



CARTA DE APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022

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

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

As Demonstrações Financeiras foram publicadas, de forma impressa e digital, no jornal “**O Dia SP**” no dia **27 de março de 2024** e no sítio da Instituição, no endereço eletrônico www.bancopaulista.com.br, no dia **28 de março 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, 28 de março de 2024

DocuSigned by:

Marcelo de Toledo Guimarães

9A1CE6E966C14E5

Marcelo de Toledo Guimarães
Diretor Presidente

DocuSigned by:

Rui Luis Fernandes

3AD79311C95A47D...

Rui Luis Fernandes
Diretor

DocuSigned by:

Ana Cristina Alves Afonso

7FA336583B8A4DC...

Ana Cristina Alves Afonso
CRC 1SP234300/O-5

Banco Paulista S.A.

Demonstrações contábeis acompanhadas do relatório do auditor independente nº 24358-047-PB

Em 31 de dezembro de 2023



Índice

	Página
Relatório da Administração	3
Declaração da Diretoria	4
Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis	5
Demonstrações contábeis	8
Notas explicativas às demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2023	13

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Senhores Acionistas: Apresentamos as Demonstrações Financeiras do Banco Paulista relativas aos Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022, os quais seguem os dispositivos estabelecidos pelo Banco Central do Brasil (BACEN) e do Conselho Monetário Nacional (CMN).

Resultado, Patrimônio Líquido, Ativos e Recursos Captados: O Banco Paulista encerrou o Exercício findo em 31 de dezembro de 2023 com um Prejuízo de R\$ 17,2 milhões e Patrimônio Líquido R\$ 172,2 milhões. Os ativos totalizaram R\$ 1,6 bilhão e estavam formados por R\$ 1,03 bilhão de Operações de Crédito e R\$ 299,5 milhões de Títulos e Valores Mobiliários e Derivativos. Os recursos Captados representam R\$ 1,4 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\$ 94,7 milhões, representando 31,61% 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, 26 de março de 2024

A Administração

DECLARAÇÕES DA DIRETORIA

TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

Em atendimento à Circular nº 3.068/01 do BACEN, a Diretoria declara ter a intenção de que o BANCO PAULISTA S.A., mantenha até o vencimento os títulos e valores mobiliários classificados na categoria “Títulos Mantidos até O Vencimento”, no montante de R\$ 94,7 milhões (R\$ 47,6 milhões no Exercício de 2022), apresentados na nota explicativa nº 6.

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

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

A Diretoria declara que revisou, discutiu e concordou com as opiniões expressas no relatório dos auditores independentes, assim como revisou, discutiu e concordou com as Demonstrações Financeiras da Instituição relativas ao Exercício findo em 31 de dezembro de 2023, autorizando sua emissão em 26 de março de 2024.

OUVIDORIA INSTITUCIONAL

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

RELACIONAMENTO COM OS AUDITORES INDEPENDENTES

No Exercício findo em 31 de dezembro de 2023, o BANCO PAULISTA não contratou nem teve serviços prestados pela Grant Thornton Auditores Independentes que afetem ou possam afetar a independência necessária à execução do trabalho de auditoria externa das demonstrações financeiras. A política adotada atende aos princípios que preservam a independência do auditor, de acordo com os critérios internacionalmente aceitos, quais sejam, o auditor não deve auditar o seu próprio trabalho, nem exercer funções gerenciais no seu cliente ou promover os interesses deste.

AGRADECIMENTOS

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

São Paulo, 26 de março de 2024

Banco Paulista S.A.

Marcelo de Toledo Guimarães
Diretor Presidente

Rui Luis Fernandes
Diretor

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis

Grant Thornton Auditores Independentes Ltda.

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

T +55 11 3886-5100

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

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis do Banco Paulista S.A. (“Banco”), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis materiais e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Banco Paulista S.A. em 31 de dezembro de 2023, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN).

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis”. Somos independentes em relação ao Banco, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas conforme essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Ênfase

Operação com partes relacionadas

Chamamos atenção à Nota Explicativa nº 31 e 39, as quais divulgam que no semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2023, o Banco realizou operações de: **(i)** cessão de operações de crédito sem coobrigação com a Paulista – Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros S.A no montante de R\$ 4.621 mil, o qual produziu efeito no resultado do semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2023 no montante R\$ 2.431mil; e **(ii)** cessão de precatórios sem coobrigação com acionistas do Banco, no montante de R\$ 71.452 mil, o qual produziu efeito no resultado do semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2023 no montante de R\$ 14.464mil, partes relacionadas. Adicionalmente, subsequente à data-base destas demonstrações, o Banco cedeu operações de créditos sem coobrigação com acionistas do Banco no montante de R\$ 15.268 mil, as quais produziram efeito do resultado de R\$1.764 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;
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional do Banco. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar 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, 26 de março de 2023

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 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022

(Em milhares de reais)

