponível para venda		2.396	47.955
FIDC	Structure Fundo de Investimento em Direitos Creditórios (e)	90.652	94.673
FIDC	Canal 75 Fundo De Investimento Em Direitos Creditórios (f)	10.149	-
FIDC	BPD - Consignado Fundo De Investimento Em Direitos Creditórios (d)	50.715	-
FIDC	GV Home Equity FIDC (g)	5.069	-
Total de Fundos Investidos mantidos até o vencimento		156.585	94.673
Total		199.954	147.176

- 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 2025, conforme 54ª Assembleia Geral de Cotistas de 09 de novembro de 2023.

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2024 e 30 de junho de 2023
(Em milhares de reais)

A Demonstração Contábil do Fundo, relativo ao período findo em 29 de fevereiro de 2024, foi emitida em 28 de junho de 2024, com Relatório do auditor independente “Ernst & Young”, sem ressalvas.

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

- b) O Esmeralda – Fundo de Investimento em Direitos Creditórios iniciou suas atividades em 08 de fevereiro de 2017 e foi constituído sob a forma de condomínio fechado, com prazo de duração indeterminado. É administrado pela Singulare Corretora de Títulos e Valores Mobiliários S.A.

Em 30 de junho de 2024, o Banco possuía 9.290,43 cotas subordinadas, representando 19,6% das cotas emitidas.

A Demonstração Contábil do Fundo foi emitida em 20 de dezembro de 2023, relativas ao período findo em 30 de setembro de 2023, com relatório do auditor independente “Confiance auditores” com ressalvas referente ao montante de R\$ 4.425 de imóveis destinados à venda, que foram avaliados com laudos emitidos em 17 de janeiro de 2022, impossibilitando os auditores de concluir eventuais ajustes nas demonstrações contábeis, considerando possíveis Laudos atualizados.

- c) O Singulare Fundo De Investimento Imobiliário (FII) é um fundo de investimento imobiliário, constituído em 28 de agosto de 2012 sob a forma de condomínio fechado, administrado pela Singulare Corretora de Títulos e Valores Mobiliários S.A., com prazo de duração indeterminado.

Em 30 de junho de 2024, o Banco possuía 2.009 cotas subordinadas, representando 7,6% das cotas emitidas.

A Demonstração Contábil do Fundo, relativo ao período findo em 31 de dezembro de 2023, foi emitida em 26 de março de 2024, com Relatório do auditor independente “BDO RCS Auditores independentes”, sem ressalvas.

- d) O Fundo “Paulista Consignado II – Fundo de Investimento em Cotas de Fundos de Investimento Multimercado – Crédito Privado” (FIC FIM II)”, constituído em 1º de junho de 2021, sob a forma de condomínio fechado com prazo indeterminado de duração, foi encerrado em março de 2023. O Fundo era administrado e gerido pela Singulare Corretora de Títulos e Valores Mobiliários S.A.

O Banco detinha participação indireta no FIC FIM II, e com o montante do resgate das cotas, por ocasião do encerramento do Fundo em março/2023, o Banco adquiriu 74.258 cotas seniores do Fundo BPD FIDC.

O BPD Consignado Fundo de Investimento em Direitos Creditórios (BPD FIDC) foi constituído em 01/04/2021, sob a forma de condomínio fechado, com prazo indeterminado de duração e é administrado pela Singulare Corretora de Títulos e Valores Mobiliários S.A. e gerido pela Singulare Administração Fiduciária Ltda.

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2024 e 30 de junho de 2023
(Em milhares de reais)

Durante o semestre findo em 30 de junho de 2024, o Banco cedeu para o fundo BPD Fundo de Investimentos em Direitos Creditórios Consignados, crédito consignado pelo montante de R\$ 50.408, cujos valores nominais totalizavam R\$ 77.255. O lucro com esta Cessão foi de R\$ 5.898, registrado na rubrica “Lucro de Cessão de Créditos”.

Não houve Cessões do Banco para o Fundo BPD FIDC no exercício de 2023.

No Semestre findo em 30 de junho de 2024, o Banco alterou as 74.257,728 cotas do “BPD” da categoria de “Títulos Disponíveis para Venda” para a categoria “Negociação”. Com esta reclassificação foi reconhecido o montante de R\$ 4.789 na rubrica “renda com títulos e valões mobiliários”, para melhor aderência contábil e a estratégia comercial.

Em 11 de junho de 2024, o Banco adquiriu 50.311,249 novas cotas do Fundo “BPD”, pelo montante de R\$ 50.715, que foram classificadas na Categoria “mantidos até o vencimento”.

A Demonstração Contábil do Fundo, relativo ao período findo em 31 de outubro de 2023, foi emitida em 25 de janeiro de 2024, com Relatório do auditor independente “MGI Assurance”, sem ressalvas.

- 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.

A Demonstração Contábil do Fundo, relativo ao período findo em 31 de maio de 2023, foi emitida em 29 de agosto de 2023, com Relatório do auditor independente “Next Auditores”, sem ressalvas.

- f) O Canal 75 Fundo de Investimento em Direitos Creditórios, tem por objeto a captação de recursos para aquisição de direitos creditórios e títulos representativos de crédito, originários de operações decorrentes de empréstimos consignados representados pela emissão de cédulas de crédito bancário pelo Cedente em favor dos Devedores (Direitos Creditórios). O Fundo é destinado a investidores qualificados nos termos da legislação aplicável e tem prazo de duração indeterminado.

O investimento do Banco, no Fundo, está representado pela aquisição de 10.000 (dez mil) cotas da série Sênior ‘2’, pelo valor de R\$ 10.000 em 27 de maio de 2024.

A Demonstração Contábil do Fundo, relativo ao período findo em 31 de maio de 2023, foi emitida em 20 de agosto de 2023, com Relatório do auditor independente “Next Auditores”, sem ressalvas.

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2024 e 30 de junho de 2023
(Em milhares de reais)

- g) O GV Home Equity Fundo de Investimento em Direitos Creditórios (Fundo), foi constituído na categoria “Fundo de Investimento em Direitos Creditórios (FIDC)”, em 21 de maio de 2024, sob a forma de condomínio de natureza especial fechado, disciplinado pela Resolução do nº 175.

O Fundo terá prazo de duração indeterminado.