	Notas explicativas	31/12/2023	31/12/2022		Notas explicativas	31/12/2023	31/12/2022
Ativo				Passivo			
Circulante		641.684	901.826	Circulante		979.190	1.066.725
Caixa e equivalente de caixa		1.041	66.578	Depósitos e demais instrumentos financeiros		962.273	1.026.633
Disponibilidades	4a	1.041	1.568	Depósitos	15	710.130	818.046
Aplicações interfinanceiras de liquidez	4b	-	65.010	Captações no mercado aberto - carteira própria	16	29.104	7.657
				Recursos de aceites e emissão de títulos	17	215.554	191.264
Instrumentos financeiros		623.200	813.964	Obrigações por empréstimos e repasses	17	6.991	9.192
Aplicações interfinanceiras de liquidez	5	1.650	18.032	Relações interdependências e interfinanceiras	10	494	474
Títulos e valores mobiliários	6	204.861	130.449				
Instrumentos financeiros derivativos	7	-	40	Provisões		4.446	4.424
Relações interfinanceiras	10	37.749	1.462	Para pagamentos a efetuar	18	4.446	4.424
Operações de crédito - setor privado	8	264.894	252.214				
Títulos e créditos a receber com característica de concessão de crédito	8	106.432	401.577	Outros passivos		12.471	35.668
Títulos e créditos a receber sem característica de concessão de crédito	9	7.614	10.190	Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados		295	120
				Fiscais e previdenciárias	19a	3.127	14.277
Provisão para perdas associadas ao risco de crédito		(5.049)	(5.361)	Sociais e estatutárias		-	4.900
(-) Operações de crédito	8	(4.167)	(3.358)	Diversas	19b	9.049	16.371
(-) Títulos e créditos a receber com característica de concessão de crédito	8	(805)	(1.912)				
(-) Títulos e créditos a receber sem característica de concessão de crédito	9	(77)	(91)	Não circulante		492.524	730.667
				Depósitos e demais instrumentos financeiros		470.609	692.992
Outros ativos		22.492	26.645	Depósitos	15	400.299	577.856
Despesas antecipadas		-	-	Recursos de aceites e emissão de títulos	17	37.347	87.713
Ativos não financeiros mantidos para venda - recebidos	11	3.381	3.381	Dívidas subordinadas	17	32.963	27.423
Diversos	12	19.111	23.264				
				Provisões		3.644	7.034
Não circulante		1.002.276	1.082.099	Para garantias financeiras prestadas	33	167	80
Instrumentos financeiros		889.632	991.727	Para passivos contingentes	34b	3.477	6.954
Títulos e valores mobiliários	6	94.674	190.991				
Operações de crédito - setor privado	8	763.074	730.061	Outros passivos		18.271	30.641
Títulos e créditos a receber com característica de concessão de crédito	8	4.582	6.486	Diversas	19b	18.271	30.641
Títulos e créditos a receber sem característica de concessão de crédito	9	27.302	64.189				
				Patrimônio líquido	20	172.246	186.533
Provisão para perdas associadas ao risco de crédito		(12.313)	(10.394)	Capital Social - domiciliado no país		184.300	184.300
(-) Operações de crédito	8	(12.002)	(9.721)	Reservas de lucros		602	5.158
(-) Títulos e créditos a receber com característica de concessão de crédito	8	(35)	(31)	Lucro ou (Prejuízo) acumulado		(12.672)	-
(-) Títulos e créditos a receber sem característica de concessão de crédito	9	(276)	(642)	Ajuste ao valor de mercado - TVM e derivativos		16	(2.925)
Créditos tributários	30b	42.120	31.772	Total do passivo e patrimônio líquido		1.643.960	1.983.925
Outros ativos		79.517	65.064				
Diversos	12	79.517	65.064				
Investimentos	13	2.117	1.752				
Outros investimentos		2.117	1.752				
Imobilizado de uso		987	1.102				
Imóveis de uso		957	957				
Outras imobilizações de uso		5.392	5.286				
(-) Depreciações acumuladas		(5.362)	(5.141)				
Intangível	14	216	1.076				
Ativos intangíveis		5.646	6.124				
(-) Amortizações acumuladas		(5.430)	(5.048)				
Total do ativo		1.643.960	1.983.925				

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

BANCO PAULISTA S.A.

Demonstrações dos resultados

Semestre findo em 31 de dezembro de 2023 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de reais)

	Notas explicativas	2º semestre	2023	2022
Receitas de intermediação financeira		142.931	289.107	250.419
Operações de crédito	8h	111.634	224.691	170.310
Resultado com aplicações interfinanceiras de liquidez e títulos e valores mobiliários	5/6	28.707	58.373	80.361
Resultado com depósitos voluntários	10	2.619	5.261	-
Resultado com instrumentos financeiros derivativos	7d	(46)	624	(200)
Resultado com operações de câmbio		17	158	(52)
Despesas de intermediação financeira		(98.871)	(209.296)	(181.193)
Operações de captações	21	(93.018)	(198.520)	(174.405)
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	8e	(5.853)	(10.776)	(6.788)
Resultado bruto de intermediação financeira		44.060	79.811	69.226
Outras receitas (despesas) operacionais		(66.917)	(110.199)	(54.148)
Receitas de prestação de serviços	22a	916	2.777	2.765
Rendas de tarifas bancárias	22b	11.482	21.351	42.265
Despesas de pessoal	23	(25.232)	(49.779)	(48.668)
Despesas administrativas	24	(41.464)	(66.668)	(54.473)
Despesas tributárias	25	(5.963)	(12.061)	(11.804)
Despesas com provisões	26	1.734	(635)	(714)
Outras receitas operacionais	27	10.739	37.959	38.294
Outras despesas operacionais	28	(19.129)	(43.143)	(21.813)
Resultado operacional		(22.857)	(30.388)	15.078
Resultado não operacional	29	844	651	(1.188)
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações		(22.013)	(29.737)	13.890
Imposto de renda e contribuição social	30	9.341	12.755	(5.605)
Provisão para imposto de renda		-	-	(2.532)
Provisão para contribuição social		-	-	(2.199)
Ativo fiscal diferido	30e	9.341	12.755	(874)
Participações estatutárias no lucro		-	(246)	(1.017)
(Prejuízo) Lucro líquido do semestre/exercícios		(12.672)	(17.228)	7.268
(Prejuízo) Lucro líquido por lote de mil ações - R\$		(29,85)	(40,59)	17,12

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

BANCO PAULISTA S.A.

Demonstrações dos resultados abrangentes

Semestre findo em 31 de dezembro de 2023 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de reais)

	2º semestre	2023	2022
(Prejuízo) Lucro líquido do semestre/exercícios	(12.672)	(17.228)	7.268
Outros resultados abrangentes	104	2.941	(1.420)
Investimentos financeiros disponíveis para venda	188	5.347	(2.581)
Imposto de renda e contribuição social	(84)	(2.406)	1.161
(Prejuízo) Lucro líquido abrangente do semestre/exercícios	(12.568)	(14.287)	5.848

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

BANCO PAULISTA S.A.