O investimento do Banco, no Fundo, está representado pela aquisição de 5.000 cotas Subordinadas Mezanino, em 21 de maio de 2024, pelo valor de R\$ 5.000.

(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\$ 5.060 em 30 de junho de 2024 (não houve saldo em 31 de dezembro de 2023). Esses títulos podem ser substituídos por outros títulos caso haja a necessidade de venda.

- (v) Em atendimento à Circular nº 3.068 de 08 de novembro de 2001 do Bacen, o Banco declara possuir capacidade financeira e a intenção de manter até o vencimento os títulos e valores mobiliários classificados na categoria “títulos mantidos até o vencimento”, no montante de R\$ 156.585 (R\$ 94.673 no Exercício de 2023).

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

b) Títulos e valores mobiliários – Composição por vencimento

	30/06/2024						31/12/2023
	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	-	-	-	210	24.490	24.700	7.301
Títulos da Dívida Agrária – T D A	-	-	-	-	1	1	1
Notas do Tesouro Nacional – NTN	-	-	-	-	6.129	6.129	-
Cotas de Fundo de Investimento – CFI	1.483	-	-	-	-	1.483	1.518
Cotas de Fundo de Direitos creditórios – FIDC	39.490	-	-	-	-	39.490	3.030
Debêntures	-	547	-	-	-	547	513
Ações de Companhias Abertas	52	-	-	-	-	52	69
Certificado de Recebíveis Imobiliários – CRI	-	-	-	-	-	-	70
Certificado de Depósito Bancário – CDB	-	-	-	-	-	-	2.819
Total de títulos para negociação (i)	41.025	547	-	210	30.620	72.402	15.321
Títulos disponíveis para venda							
Letras Financeiras do Tesouro – LFT	-	-	6.201	1.891	32.683	40.775	4.809
Notas do Tesouro Nacional – NTN	-	-	-	-	127.254	127.254	130.863
Títulos da Dívida Agrária – T D A	-	-	-	1	1	2	2
Cotas de Fundo de Investimento – CFI	579	-	-	-	-	579	5
Cotas de Fundo de Direitos creditórios – FIDC	1.817	-	-	-	-	1.817	47.950
Certificado de Depósito Bancário – CDB	-	-	-	-	-	-	5.912
Total de títulos disponíveis para venda (i)	2.396	-	6.201	1.892	159.938	170.427	189.541S
Títulos Mantidos até o vencimento							
Cotas de Fundos de Direitos Creditórios – FIDC	-	-	-	-	156.585	156.585	94.673
Total de títulos mantidos até o vencimento	-	-	-	-	156.585	156.585	94.673
Total	43.421	547	6.201	2.102	347.142	399.414	299.535C

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

No semestre findo em 30 de junho de 2024, a renda com aplicações com títulos e valores mobiliários foi de R\$ 33.248 (R\$ 34.109 em 2023).

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

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.

Houve a reclassificação de categoria do “BPD – Consignado Fundo De Investimento Em Direitos Creditórios”, no semestre findo em 30 de junho de 2024, da categoria de “Títulos Disponíveis para Venda” para a categoria “Negociação”. Com esta reclassificação foi reconhecido o montante de R\$ 4.789 na rubrica “renda com títulos e valões mobiliários”. Não houve reclassificação de títulos no exercício findo em 31 de dezembro de 2023.

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.

Não houve operações relativos aos instrumentos financeiros derivativos, em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023

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.

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.

a) Margem de garantia

A margem em garantia para a realização das operações com instrumentos financeiros derivativos, são os títulos apresentados a seguir:

	<u>30/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	5.060	-
Total	<u>5.060</u>	<u>-</u>

b) Resultado com instrumentos financeiros derivativos

Não há resultados com operações de instrumentos financeiros derivativos em 30 de junho de 2024 (R\$ 670 em 30 de junho de 2023).

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

8. Operações de crédito – setor privado

Em 30 de junho de 2024 e em 31 de dezembro de 2023, as operações de crédito estão compostas como demonstrado a seguir:

a) Por tipo de operação

	<u>30/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Operações de crédito:		
Empréstimos e títulos descontados	874.298	872.403
Financiamentos - Cédulas de crédito à exportação	113.735	100.678
Financiamentos - Rurais a agroindustriais	16.017	33.686
Cessão com coobrigação	9.838	21.201
	<u>1.013.888</u>	<u>1.027.968</u>
Outros créditos:		
Direitos creditórios sem coobrigação	105.350	111.014
	<u>105.350</u>	<u>111.014</u>
Total das operações de crédito	<u>1.119.238</u>	<u>1.138.982</u>
Perdas estimadas com créditos de liquidação duvidosa (i)	(26.329)	(16.169)
Perdas estimadas com outros créditos de liquidação duvidosa	(917)	(840)
Total das perdas estimadas com créditos e outros créditos de liquidação duvidosa	<u>(27.246)</u>	<u>(17.009)</u>
Total	<u>1.091.993</u>	<u>1.121.973</u>

(i) Refere-se substancialmente ao aumento dos contratos classificados no rating "H". (nota 8f)

b) Por setor de atividade

	<u>30/06/2024</u>		<u>31/12/2023</u>	
	<u>CARTEIRA</u>	<u>PDD</u>	<u>CARTEIRA</u>	<u>PDD</u>
Setor privado				
Indústria	106.723	(1.177)	104.340	(1.150)
Comércio	191.588	(7.577)	182.117	(2.059)
Serviços	315.491	(5.274)	242.554	(4.773)
Pessoas físicas	495.599	(13.161)	588.770	(8.535)
Cessão com coobrigação	9.838	(57)	21.201	(492)
Total	<u>1.119.238</u>	<u>(27.246)</u>	<u>1.138.982</u>	<u>(17.009)</u>

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

c) Por faixa de vencimento

	30/06/2024		31/12/2023	
	CARTEIRA	PDD	CARTEIRA	PDD
Parcelas vencidas	42.904	(16.881)	26.915	(6.490)
Parcelas vincendas				
Até 90 dias	148.674	(1.573)	158.014	(1.491)
De 91 dias a 180 dias	80.323	(623)	81.865	(1.911)
De 181 dias a 360 dias	96.710	(2.336)	104.532	(1.147)
Acima de 360 dias	750.627	(5.833)	767.656	(5.970)
Total	1.119.238	27.246	1.138.982	(17.009)

d) Concentração de crédito

	30/06/2024		31/12/2023	
	CARTEIRA	PDD	CARTEIRA	PDD
Clientes				
10 maiores clientes	215.773	(3.106)	164.445	(2.825)
11 a 60 maiores clientes	320.034	(3.517)	306.598	(3.333)
61 a 160 maiores clientes	146.750	(7.551)	120.567	(2.352)
Demais	436.681	(13.172)	547.372	(8.499)
Total	1.119.238	(27.246)	1.138.982	(17.009)

e) Composição da carteira por nível de risco

Nível	Saldos da carteira					
	30/06/2024				31/12/2023	
	Curso normal	Vencidas	Total	%	Total	%
AA	42.126	-	42.126	3,76	27.427	2,41
A	425.971	-	425.971	38,06	522.812	45,90
B	564.716	11.219	575.935	51,46	521.881	45,82
C	27.071	6.166	33.237	2,97	33.481	2,94
D	16.256	5.638	21.894	1,96	23.399	2,05
E	35	2.824	2.859	0,26	3.607	0,32
F	19	2.351	2.370	0,21	1.614	0,14
G	27	2.365	2.392	0,21	2.724	0,24
H	113	12.341	12.454	1,11	2.037	0,18
Total (i)	1.076.334	42.904	1.119.238	100,00	1.138.982	100,00

- (i) Refere-se substancialmente ao aumento dos contratos classificados no rating "H", resultando em uma maior constituição da provisão para perdas, conforme demonstrado na nota 8f.

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

Nível	Provisão						
	30/06/2024			31/12/2023			
	% de provisão	Curso normal	Vencidas	Total	%	Total	%
A	0,5	2.130	-	2.130	7,82	2.614	15,37
B	1,0	5.647	112	5.759	21,14	5.219	30,68
C	3,0	812	185	997	3,66	1.004	5,91
D	10,0	1.626	564	2.189	8,04	2.340	13,76
E	30,0	10	847	858	3,15	1.082	6,36
F	50,0	10	1.176	1.185	4,35	806	4,74
G	70,0	19	1.656	1.674	6,14	1.907	11,21
H	100,0	113	12.341	12.454	45,71	2.037	11,97
Total		10.366	16.881	27.246	100,00	17.009	100,00

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

	30/06/2024	31/12/2023
Saldo no início do semestre/exercício	17.009	15.022
Constituições líquidas (8e)	12.867	10.775
Baixas de créditos contra prejuízo	(2.630)	(8.788)
Saldo no final do semestre/exercício	27.246	17.009

g) Créditos renegociados e recuperados

Não houve renegociação de créditos durante o semestre findo em 30 de junho de 2024 e exercício findo em 31 de dezembro de 2023.

O saldo dos créditos renegociados, no semestre findo em 30 de junho de 2024, o resultado obtido totaliza R\$ 3.226 (R\$ 3.968, no exercício findo em 31 de dezembro de 2023).

Os créditos recuperados, no semestre findo em 30 de junho de 2024, totalizam resultado obtido de R\$ 250 (R\$ 292 em 2023).

h) 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.

Não houve aquisições durante o Semestre findo em 30 de junho de 2024.

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

Em 2023, o Banco adquiriu créditos, conforme o “Convênio”, pelo montante de R\$ 131.124, cujos valores nominais totalizavam R\$ 240.063. O resultado do 1º semestre de 2024, com os créditos adquiridos anteriormente, foi de R\$ 40.007 (R\$ 43.727 em 2023) registrado na rubrica “Receitas de intermediação financeira Operações de Crédito”. (Nota 8i)

A taxa média da aquisição foi de 1,62%, para cada uma das Cessões, registrado na rubrica de “Outros Ativos Diversos” (nota 12), sendo o saldo de R\$ 26.493 (R\$ 35.614 em 2023), que está sendo diferido ao longo do prazo dos contratos adquiridos e registrado na rubrica “Outras Despesas Operacionais – Diferimento consignado”, no total de R\$ 9.121 (R\$ 11.109 em 2023) (nota 27).

Em 26 de agosto de 2022, o Banco cedeu com coobrigação, créditos consignados próprios. O saldo dos Créditos cedidos com coobrigação, em 30 de junho de 2024 totalizam R\$ 9.838 (R\$ 21.201 em 2023), conforme nota explicativa 8a. A obrigação vinculada a esta cessão, registrada no passivo, totalizava R\$ 11.991 (R\$ 26.183 em 2023), conforme nota explicativa 18b.

O Banco cedeu, durante o semestre findo em 30 de junho de 2024, para o fundo BPD Fundo de Investimentos em Direitos Creditórios Consignados, crédito consignado anteriormente adquirido conforme estabelecido no “Convênio”, pelo montante de R\$ 50.408, cujos valores nominais totalizavam R\$ 77.255. O lucro com esta Cessão foi de R\$ 6.033, registrado na rubrica “Lucro de Cessão de Créditos”. (nota 26)

Não houve Cessão ou recompras de créditos realizadas com a Paulista Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros durante o semestre findo em 30 de junho de 2024.

Em 31 de dezembro de 2023 o Banco cedeu sem coobrigação para a Paulista Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros, créditos pelo valor de R\$ 2.747, cujos valores nominais contabilmente totalizavam R\$ 4.621. O resultado líquido com esta Cessão foi de R\$.2.431.

i) Rendas com operações de crédito

	<u>30/06/2024</u>	<u>30/06/2023</u>
Empréstimos e títulos descontados	59.891	55.426
Financiamentos	7.989	11.191
Recuperação de créditos baixados como prejuízo	249	292
Adiantamentos a depositantes	22	22
Rendas de financiamentos rurais	1.910	2.399
Aquisições de crédito - sem coobrigação	40.007	43.727
Total do resultado com operações de crédito	<u>110.068</u>	<u>113.057</u>

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

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

	<u>30/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Circulante		
Precatórios Municipais (*)	1.876	4.449
Precatórios Federais (*)	-	3.165
Total Circulante	<u>1.876</u>	<u>7.614</u>
Não circulante		
Precatórios Municipais (*)	6.635	10.911
Precatórios Estaduais (*)	-	8.873
Precatórios Federais (*)	-	7.518
Total não circulante	<u>6.635</u>	<u>27.302</u>
	<u>8.511</u>	<u>34.916</u>
(-) Provisão para perdas	<u>(85)</u>	<u>(353)</u>
Total (i)	<u>8.426</u>	<u>34.563</u>

(*) Saldo representado por precatórios, já emitidos, pela União, por um Estado ou por um Município em decorrência de ação judicial transitada em julgado.