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Semestre findo em 31 de dezembro de 2023 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(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 2021	184.300	240	2.550	(1.505)	-	185.585
Lucro líquido do exercício	-	-	-	-	7.268	7.268
Reserva legal	-	363	-	-	(363)	-
Reserva estatutária	-	-	6.905	-	(6.905)	-
Juros sobre o capital próprio	-	-	(4.900)	-	-	(4.900)
Ajuste ao valor de mercado TVM e derivativos	-	-	-	(1.420)	-	(1.420)
Saldos em 31 de dezembro de 2022	184.300	603	4.555	(2.925)	-	186.533
Mutações no exercício	-	363	2.005	(1.420)	-	948
Saldos em 31 de dezembro de 2022	184.300	603	4.555	(2.925)	-	186.533
Prejuízo líquido do exercício	-	-	-	-	(17.228)	(17.228)
Reserva legal	-	(1)	-	-	1	-
Reserva estatutária	-	-	(4.555)	-	4.555	-
Ajuste ao valor de mercado TVM e derivativos	-	-	-	2.941	-	2.941
Saldos em 31 de dezembro de 2023	184.300	602	-	16	(12.672)	172.246
Mutações no exercício	-	(1)	(4.555)	2.941	(12.672)	(14.287)
Saldos em 30 de junho de 2023	184.300	602	-	(88)	-	184.814
Prejuízo líquido do semestre	-	-	-	-	(12.672)	(12.672)
Ajuste ao valor de mercado TVM e derivativos	-	-	-	104	-	104
Saldos em 31 de dezembro de 2023	184.300	602	-	16	(12.672)	172.246
Mutações no semestre	-	-	-	104	(12.672)	(12.568)

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

BANCO PAULISTA S.A.

Demonstração dos fluxos de caixa - método indireto

Semestre findo em 31 de dezembro de 2023 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de reais)

	<u>2º semestre</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Lucro líquido ajustado do semestre e exercícios	(140)	9.568	210.524
Lucro líquido do semestre e exercícios	(12.672)	(17.228)	7.268
Ajustes para reconciliar o lucro líquido ao caixa líquido	12.532	26.796	203.256
Provisão para créditos de liquidação duvidosa (nota 8e)	5.853	10.776	6.788
Provisões para imposto de renda e contribuição social diferidos	(9.341)	(12.755)	874
Depreciações e amortizações (nota 28)	290	681	943
Atualizações monetárias de depósitos judiciais	(211)	(426)	(372)
Reversão de provisão de riscos cíveis, fiscais e trabalhistas	(237)	(688)	(2.170)
Reversões de depósitos judiciais	38	76	-
Provisões para contingências	461	6.465	5.433
Provisões para fianças	119	123	136
Reversão de provisões de fianças	-	(37)	-
Reversão Provisão Despesa de Pessoal	-	(1.135)	-
Reversão de provisão de precatórios	-	(493)	-
Provisões para auto de infração da Receita Federal (nota 19a)	114	504	1.460
Reversão de provisão de processos Receita Federal do Brasil (RFB)	2.227	4.178	-
Provisões para IR e CSLL	-	-	4.731
Encargos financeiros Dívida Subordinada	2.832	5.540	-
Baixa no intangível	-	478	-
Despesas de captação	-	-	174.405
Despesas de consignação INSS / FGTS	7.720	16.215	11.961
Ajuste MtM em títulos e valores mobiliários	(104)	235	487
Ajuste ao valor de mercado - TVM e derivativos	2.771	(2.941)	(1.420)
Varição de ativos e passivos			
Redução (aumento) em aplicações em depósitos interfinanceiros	25.756	16.382	(15.020)
Redução em títulos e valores mobiliários	(1.584)	27.552	177.442
(Aumento) redução em relações interfinanceiras e interdependências	3.598	(36.267)	16.315
(Aumento) em operações de crédito	(24.462)	(53.379)	(353.227)
Redução (aumento) em outros ativos	927	(26.165)	(45.447)
Aumento em negociação e intermediação de valores	-	-	1.423
Aumento em instrumentos financeiros derivativos	-	40	870
Redução (aumento) em créditos tributários	84	2.406	(1.162)
(Aumento) redução em títulos e créditos a receber	(27.593)	335.029	(212.982)
(Rdução) aumento em depósitos	(36.632)	(285.473)	143.096
Aumento (redução) de captações no mercado aberto	21.734	21.447	(53.467)
(Redução) aumento em outros passivos	(11.868)	(19.517)	45.529
(Redução) em obrigações fiscais e previdenciárias	(7.603)	(15.832)	(14.272)
(Redução) aumento em sociais e estatutárias	(3.138)	(4.900)	4.600
Aumento (redução) em provisões	166	(7.603)	(907)
Caixa líquido (aplicado) nas atividades operacionais	(60.755)	(36.712)	(96.685)
Fluxo de caixa das atividades de investimentos			
Aquisições de imobilizado de uso	(49)	(184)	(315)
Aplicações no intangível	-	1	(202)
Alienações no intangível	-	-	1.909
Alienações imobilizado	-	-	4
Aplicações em investimentos	(41)	(365)	(291)
Caixa líquido (aplicado) gerado nas atividades de investimentos	(90)	(548)	1.105
Fluxo de caixa das atividades de financiamento			
Juros sobre o capital próprio	-	-	(4.900)
(Redução) de obrigações por empréstimos e repasses	(813)	(2.201)	1.760
Aumento em recursos de aceites e emissão de títulos	(8.261)	(26.076)	16.066
Aumento em dívida subordinada	-	-	27.423
Caixa líquido (aplicado) gerado pelas atividades de financiamentos	(9.074)	(28.277)	40.349
(Redução) de caixa e equivalentes de caixa	(69.919)	(65.537)	(55.231)
Caixa e equivalentes de caixa			
Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre/exercícios (nota 4)	70.960	66.578	121.809
Caixa e equivalentes de caixa no final do semestre/exercícios (nota 4)	1.041	1.041	66.578
	(69.919)	(65.537)	(55.231)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022
(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 26 de março 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 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022
(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 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022
(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 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022
(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 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022
(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:

- De Janeiro/2022 à Julho/2022 - 20%;
- De Agosto/2022 à Dezembro/2022 - 21% (Medida Provisória nº 1.115); e
- A Partir de Janeiro/2023 - 20%.