Durante o semestre findo em 30 de junho de 2024 o Banco cedeu sem coobrigação a carteira de Precatórios Federais e Estaduais, pelo montante de R\$ 19.274, cujos valores nominais totalizavam R\$ 24.989. O resultado com esta Cessão foi de R\$ 3.972, registrado na rubrica "Lucro de Cessão de Créditos". (notas 26 e 30).

10. Relações Interfinanceiras e Interdependências

	<u>30/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Ativo - Circulante		
Serviços de compensação - Cheque e outros papéis	719	-
Depósitos voluntários - BACEN (i)	93.489	36.317
Bancos oficiais - Depósitos vinculados a convênios (ii)	1.507	1.432
Total	<u>95.714</u>	<u>37.749</u>
Passivo - Circulante		
Serviços de compensação - Cheque e outros papéis	138	-
Bancos correspondentes	751	-
	716	494
Total	<u>1.604</u>	<u>494</u>

(i) São depósitos voluntários a prazo, no Banco Central do Brasil, conforme Resolução BCB nº 129/2021. No semestre findo em 30 de junho de 2024, a renda com aplicações voluntárias foi de R\$ 3.684 (R\$ 2.642 em 2023);

(ii) 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.

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023
(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>30/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Circulante		
Veículos	502	502
Imóveis habitacionais (i)	3.456	2.879
Total	<u><u>3.958</u></u>	<u><u>3.381</u></u>

(i) Valor registrado pelo custo, conforme laudo de avaliação que não apresentou *impairment*.

12. Outros ativos – Diversos

	<u>30/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Circulante		
Devedores diversos no país - Contratos a liquidar	-	2.670
Devedores diversos no país - Cessões a liquidar	3	1.857
Comissões diferidas de captações	2.139	2.081
Prêmio ou desconto por transferência de ativos - Consignados de INSS (ii)	7.202	9.170
Prêmio ou desconto por transferência de ativos - Antecipação de saque aniversário FGTS (ii)	929	1.170
Prêmio ou desconto por transferência de ativos - SIAPE (ii)	325	398
Outros	2.090	1.765
	<u><u>12.688</u></u>	<u><u>19.111</u></u>
Não circulante		
Tributos a compensar e recuperar (i)	43.300	44.337
Recursos antecipados de câmbio	673	673
Comissões diferidas de captações	1.317	1.380
Prêmio ou desconto por transferência de ativos - Consignados de INSS (ii)	15.896	21.984
Prêmio ou desconto por transferência de ativos - Antecipação de saque aniversário FGTS (ii)	1.380	1.884
Prêmio ou desconto por transferência de ativos - SIAPE - Aquisição (ii)	761	1.008
Devedores por depósito em garantia (nota 33b)	8.242	8.251
Total	<u><u>71.569</u></u>	<u><u>79.517</u></u>

- (i) Representado substancialmente por antecipações de IR/CS de exercícios anteriores não compensados e INSS a recuperar. Deste montante, R\$ 13.230 refere-se ao pagamento para adesão ao Programa de Redução de Litigiosidade Fiscal (PRLF) (nota 33 d2); e
- (ii) Valores referentes ao diferimento dos preços dos créditos adquiridos conforme descrito na nota 8h.

13. Investimentos

	<u>30/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
CERTA - Central de Registro de Títulos e Ativos S.A.	1.833	1.833
Outros investimentos	284	284
Total	<u><u>2.117</u></u>	<u><u>2.117</u></u>

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

14. Depósitos

a) Por prazo de vencimento:

	30/06/2024				Total	31/12/2023
	Sem vencimento	1 a 90 dias	91 a 360 dias	Acima de 360 dias		Total
À vista - Moeda Nacional	62.571	-	-	-	62.571	96.769
À vista - Moeda Estrangeira	3	-	-	-	3	3
Interfinanceiros	-	11.803	-	-	11.803	9.606
A prazo	-	127.768	464.135	511.233	1.103.136	1.004.052
	62.574	139.571	464.135	511.233	1.177.514	1.110.430

No semestre findo em 30 de junho de 2024, as despesas com “Depósitos” foram de R\$ 66.345 (R\$ 81.807 em 2023) e as despesas com o “Fundo Garantidor de Crédito” foram de R\$ 842 (R\$ 903 em 2023). (nota 20).

b) Taxa média praticada:

	30/06/2024		31/12/2023	
	Pré	Pós	Pré	Pós
Interfinanceiros	n/a	100,00	n/a	99,94
A prazo	13,02	114,52	12,43	114,52

As taxas praticadas para as captações de CDB Pós-fixados foram entre 100% e 122% do CDI (95% a 125% do CDI em 2023) e 100% do IPCA. Para as captações de DI foi de 100% do CDI (99% e 100% do CDI em 2023).

15. Captações no mercado aberto

	30/06/2024		31/12/2023
	De 1 a 30 dias	Total	Total
Carteira própria	88.895	88.895	29.104
Notas do Tesouro Nacional – NTN	88.895	88.895	29.104
Total	88.895	88.895	29.104

No semestre findo em 30 de junho de 2024, as despesas com “Captações no Mercado aberto” foram de R\$ 1.933 (R\$ 1.359 em 2023). (nota 20)

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

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

	30/06/2024					31/12/2023	
	Sem vencimento	De 1 a 90 dias	De 91 a 180 dias	De 181 a 360 dias	Acima de 360 dias	Total	Total
Obrigações por repasses	5.187	-	-	-	-	5.187	6.991
Repasses do país - Instituições Oficiais (i)	5.187	-	-	-	-	5.187	6.991
Recursos de aceites e emissão de títulos	-	92.361	144.436	1.168	-	237.965	252.901
Obrigações por emissões de Letras de Créditos do Agronegócio - LCA (ii)	-	80.083	48.187	-	-	128.270	149.124
Obrigações por emissões de Letras de Créditos Imobiliários - LCI (iii)	-	12.278	96.249	1.168	-	109.695	103.777
Dívidas subordinadas	-	-	-	-	35.580	35.580	32.963
Dívidas subordinadas elegíveis à capital (iv) (nota 30)	-	-	-	-	35.580	35.580	32.963
Total	5.187	92.361	144.436	1.168	35.580	278.732	292.855

- (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). Deste montante do exercício de 2023, R\$ 21.498 refere-se a emissão para o acionista majoritário do Banco. A taxa praticada foi entre 91% e 116% do CDI (91% a 101% do CDI em 2023);
- (iii) Referem-se as Letras de Créditos Imobiliários. Deste montante, R\$ 2.492 (R\$ 3.859 em 2023) referem-se a emissão com o acionista majoritário do Banco A taxa praticada foi entre 93,5% e 106% do CDI (93,5% e 106% do CDI em 2023 (nota 30); e
- (iii) 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. Deste montante, R\$ 30.023 (R\$ 32.546 em 2023) refere-se a emissão para o acionista majoritário do Banco.

No semestre findo em 30 de junho de 2024, as despesas com “Recursos de Aceites e emissão de Títulos” foram de R\$ 13.101 (R\$ 18.725 em 2023) (notas 20 e 30); e as despesas com “Dívidas Subordinadas” foram de R\$ 2.617 (R\$ 2.708 em 2023). (nota 20)

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

17. Provisões para pagamentos a efetuar

	<u>30/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Férias	2.312	3.154
13º Salário	727	-
PLR	589	-
Aluguéis	194	194
Assessoria técnica	1.332	574
Serviços de terceiros	288	268
Advogados	-	256
Outras	2	-
Total	<u>5.444</u>	<u>4.446</u>

18. Outros passivos

a) Fiscais e previdenciárias

	<u>30/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Circulante		
Impostos e contribuições a recolher	<u>2.778</u>	<u>3.127</u>
Total	<u>2.778</u>	<u>3.127</u>

b) Diversas

	<u>30/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Circulante		
Obrigações por operações vinculadas a cessão com coobrigação (nota 8h)	3.770	7.913
Operações a repassar - Cessão BPD	1.316	-
Contratos a liquidar	650	-
Outros valores a pagar	658	1.136
Total	<u>6.394</u>	<u>9.049</u>
Não circulante		
Obrigações por operações vinculadas a cessão com coobrigação (nota 8h)	8.222	18.271
Total	<u>14.616</u>	<u>18.271</u>

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

19. Patrimônio líquido

a) Capital Social

Em 30 de junho de 2024 o capital social totalmente subscrito e integralizado de R\$ 184.300 (R\$ 184.300 em 31 de dezembro de 2023), é representado por 424.458.216 ações nominativas (424.458.216 em 31 de dezembro de 2023), sem valor nominal, divididas em 212.229.108 (212.229.108 em 31 de dezembro de 2023) ações ordinárias e 212.229.108 (212.229.108 em 31 de dezembro de 2023) 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.

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.

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.

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.

Em virtude do Prejuízo Acumulado, no montante de R\$ 12.672, o lucro de R\$ 5.303 apurado em 30 de junho de 2024, foi absorvido e não houve constituição de Reservas.

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

O saldo de ajuste de avaliação patrimonial é negativo de R\$ 5.456 (R\$ 16 positivo em 2023) e corresponde aos títulos públicos federais disponíveis para venda e cotas de fundos, que são marcados a mercado (nota 6).

f) Prejuízo/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 30 de junho de 2024 o prejuízo auferido no Exercício foi de R\$ 5.303 (Prejuízo de R\$ 4.555 em 2023).

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

20. Despesas de captação no mercado

	<u>30/06/2024</u>	<u>30/06/2023</u>
Depósitos a prazo (nota 14)	65.843	81.251
Captações no mercado aberto (nota 15)	1.933	1.359
Contribuições ao Fundo Garantidor de Crédito - FGC (nota 14)	842	903
Depósitos interfinanceiros (nota 14)	502	556
Letras financeiras (nota 16 e 30)	2.617	2.708
Letras de Créditos do Agronegócio - LCA (nota 16 e 30)	7.655	13.452
Letras de Créditos Imobiliários - LCI (nota 16 e 30)	5.446	5.273
Total	<u>84.838</u>	<u>105.502</u>

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

a) Receitas com prestação de serviços

	<u>30/06/2024</u>	<u>30/06/2023</u>
Tarifa de estruturação de operação	347	650
Tarifa de aditamento de contrato	399	1.086
Tarifas de contratação	255	22
Outros serviços	129	103
Total	<u>1.129</u>	<u>1.861</u>

b) Rendas de tarifas bancárias

	<u>30/06/2024</u>	<u>30/06/2023</u>
Tarifas de transferências de recursos	338	378
Rendas de tarifas bancárias (i)	13.600	9.473
Outras tarifas	16	18
Total	<u>13.954</u>	<u>9.869</u>

(i) As receitas com Tarifas bancárias reduziram em relação ao mesmo período do ano anterior tendo como base: a) diminuição de tarifas como banco liquidante; b) diminuição de operações estruturadas;

(ii) e c) redução de clientes com contas vinculadas.

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

22. Despesas de pessoal

	<u>30/06/2024</u>	<u>30/06/2023</u>
Proventos	10.408	12.198
Encargos sociais	4.753	5.169
Benefícios	3.303	3.704
Honorários	3.146	3.436
Treinamentos	30	6
Remuneração de estagiários	26	34
Total	<u>21.667</u>	<u>24.547</u>

23. Despesas administrativas

	<u>30/06/2024</u>	<u>30/06/2023</u>
Serviços técnicos especializados	4.071	4.174
Processamento de dados	7.704	8.093
Aluguéis	1.390	1.486
Sistema financeiro	940	1.032
Comunicações	471	436
Serviços de terceiros	560	406
Emolumentos cartorários	556	610
Comissão de correspondente	1.507	3.044
Consultoria financeira	6.406	4.517
Outras	1.583	1.406
Total	<u>25.189</u>	<u>25.204</u>

24. Despesas tributárias

	<u>30/06/2024</u>	<u>30/06/2023</u>
Imposto sobre Serviços de Qualquer Natureza – ISSQN	757	587
Contribuição à Cofins	3.435	2.596
Contribuição ao PIS	558	422
Outras	333	2.493
Total	<u>5.083</u>	<u>6.098</u>