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022
(Em milhares de reais)

Diferidos

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

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

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

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

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.

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022
(Em milhares de reais)

k) Resultados recorrentes e não recorrentes

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

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

4. Caixa e equivalentes de caixa

Em 31 de dezembro de 2023 e em 31 de dezembro de 2022, o caixa e equivalentes de caixa estavam assim representados:

a) Disponibilidades

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Disponibilidades - Em moeda nacional	456	968
Disponibilidades - Em moeda estrangeira	585	600
Caixa e equivalentes de caixa	<u>1.041</u>	<u>1.568</u>

b) Aplicações no mercado aberto

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
	<u>Total</u>	<u>Total</u>
Aplicações no mercado aberto		
Posição bancada:	-	65.010
Notas do Tesouro Nacional – NTN (i)	-	65.010
Total	<u>-</u>	<u>65.010</u>

- (i) Durante o Exercício de 2023, houve uma redução na posição de caixa para uma maior eficiência econômica.

No exercício findo em 31 de dezembro de 2023, o resultado com operações compromissadas foi de R\$ 6.433 (R\$ 7.720 em 2022).

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022
(Em milhares de reais)

5. Depósitos interfinanceiros

Aplicações em depósitos interfinanceiros

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Vencimento até 90 dias	-	18.032
Vencimento de 91 a 360 dias	1.650	-
Total	<u>1.650</u>	<u>18.032</u>

No exercício findo em 31 de dezembro de 2023, a renda com aplicações em depósitos interfinanceiros foi de R\$ 2.454 (R\$ 183 em 2022).

6. Títulos e valores mobiliários

a) Títulos e valores mobiliários - Composição por classificação

	<u>31/12/2023</u>		<u>31/12/2022</u>	
	<u>Custo (i)</u>	<u>Saldo Contábil (ii)</u>	<u>Custo (i)</u>	<u>Saldo Contábil (ii)</u>
Títulos para negociação				
Carteira própria – livres	15.300	15.321	45.909	46.127
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	7.294	7.301	40.084	40.090
Títulos da Dívida Agrária - TDA	1	1	1	1
Cotas de Fundos de Investimentos - CFI (iii)	1.518	1.518	4.511	4.511
Cotas de Fundos de Direitos Creditórios - FIDC (iii)	3.030	3.030	-	-
Debêntures	512	513	783	995
Ações de Companhias Abertas	69	69	63	63
Certificado de Recebíveis Imobiliários - CRI	57	70	467	467
Certificados de Depósitos Bancários - CDB	2.819	2.819	-	-
Total de títulos para negociação	15.300	15.321	45.909	46.127
Títulos disponíveis para venda				
Carteira própria – livres	154.519	155.171	218.038	215.666
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	-	-	22.179	22.204
Notas do Tesouro Nacional - NTN	105.751	101.302	114.966	112.570
Títulos da Dívida Agrária - TDA	4	2	4	3
Cotas de Fundos de Investimento - CFI (iii)	-	-	80.889	80.889
Cotas de Fundos de Direitos Creditórios - FIDC (iii)	42.852	47.955	-	-
Certificados de Depósitos Bancários - CDB	5.912	5.912	-	-
Vinculados a operações compromissadas	35.006	34.370	8.333	7.776
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	4.808	4.809	-	-
Notas do Tesouro Nacional - NTN	30.198	29.561	8.333	7.776
Vinculados à prestação de garantias (iv)	-	-	4.249	4.253
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	-	-	4.249	4.253
Total de títulos disponíveis para venda	189.525	189.541	230.620	227.695

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022
(Em milhares de reais)

	31/12/2023		31/12/2022	
	Custo (i)	Saldo Contábil (ii)	Custo (i)	Saldo Contábil (ii)
Títulos mantidos até o vencimento (v)				
Carteira própria – livres	94.673	94.673	47.618	47.618
Cotas de Fundos de Direitos Creditórios - FIDC (iii)	94.673	94.673	47.618	47.618
Total de títulos mantidos até o vencimento (iv)	94.673	94.673	47.618	47.618
Total	294.165	299.535	329.817	321.440

(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>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
FIP	Industrial Parks Brasil FIP Multiestratégia (a)		1.518	1.548
FIDC	Esmeralda - Fundo de Investimento em Direitos Creditórios (b)		3.030	2.963
Total de Fundos Investidos para negociação			4.548	4.511
FIC FIM	Supra Mid Fundo de Investimento em Cotas de Fundos de Investimento Multimercado - Crédito Privado (d)		-	10.195
FIDC	BPD - Consignado Fundo De Investimento Em Direitos Creditórios (e)		45.296	-
FIC FIM	Paulista Consignado Fundo de Investimento em Cotas de Fundos de Investimento Multimercado Crédito Privado (e)		-	68.339
FIDC	Esmeralda - Fundo de Investimento em Direitos Creditórios (b)		2.092	1.763
FII	Singulare Fundo de Investimento Imobiliário (c)		562	587
FIP	Industrial Parks Brasil FIP Multiestratégia (a)		5	5
Total de Fundos Investidos Disponível para venda			47.955	80.889
FIDC	Structure Fundo de Investimento em Direitos Creditórios (f)		94.673	47.618
Total de Fundos Investidos mantidos até o vencimento			94.673	47.618
Total			147.176	133.018

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022
(Em milhares de reais)

- (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 09/11/2023.

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.

O Relatório de Auditoria sobre as demonstrações contábeis do Esmeralda FIDC, foi emitido em 20 de dezembro de 2023, com a ressalva relacionada “*a imóveis destinados à venda, no montante de R\$ 4.425 (que representavam 70,26% do patrimônio do Fundo), decorrentes da execução de garantias das Cédulas de Crédito Imobiliário “CCI’s”. Para fins de apuração dos valores justos dos imóveis, o Fundo utilizou Laudos de Avaliações emitidos em 17 de janeiro de 2022, desta forma, com uma defasagem de 20 (vinte) meses, bem como, considerou os valores de liquidações forçadas apurados nos respectivos Laudos, o que impossibilitou concluir sobre eventual necessidade de ajustes nas Demonstrações contábeis do Fundo, considerando possíveis laudos devidamente atualizados*”.

Em 31 de dezembro de 2023, o Banco possuía 9.290,43 cotas subordinadas, representando 19,6% das cotas emitidas.

- (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 31 de dezembro de 2023, o Banco possuía 2.009 cotas subordinadas, representando 7,6% das cotas emitidas.

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

Em 05 de setembro de 2023, o Banco, como cotista subordinado, em Assembleia Geral, decidiu pela liquidação antecipada do Fundo.

O investimento do Banco, no “SUPRA MID”, estava representado pela aquisição de cotas Sêniores.

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022
(Em milhares de reais)

O valor da liquidação do Fundo totalizou R\$ 11.338, sendo R\$ 3.757 em espécie e o restante em “Direitos Creditórios”, sendo:

- Em 05 (cinco) Cédulas de Créditos bancários (CCB), pelo valor total de R\$ 5.766
- 01 (uma) Cédula de Créditos à exportação (CCE), pelo valor total de R\$ 750
- 01 (uma) Debênture, pelo valor total de R\$ 1.065

Em 31 de dezembro de 2022, a participação do Banco, representava 62,7% do Patrimônio do “SUPRA MID”.

- (e) O Fundo “Paulista Consignado II – Fundo de Investimento em Cotas de Fundos de Investimento Multimercado – Crédito Privado” (FIC FIM II), constituído em 01 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 de abril de 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.

Durante o Exercício de 2022, o Banco cedeu para o fundo BPD Fundo de Investimentos em Direitos Creditórios Consignados, “crédito consignado”, pelo montante de R\$ 50.142, cujos valores nominais totalizavam R\$ 78.772. O lucro com esta Cessão no exercício de 2022 foi de R\$ 11.833, registrado na rubrica “Lucro de Cessão de Créditos”.

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

- (f) 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.

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022
(Em milhares de reais)

(iv) Vinculados a prestação de garantias

Os títulos vinculados à prestação de garantias referem-se a títulos e valores mobiliários vinculados às operações realizadas na B3 S.A.- Brasil, Bolsa, Balcão, no montante de R\$ 4.253 em 31 de dezembro de 2022 (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\$ 94.673 (R\$ 47.618 no Exercício de 2022).

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022
(Em milhares de reais)

b) Títulos e valores mobiliários - Composição por vencimento

	31/12/2023					31/12/2022	
	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	-	-	-	571	6.730	7.301	40.090
Títulos da Dívida Agrária - TDA	-	-	-	1	-	1	1
Cotas de Fundo de Investimento - CFI	1.518	-	-	-	-	1.518	4.511
Cotas de Fundo de Direitos creditórios - FIDC	3.030	-	-	-	-	3.030	-
Debêntures	-	-	513	-	-	513	995
Ações de Companhias Abertas	69	-	-	-	-	69	63
Certificado de Recebíveis Imobiliários - CRI	--	70	-	-	-	70	467
Certificado de Depósito Bancário- CDB	-	2.819	-	-	-	2.819	-
Total de títulos para negociação (i)	4.617	2.889	513	572	6.730	15.321	46.127
Títulos disponíveis para venda							
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	-	-	4.809	-	-	4.809	26.457
Notas do Tesouro Nacional - NTN	-	-	-	130.863	-	130.863	120.346
Títulos da Dívida Agrária - TDA	-	-	-	1	1	2	3
Cotas de Fundo de Investimento - CFI	5	-	-	-	-	5	80.889
Cotas de Fundo de Direitos creditórios - FIDC	47.950	-	-	-	-	47.450	-
Certificado de Depósito Bancário - CDB	-	5.912	-	-	-	5.912	-
Total de títulos disponíveis para venda (i)	47.955	5.912	4.809	130.864	1	189.541	227.695
Títulos Mantidos até o vencimento							
Cotas de Fundos de Direitos Creditórios - FIDC	-	-	-	-	94.673	94.673	47.618
Total de títulos mantidos até o vencimento	-	-	-	-	94.673	94.673	47.618
Total	52.572	8.801	5.322	131.435	101.404	299.535	321.440

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

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022
(Em milhares de reais)

No exercício findo em 31 de dezembro de 2023, a renda com aplicações com títulos e valores mobiliários foi de R\$ 49.486 (R\$ 34.109 em 2022).

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

Não houve reclassificação de categoria de títulos no exercício findo em 31 de dezembro de 2023 e exercício findo em 31 de dezembro de 2022.

7. Instrumentos financeiros derivativos

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

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

Os valores registrados nas contas patrimoniais relativos aos instrumentos financeiros derivativos, em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022, incluído os ajustes ao valor de mercado, são demonstrados a seguir:

	31/12/2023				31/12/2022			
	Valor referencial	Ativo	Passivo	Líquido	Valor referencial	Ativo	Passivo	Líquido
Termos (NDF)	-	-	-	-	23.715	40	-	40
Total	-	-	-	-	23.715	40	-	40

a) Composição analítica das operações

Descrição	31/12/2023		31/12/2022	
	Valor referencial (em reais)	Valor patrimonial a receber / (a pagar)	Valor referencial (em reais)	Valor patrimonial a receber / (a pagar)
Termo				
Real x USD	-	-	23.715	40
Total	-	-	23.715	40

b) Os instrumentos financeiros derivativos possuem os seguintes vencimentos:

Descrição	31/12/2023		31/12/2022	
	Até 3 meses	Total	Até 3 meses	Total
Contratos a termo - NDF	-	-	40	40

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.

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022
(Em milhares de reais)

O Banco possuía operações de instrumentos financeiros derivativos efetuadas no mercado futuro - B3, tais operações são exclusivamente atreladas a índices futuros de moedas estrangeiras e não possuem valor referencial em 31 de dezembro de 2023 e em 31 de dezembro de 2022 apresenta saldo de R\$ 23.958, não tendo sido apurado um ajuste a receber neste período e em 31 de dezembro de 2022.