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

25. Despesas com provisões

	<u>30/06/2024</u>	<u>30/06/2023</u>
Atualizações monetárias de impostos e contribuições (nota 33)	36	38
Contingências - Judiciais e legais (nota 33) (i)	85	5.184
Reversão de provisões para riscos cíveis (nota 33)	(169)	(45)
Reversão de provisões para precatórios	(389)	(493)
Provisões para contingências trabalhistas (nota 33)	698	551
Reversão de provisões para riscos trabalhistas (nota 33)	(243)	(406)
Reversão de provisões para riscos fiscais (nota 33)	(2)	-
Despesas do auto de infração da Receita Federal	-	390
Reversão de provisão de processos RFB - Juros	-	(1.951)
Honorários de contingências (nota 33)	(13)	269
Provisão sobre fianças prestadas	-	4
Reversão de provisão de despesa de pessoal	-	(1.135)
Reversão de provisões de fianças	(123)	(37)
Total	<u>120</u>	<u>2.369</u>

(i) Substancialmente, em 30/06/2023, representado por um processo cível, com revisão de probabilidade de possível para provável, ocasionando, assim, a constituição de uma provisão. (Nota 33 b3).

26. Outras receitas operacionais

	<u>30/06/2024</u>	<u>30/06/2023</u>
Variações monetárias ativas	1.525	1.399
Juros sobre precatórios do tesouro nacional	-	7.783
Variações monetárias sobre depósitos judiciais	141	215
Cessão de precatórios (*)	3.972	14.463
Lucro de cessão de consignados - nota 8h	6.033	402
Rendas de garantias prestadas	63	-
Recuperação de encargos e despesas	580	-
Ressarcimento de portabilidade	2.097	-
Outras	1.005	2-958
Total	<u>15.416</u>	<u>27.220</u>

(*) Cessão com precatórios com acionistas do Banco (nota 30).

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

27. Outras despesas operacionais

	<u>30/06/2024</u>	<u>30/06/2023</u>
Amortizações e depreciações	198	391
Baixa de depósito	217	758
Repasse – Contratos cedidos - BPD	4.764	
Cessão com coobrigação (nota 8g)	1.305	3.722
Despesas financeiras - PSH	222	241
Despesas com Fraudes	204	-
Diferimento consignado INSS (nota 8h e nota 12)	7.838	10.053
Diferimento de aquisição - SIAPE	320	-
Diferimento de aquisição de saque FGTS	963	1.056
Outras assessorias	-	1.402
Termo de Compromisso BACEN - (nota 33)	-	4.000
Outras	1.980	2.391
	<u>18.010</u>	<u>24.014</u>

28. Resultado não operacional

	<u>30/06/2024</u>	<u>30/06/2023</u>
Prejuízo ou lucro alienação de intangível	-	(478)
Aluguel da marca - Reserva metais	254	254
Outros	19	31
Total	<u>273</u>	<u>(193)</u>

29. Imposto de renda e contribuição social

a) Conciliação das despesas das provisões do imposto de renda e da contribuição social

	<u>30/06/2024</u>	<u>30/06/2023</u>
Resultado antes da tributação sobre lucro e participações	10.847	(7.724)
(-) Participações nos lucros	(589)	(246)
Resultado antes da tributação e depois das participações	<u>10.258</u>	<u>(7.970)</u>
Adições e exclusões temporárias	<u>12.683</u>	<u>259</u>
Ajuste ao mercado de títulos e valores mobiliários	424	206
Perdas associadas ao risco de crédito	12.987	4.923
Provisões de processo RFB – Juros	(104)	(1.561)
Provisões para passivos contingentes (nota 33)	(257)	(3.144)
Outras adições e exclusões temporárias	(367)	(165)
Adições e exclusões permanentes	<u>1.003</u>	<u>384</u>
Outras adições e exclusões permanentes	1.003	384
Base de cálculo	<u>23.944</u>	<u>(7.327)</u>
Imposto de renda/contribuição social	7.530	-
Deduções - Incentivos fiscais	(100)	-
Imposto de renda e contribuição social	<u>7.430</u>	<u>-</u>
Ativo fiscal diferido	(2.475)	(3.414)
Total de imposto de renda e contribuição social	<u><u>4.955</u></u>	<u><u>(3.414)</u></u>

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

b) Créditos tributários

As bases de constituição do crédito tributário estão demonstradas a seguir:

	<u>30/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Provisão perdas associadas ao risco de crédito baixados como prejuízo	48.292	35.304
Provisão para contingências	2.210	2.939
Ajuste de valor a mercado TVM – Negociação	4.630	4.206
Prejuízo fiscal/base negativa	43.998	51.181
Total dos créditos tributários	99.129	93.630
Ajuste de valor de mercado TVM - Disponível para venda	9.922	(30)
Total dos créditos tributários após ajuste de valor de mercado TVM Disponível para venda	109.051	93.600

Os créditos tributários apresentaram as seguintes movimentações no 1º semestre de 2024 e exercício de 2023:

	<u>31/12/2023</u>	<u>Constituição</u>	<u>Realização/ Reversão</u>	<u>30/06/2024</u>
Perdas esperadas com operações de crédito	15.887	7.099	(1.255)	21.731
Provisão para riscos fiscais e contingências	1.322	387	(715)	994
Ajuste de valor a mercado TVM - Negociação	1.893	218	(27)	2.084
Prejuízo fiscal/Base negativa	23.031	-	(3.232)	19.799
Total dos Créditos Tributários	42.133	7.704	(5.229)	44.608
Ajuste de valor a mercado TVM - Disponível para venda	(13)	4.478	-	4.465
Total dos Créditos Tributários após ajuste de valor de mercado TVM - Disponível para venda	42.120	12.182	(5.229)	49.073

	<u>31/12/2022</u>	<u>Constituição</u>	<u>Realização/ Reversão</u>	<u>31/12/2023</u>
Perdas esperadas com operações de crédito	10.880	9.385	(4.378)	15.887
Provisão para riscos fiscais e contingências	4.616	3.111	(6.405)	1.322
Ajuste de valor a mercado TVM - Negociação	1.787	310	(204)	1.893
Prejuízo fiscal/Base negativa	12.096	10.935	-	23.031
Total dos Créditos Tributários	29.379	23.740	(10.987)	42.133
Ajuste de valor a mercado TVM - Disponível para venda	2.393	0	(2.406)	(13)
Total dos Créditos Tributários após ajuste de valor de mercado TVM - Disponível para venda	31.772	23.740	(13.393)	42.120

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.