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

c) Margem de garantia

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

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Letras Financeiras do Tesouro – LFT	-	4.253
Total	<u>-</u>	<u>4.253</u>

d) Resultado com instrumentos financeiros derivativos

Os resultados obtidos com as operações com instrumentos financeiros derivativos, nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022, estão demonstrados a seguir:

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Futuros	624	6.240
Operações a termo – NDF	-	(6.440)
Total	<u>624</u>	<u>(200)</u>

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022
(Em milhares de reais)

8. Operações de crédito – setor privado

Em 31 de dezembro de 2023 e em 31 de dezembro de 2022, as operações de crédito estão compostas como demonstrado a seguir:

a) Por tipo de operação

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Operações de crédito:		
Empréstimos e títulos descontados	872.403	766.892
Financiamentos - Cédulas de crédito à exportação	100.678	143.071
Financiamentos - Rurais a agroindustriais	33.686	38.148
Cessão com coobrigação	21.201	34.164
	<u>1.027.968</u>	<u>982.275</u>
Outros créditos:		
Direitos creditórios sem coobrigação	111.014	408.063
	<u>111.014</u>	<u>408.063</u>
Total das operações de crédito	<u>1.138.982</u>	<u>1.390.338</u>
Perdas estimadas com créditos de liquidação duvidosa	(16.169)	(13.079)
Perdas estimadas com outros créditos de liquidação duvidosa	(840)	(1.943)
Total das perdas estimadas com créditos e outros créditos de liquidação duvidosa	<u>(17.009)</u>	<u>(15.022)</u>
Total	<u>1.121.973</u>	<u>1.375.316</u>

b) Por setor de atividade

	<u>31/12/2023</u>		<u>31/12/2022</u>	
	<u>CARTEIRA</u>	<u>PDD</u>	<u>CARTEIRA</u>	<u>PDD</u>
Setor privado				
Indústria	104.340	(1.150)	150.318	(1.411)
Comércio	182.117	(2.059)	330.554	(4.916)
Serviços	242.554	(4.773)	256.100	(3.316)
Pessoas físicas	588.770	(8.535)	619.202	(5.208)
Cessão com coobrigação	21.201	(492)	34.164	(171)
Total	<u>1.138.982</u>	<u>(17.009)</u>	<u>1.390.338</u>	<u>(15.022)</u>

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022
(Em milhares de reais)

c) Por faixa de vencimento

	31/12/2023		31/12/2022	
	CARTEIRA	PDD	CARTEIRA	PDD
Parcelas vencidas	26.915	(6.490)	15.108	(4.452)
Parcelas vincendas				
até 90 dias	158.014	(1.491)	405.135	(2.187)
de 91 dias a 180 dias	81.865	(1.911)	145.195	(1.720)
de 181 dias a 360 dias	104.532	(1.147)	88.352	(884)
acima de 360 dias	767.656	(5.970)	736.548	(5.779)
Total	1.138.982	(17.009)	1.390.338	(15.022)

d) Concentração de crédito

	31/12/2023		31/12/2022	
	CARTEIRA	PDD	CARTEIRA	PDD
Clientes				
10 maiores clientes	164.445	(2.825)	208.438	(1.892)
11 a 60 maiores clientes	306.598	(3.333)	340.772	(4.922)
61 a 160 maiores clientes	120.567	(2.352)	193.102	(2.310)
Demais	547.372	(8.499)	648.026	(5.898)
Total	1.138.982	(17.009)	1.390.338	(15.022)

e) Composição da carteira por nível de risco

Nível	Saldos da carteira					
	31/12/2023				31/12/2022	
	Curso normal	Vencidas	Total	%	Total	%
AA	27.427	-	27.427	2,41	202.751	14,58
A	522.812	-	522.812	45,90	486.389	34,98
B	517.882	3.999	521.881	45,82	635.658	45,72
C	26.132	7.349	33.481	2,94	53.008	3,81
D	17.402	5.997	23.399	2,05	2.336	0,17
E	272	3.335	3.607	0,32	7.718	0,56
F	23	1.591	1.614	0,14	428	0,03
G	23	2.701	2.724	0,24	564	0,04
H	94	1.943	2.037	0,18	1.486	0,11
Total	1.112.067	26.915	1.138.982	100,00	1.390.338	100,00

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022
(Em milhares de reais)

Nível	Provisão						
	31/12/2023				31/12/2022		
	% de provisão	Curso normal	Vencidas	Total	%	Total	%
A	0,5	2.614	-	2.614	15,37	2.432	16,19
B	1,0	5.179	40	5.219	30,68	6.356	42,31
C	3,0	783	221	1.004	5,91	1.590	10,59
D	10,0	1.740	600	2.340	13,76	234	1,56
E	30,0	82	1.000	1.082	6,36	2.315	15,41
F	50,0	11	795	806	4,74	214	1,42
G	70,0	16	1.890	1.907	11,21	395	2,63
H	100,0	93	1.944	2.037	11,97	1.486	9,89
Total		10.518	6.490	17.009	100,00	15.022	100,00

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

	31/12/2023	31/12/2022
Saldo no início do exercício	15.022	8.304
Constituições líquidas	10.776	6.788
Baixas de créditos contra prejuízo	(8.789)	(70)
Saldo no final do semestre/exercício	17.009	15.022

g) Créditos renegociados e recuperados

Não houve renegociação de créditos durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2023 e exercício findo em 31 de dezembro de 2022.

O saldo dos créditos renegociados, no exercício findo em 31 de dezembro de 2023, o resultado obtido totaliza R\$ 3.968 (R\$ 5.367, no exercício findo em 31 de dezembro de 2022). Estes créditos foram renegociados em 2020.

Os créditos recuperados, no exercício findo em 31 de dezembro de 2023, totalizam resultado obtido de R\$ 809 (R\$ 3.819 em 2022). Neste montante, está incluso o lucro com a recompra de créditos efetuado com a Paulista Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros.

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.