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

Não existem outros créditos tributários a serem reconhecidos.

O valor presente dos créditos tributários em 30 de junho de 2024 é de R\$ 26.627 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 da Administração às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

A realização dos créditos tributários está estimada da seguinte forma:

	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	Total
Perdas esperadas com operações de crédito	1.502	1.607	1.736	1.875	2.025	2.186	2.362	2.574	2.806	3.058	21.731
Provisão para riscos fiscais e para contingências	-	249	249	249	248	-	-	-	-	-	995
Ajuste de valor a mercado TVM - Negociação	144	154	166	180	194	210	226	247	269	293	2.083
Ajuste de valor a mercado TVM - Disponível para venda	-	12	4	40	3.940	8	107	112	118	124	4.465
Prejuízo fiscal / Base negativa	1.713	1.833	1.979	2.137	2.308	2.493	2.693	2.935	1.708	-	19.799
Total	3.359	3.855	4.134	4.481	8.715	4.897	5.388	5.868	4.901	3.475	49.073
Valor Presente	3.029	3.098	2.959	2.847	4.935	2.465	2.414	2.343	1.748	1.108	26.947

30. 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)	
	30/06/2024	31/12/2023	30/06/2024	30/06/2023
Depósitos à vista		3.644		-
Depósitos a prazo		(125.531)		(13.354)
Letra financeira - Dívida subordinada (nota 16)		(30.023)	(2.617)	(5.470)
Letra de Crédito Imobiliário - LCI (notas 16 e 20)		(2.492)	(690)	(790)
Letra de Créditos Agronegócio - LCA (notas 16 e 20)		-	-	(4.750)
Direitos creditórios sem coobrigação (*)		-	-	2.431
Cessão com precatórios (**)		-	2.350	14.464

(*) Não houve Cessão de Direitos creditórios com a Paulista – Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros S.A. durante o 1º semestre de 2024 (nota 8h); e

(**) Cessão com precatórios, durante o primeiro semestre de 2024, com acionistas do Banco (nota 26).

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023
(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>30/06/2024</u>	<u>30/06/2023</u>
Remuneração fixa	3.146	3.437
Encargos sociais	708	773
Total	<u>3.854</u>	<u>4.210</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.

31. 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 da Administração às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023
(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 da Administração às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023
(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 da Administração às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023
(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 1º de dezembro de 2022, para instituições financeiras do Segmento S4, 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.

32. Avais, fianças e garantias concedidas a terceiros

A responsabilidade por avais, fianças e garantias prestadas a terceiros, incluindo as coobrigações sobre créditos cedidos, em 30 de junho de 2024, correspondiam a R\$ 12.480 (R\$ 4.074 em 31 de dezembro de 2023), com provisão constituída para possíveis perdas, no montante de R\$ 44 (R\$ 167 em 31 de dezembro de 2023).

33. 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 contábeis.

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

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.

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 1º de janeiro de 1996 e 07 de junho 1996, durante o qual a empresa calculou e recolheu a CSLL à alíquota de 18% com base na Lei nº 9.249/95.

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

As movimentações das provisões para contingências e obrigações legais, ocorridas no semestre e exercício, estão a seguir apresentadas:

Provisões para contingências					
	Trabalhistas	Cíveis	Fiscais	30/06/2024	31/12/2023
Saldo no início do semestre/exercício	243	1.842	1.392	3.477	6.954
Constituições	698	85	-	783	6.262
Realizações	(698)	(169)	-	(867)	(8.470)
Atualizações	-	5	31	36	28
Reversões	(243)	(194)	(2)	(439)	(688)
Honorários	-	-	-	-	277
Reversão de honorários	-	(13)	-	(13)	(888)
Saldo no final do semestre/exercício	-	1.556	1.421	2.977	3.475

Depósitos judiciais					
	Trabalhistas	Cíveis	Fiscais	30/06/2024	31/12/2023
Saldo no início do semestre/exercício	1.988	1.352	4.912	8.251	8.411
Atualizações	30	-	111	141	426
Constituições	1.061	287	-	1.349	638
Reversões	(232)	(12)	-	(245)	-
Baixas	(217)	-	-	(217)	(790)
Custas Judiciais	(3)	-	-	(3)	(434)
Levantamentos	(713)	(322)	-	(1.034)	-
Saldo no final do semestre/exercício	1-914	1.305	5.023	8.242	8.251

c) Passivos contingentes classificados como perdas possíveis

Em 30 de junho de 2024, as contingências passivas classificadas como perdas possíveis estão representadas por 56 processos (37 processos em 2023) de natureza cível que somam R\$ 3.818 (R\$ 3.000 em 2023), 18 processos (18 processos em 2023) de natureza trabalhista que somam R\$ 4.014 (R\$ 4.567 em 2023) e 03 processos (03 processo em 2023) de natureza fiscal que somam R\$ 2.817 (R\$ 2.817 em 2023), 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;
- Ações indenizatórias, decorrentes da realização de operações financeiras; e
- Ações trabalhistas.

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

d) Processos em Curso

d.1) 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.

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

d.2) Processo – Receita Federal

Em dezembro de 2019, a Receita Federal lavrou Auto de Infração relativo à glosa de despesas administrativas na apuração de IRPJ, CSLL e IRRF no montante de R\$ 32.761, as quais foram avaliadas com probabilidade de perda possível pelos assessores jurídicos do Banco.

No mesmo Auto, a fiscalização também glosou despesas no montante R\$ 62.413, para as quais a avaliação de probabilidade de perda é remota, amparada por *legal opinion* emitido em 04 de março de 2024 pelos assessores jurídicos, bem como pelo resultado da investigação independente que não identificou irregularidades para estas despesas. Para ambos os casos, houve ingresso com processo de impugnação pelo Banco.

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

Em 28 de fevereiro de 2023 o Banco protocolou a intenção de adesão ao Programa de Redução de Litigiosidade Fiscal (PRLF), no qual realizou o pagamento do montante de R\$ 12.898, cujo valor atualizado é de R\$ 13.230 (nota 12). Este programa concede descontos de até 100% dos juros e das multas, observado o limite de 65% sobre o valor total do crédito objeto da negociação, variando de acordo com diversos fatores, inclusive da capacidade de pagamento apurada por meio de cálculos estatísticos. Note-se que o pedido de adesão não implica deferimento automático, tampouco representa confissão irretratável dos respectivos débitos.

O processo referente ao Programa de Redução de Litigiosidade Fiscal (PRLF), até a emissão destas demonstrações, continua pendente de análise pela Receita Federal e as respectivas defesas dos autos de infração estão em curso, com probabilidade de perda avaliadas pelos assessores jurídicos como possível ou remota, desta forma não foi efetuada nenhuma provisão em relação a esse assunto.

d.3) Termo de compromisso

No curso do exercício de 2022 foi instaurado “Termo de Compromisso” pelo BACEN, sendo neste caso aplicada multa de R\$ 4.000 e R\$ 12.081, pagas em 27 de fevereiro de 2023 e 31 de julho de 2023, respectivamente, onde o Banco reafirmou melhorias em suas ações, bem como a elaboração do Plano de Ação com aprimoramento no processo de Governança.

Com a liquidação destes valores durante o exercício de 2023, a Administração entende que este assunto foi integralmente concluído junto ao Banco Central do Brasil.

34. Limites operacionais

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

RWA e Índice Basileia	30/06/2024	31/12/2023
PR	137.485	175.376
PR nível I	152.138	149.006
Capital Principal	152.138	149.006
PR nível II	21.348	26.370
RWA Cpad – Crédito	1.225.252	1.198.740
RWA Cam – Câmbio	1.814	1.522
RWA Trading - Juros, Commodities, Ações	11.841	277
RWA Opad – Operacional	157.904	154.973
RWA – Total	1.396.812	1.355.512
PR Mínimo	111.745	108.441
Índice de Basileia (PR/RWA Total)	12,42%	12,94%
Índice Nível I (PR nível I/RWA Total)	10,89%	10,99%
Índice Capital Principal (CP/RWA Total)	10,99%	10,99%
Índice de Basileia Amplo (PR/(RWA Total + Rban))	12,12%	12,62%

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

O índice da Basileia, para a data-base de 30 de junho de 2024, apurado de acordo com o estabelecido na Resolução nº 2.099/94, com as alterações introduzidas pelas Resoluções nºs 4.192/13 e 4.193/13, é de 12,42% para o Conglomerado Financeiro.

O Banco encontra-se enquadrado nos requerimentos estabelecidos.

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

O Banco, em atendimento à Resolução nº 4.910/2021 do Conselho Monetário Nacional (CMN), não contratou serviços da Grant Thornton Auditores Independentes Ltda. 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.

36. Outras informações

a) Resultados não recorrentes

	<u>30/06/2024</u>	<u>30/06/2023</u>
<u>(Prejuízo) Lucro Líquido do semestre</u>	5.303	(4.556)
(-) <u>Resultado não recorrente</u>		
Desligamentos (reestruturação do Banco)		(640)
Reversão de receitas	(190)	
Termo de compromisso	-	(4.000)
Processo trabalhista	(715)	-
Advogados	(167)	(1.448)
Efeitos tributários	482	2.740
Total resultado não recorrente	(590)	(3.348)
<u>(Prejuízo) lucro líquido recorrente</u>	4.713	(1.208)

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

37. Outros assuntos

- 1) A Participação nos Lucros e Resultados será paga aos funcionários até o mês de setembro de 2024.
- 2) A partir de 1º de janeiro de 2025, as disposições da Resolução CMN nº 4.966/21, juntamente com as modificações introduzidas pela Resolução CMN nº 5.100/23, estabelecem novos critérios aplicáveis aos instrumentos financeiros, abrangendo a designação e o reconhecimento das relações de hedge a serem adotadas pelas instituições financeiras, incluindo o Banco Paulista S.A., e demais instituições autorizadas pelo Banco Central do Brasil. Esses critérios abarcam diversos aspectos, como a classificação, mensuração, reconhecimento e baixa dos instrumentos financeiros, o reconhecimento de provisão para perdas esperadas relacionadas ao risco de crédito, a atualização dos instrumentos financeiros com base na taxa efetiva de juros contratual, e o reconhecimento de juros para instrumentos financeiros ativos em atraso.

O Planejamento de Implementação, inicialmente delineado com base nas diretrizes estabelecidas na Resolução CMN nº 4.966/21 e adotado pelo Banco Paulista S.A., prevê uma série de etapas a serem executadas ao longo do exercício de 2024, visando à efetiva implementação a partir de 1º de janeiro de 2025. Além disso, há um Comitê específico, composto por diversas áreas, que será responsável por identificar os impactos da adoção dos normativos e acompanhar sua implementação, levando em consideração, entre outros aspectos, os efeitos nos processos e sistemas legados, bem como a revisão dos modelos e critérios utilizados na determinação de estimativas contábeis.

Adicionalmente à Resolução CMN nº 4.966/21, a Resolução BCB nº 352, de 23 de novembro de 2023, revogou a Resolução BCB nº 309, de 28 de março de 2023. Essa nova resolução versa sobre os conceitos e critérios contábeis aplicáveis aos instrumentos financeiros, assim como sobre a designação e o reconhecimento das relações de hedge, além de abordar os procedimentos contábeis para a definição de fluxos de caixa de ativos financeiros, a aplicação da metodologia para a apuração da taxa de juros efetiva, a constituição de provisão para perdas associadas ao risco de crédito e a evidenciação de informações relativas a instrumentos financeiros nas notas explicativas.

A administração do Banco Paulista S.A. está monitorando de perto o processo de adoção das Resoluções CMN nº 4.966/21 e BCB nº 352/23, bem como os potenciais impactos nas Demonstrações Contábeis da instituição.

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

38. Eventos subsequentes

Em 15 de agosto de 2024, o Banco vendeu no mercado secundário, para investidores qualificados, 7.200 cotas do Fundo “BPD”, pelo mesmo valor patrimonial da cota.

Após 30 de junho de 2024 até a data da aprovação destas demonstrações contábeis, não ocorreram outros eventos que necessitam de divulgação.

Marcelo de Toledo Guimarães
Diretor

Rui Luis Fernandes
Diretor

Ana Cristina Alves Afonso
CRC 1SP234300/O-5