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022
(Em milhares de reais)

No Exercício findo em 31 de dezembro de 2023, o Banco adquiriu créditos, conforme “Convênio”, pelo montante de R\$ 131.124 (R\$ 297.705 em 2022), cujos valores nominais totalizavam R\$ 240.063, resultando em ganho, no Exercício de 2023, o valor de R\$ 88.465 (R\$ 26.754 em 2022), 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), pelo montante de R\$ 35.614 (R\$ 39.087 em 2022), que está sendo diferido ao longo do prazo dos contratos adquiridos e registrado na rubrica “Outras Despesas Operacionais - Diferimento consignado INSS”, no total de R\$ 22.968 (R\$ 11.961 em 2022) (nota 28).

Em 26 de agosto de 2022, o Banco cedeu com coobrigação, créditos consignados próprios. O saldo dos Créditos cedidos com coobrigação, em 31 de dezembro de 2023 totalizam R\$ 21.201 (R\$ 34.164 em 2022), conforme nota explicativa 8b. A obrigação vinculada a esta cessão, registrada no passivo, totalizava R\$ 26.183 (R\$ 42.334 em 2022), conforme nota explicativa 19b.

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.

Durante o segundo semestre de 2023 o Banco recomprou da Paulista Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros, créditos cedidos anteriormente, pelo valor de R\$ 105, cujos valores nominais contabilmente totalizavam R\$ 2.567. O resultado com esta Recompra foi de R\$ 375 registrado nas rubricas “rendas de financiamentos”. (nota 8i)

i) Rendas com operações de crédito

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Empréstimos e títulos descontados	108.947	109.208
Financiamentos	21.378	25.831
Recuperação de créditos baixados como prejuízo (i)	809	4.643
Adiantamentos a depositantes	43	73
Rendas de financiamentos rurais	5.049	3.801
Aquisições de crédito - sem coobrigação (ii)	88.465	26.754
Total do resultado com operações de crédito	<u>224.691</u>	<u>170.310</u>

- (i) Em 2022, refere-se ao Lucro com a Recompra de créditos cedidos anteriormente para a Securitizadora;
- (ii) Aumento substancial referente a aquisições de créditos consignados sem coobrigação.(nota 8h)

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022
(Em milhares de reais)

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

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Circulante		
Precatórios Municipais (*)	4.449	10.190
Precatórios Estaduais (*)	-	-
Precatórios Federais (*)	3.165	-
Total Circulante	<u>7.614</u>	<u>10.190</u>
Não circulante		
Precatórios Municipais (*)	10.911	5.141
Precatórios Estaduais (*)	8.873	58.257
Precatórios Federais (*)	7.518	791
Total não circulante	<u>27.302</u>	<u>64.189</u>
	<u>34.916</u>	<u>74.379</u>
(-) Provisão para perdas	<u>(353)</u>	<u>(733)</u>
Total (i)	<u>34.563</u>	<u>73.646</u>

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

(i) Diminuição deve-se, substancialmente, a Cessão de Precatórios para os acionistas do Banco (nota 31).

10. Relações Interfinanceiras e Interdependências

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Ativo - Circulante		
Depósitos voluntários - BACEN (i)	36.317	-
Bancos oficiais - Depósitos vinculados a convênios (ii)	1.432	1.462
Total	<u>37.749</u>	<u>1.462</u>
Passivo – Circulante		
Bancos correspondentes	494	474
Total	<u>494</u>	<u>474</u>

(i) São depósitos voluntários a prazo, no Banco Central do Brasil, conforme Resolução BCB nº 129/2021. No Exercício findo em 31 de dezembro de 2023, a renda com aplicações voluntárias foi de R\$ 5.261 (não houve saldo em 2022);

(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 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022
(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>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Circulante		
Veículos	502	502
Imóveis habitacionais (i)	2.879	2.879
Total	<u>3.381</u>	<u>3.381</u>

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

12. Outros ativos - Diversos

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Circulante		
Tributos a compensar e recuperar (i)	-	5.991
Devedores diversos no país - Outras carteiras	-	2.636
Devedores diversos no país - Contratos a liquidar	2.670	-
Devedores diversos no país - Cessões a liquidar	1.857	-
Comissões diferidas de captações	2.081	2.374
Prêmio ou desconto por transferência de ativos - Consignados de INSS (ii)	9.170	9.493
Prêmio ou desconto por transferência de ativos - Antecipação de saque aniversário FGTS (ii)	1.170	1.302
Prêmio ou desconto por transferência de ativos - SIAPE (ii)	398	-
Outros	1.765	1.468
	<u>19.111</u>	<u>23.264</u>
Não circulante		
Tributos a compensar e recuperar (i)	44.337	25.792
Recursos antecipados de câmbio	673	673
Comissões diferidas de captações	1.380	1.896
Prêmio ou desconto por transferência de ativos - Consignados de INSS (ii)	21.984	24.879
Prêmio ou desconto por transferência de ativos - Antecipação de saque aniversário FGTS (ii)	1.884	3.413
Prêmio ou desconto por transferência de ativos - SIAPE - Aquisição (ii)	1.008	-
Devedores por depósito em garantia (nota 34b)	8.251	8.411
Total	<u>79.517</u>	<u>65.064</u>

- (i) Representado substancialmente por antecipações de IR/CS de exercícios anteriores não compensados e INSS a recuperar;
- (ii) Valores referentes ao diferimento dos preços dos créditos adquiridos conforme descrito na nota 8h.

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022
(Em milhares de reais)

13. Investimentos

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
CERTA - Central de Registro de Títulos e Ativos S.A.	1.833	1.468
Outros investimentos	284	284
Total	<u>2.117</u>	<u>1.752</u>

14. Ativos intangíveis

	Taxa de amortização	Custo	Amortização	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Software	20%	5.646	(5.430)	216	598
Outros intangíveis	-	-	-	-	478
Total	-	5.646	(5.430)	<u>216</u>	<u>1.076</u>

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

Em 2023, o Banco celebrou o “Distrato ao Instrumento particular de contrato de licença de uso de marcas”, da marca “Reserva Metais”, resultando na baixa desse ativo no valor de R\$ 478, registrado na rubrica “Outras despesas não operacionais” (nota 29).

15. Depósitos

a) Por prazo de vencimento:

	<u>31/12/2023</u>					<u>31/12/2022</u>
	Sem vencimento	1 a 90 dias	91 a 360 dias	Acima de 360 dias	Total	Total
A vista - Moeda nacional	96.769				96.769	85.119
A vista - Moeda estrangeira	3				3	3
Interfinanceiros	9.606				9.606	9.554
Certificado Depósitos a prazo - Pré	17	140	34.875	12.825	47.857	1.301.226
Certificado Depósitos a prazo - Pós	2.932	120.088	445.700	387.474	956.194	
Total	<u>109.327</u>	<u>120.228</u>	<u>480.575</u>	<u>400.299</u>	<u>1.110.429</u>	<u>1.395.902</u>

No exercício findo em 31 de dezembro de 2023, as despesas com “Depósitos” foram de R\$ 153.429 (R\$ 131.265 em 2022) e as despesas com o “Fundo Garantidor de Crédito” foram de R\$ 1.718 (R\$ 1.763 em 2022). (nota 21).

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022
(Em milhares de reais)

b) Taxa média praticada:

	31/12/2023		31/12/2022	
	Pré	Pós	Pré	Pós
Interfinanceiros	n/a	99,94	n/a	99,60
A prazo	12,43	114,52	100,00	112,86

As taxas praticadas para as captações de CDB Pós-fixados foram entre 95% e 125% do CDI (90% a 125% do CDI em 2022). Para as captações de DI foram entre 99% e 110% do CDI (99% e 102% do CDI em 2022).

16. Captações no mercado aberto

	31/12/2023		31/12/2022
	De 1 a 30 dias	Total	Total
Carteira própria	29.104	29.104	7.657
Notas do Tesouro Nacional – NTN	29.104	29.104	7.657
Total	29.104	29.104	7.657

No exercício findo em 31 de dezembro de 2023, as despesas com “Captações no Mercado aberto” foram de R\$ 2.893 (R\$ 6.079 em 2022). (nota 21)

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

	31/12/2023					31/12/2022	
	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	6.991	-	-	-	-	6.991	9.192
Repasses do país - Instituições Oficiais (i)	6.991	-	-	-	-	6.991	9.192
Recursos de aceites e emissão de títulos	-	12.131	18.979	184.444	37.347	252.901	278.977
Obrigações por emissões de Letras de Créditos do Agronegócio - LCA (ii)	-	915	432	137.332	10.445	149.124	203.179
Obrigações por emissões de Letras de Créditos Imobiliários - LCI (iii)	-	11.216	18.547	47.112	26.902	103.777	75.798
Dívidas subordinadas	-	-	-	-	32.963	32.963	27.423
Dívidas subordinadas elegíveis à capital (iv) (nota 31)	-	-	-	-	32.963	32.963	27.423
Total	6.991	12.131	18.979	184.444	70.310	292.855	315.592

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022
(Em milhares de reais)

- (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, R\$ 18.738 refere-se a emissão para o acionista majoritário do Banco. A taxa praticada foi entre 91% e 101% do CDI (95% a 116% do CDI em 2022);
- (iii) Referem-se as Letras de Créditos Imobiliários. Deste montante, R\$ 2.361 referem-se a emissão com o acionista majoritário do Banco. A taxa praticada foi entre 93,5% e 106% do CDI (94% e 110% do CDI em 2022) (nota 31);
- (iv) Referem-se a Letras Financeiras, com cláusulas de subordinação, correspondente aos instrumentos elegíveis ao Nível II autorizados em conformidade com a Resolução nº 4.192/13. Deste montante, R\$ 27.815 refere-se a emissão para o acionista majoritário do Banco

No Exercício findo em 31 de dezembro de 2023, as despesas com “Recursos de Aceites e emissão de Títulos” foram de R\$ 34.940 (R\$ 31.574 em 2022) (notas 21 e 31); e as despesas com “Dívidas Subordinadas” foram de R\$ 5.540 (R\$ 3.723 em 2022). (nota 21)

18. Provisões para pagamentos a efetuar

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Férias	3.154	3.406
PLR	-	430
Aluguéis	194	194
Assessoria técnica	574	-
Processamento de dados	-	72
Serviços de terceiros	268	317
Advogados	256	2
Outras	-	3
Total	<u>4.446</u>	<u>4.424</u>

19. Outros passivos

a) Fiscais e previdenciárias

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Circulante		
Impostos e contribuições a recolher	3.127	3.368
Parcelamento RFB - Principal e multa (i)	-	10.909
Total	<u>3.127</u>	<u>14.277</u>

- (i) Referem-se, a autos de infração de IRPJ, CSLL e IRRF, no valor de R\$ 10.909, vinculados ao Processo Administrativo Nº 16327-721.025/2018-35, lavrados em razão da glosa de despesas que compuseram a base dos referidos tributos. O débito foi objeto de parcelamento em 60 meses formalizado perante a Receita Federal do Brasil, o qual foi quitado por R\$ 10.909 em 27 de dezembro de 2023.

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022
(Em milhares de reais)

b) Diversas

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Circulante		
Obrigações por operações vinculadas a cessão com coobrigação (nota 8h)	7.913	11.693
Títulos de cobrança em trânsito	-	63
Encargos sobre recursos recebidos - PSH	-	9
Precatórios a liquidar	-	2.087
Outros valores a pagar	1.136	2.519
Total	<u>9.049</u>	<u>16.371</u>
Não circulante		
Obrigações por operações vinculadas a cessão com coobrigação (nota 8h)	18.271	30.641
Total	<u>18.271</u>	<u>30.641</u>

20. Patrimônio líquido

a) Capital Social

Em 31 de dezembro de 2023 o capital social totalmente subscrito e integralizado de R\$ 184.300 (R\$ 184.300 em 31 de dezembro de 2022), é representado por 424.458.216 ações nominativas (424.458.216 em 31 de dezembro de 2022), sem valor nominal, divididas em 212.229.108 (212.229.108 em 31 de dezembro de 2022) ações ordinárias e 212.229.108 (212.229.108 em 31 de dezembro de 2022) 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.

Em virtude do Prejuízo, no Exercício findo em 31 de dezembro de 2023, não houve constituição de Reservas.

d) Reserva estatutária

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

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022
(Em milhares de reais)

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

Em virtude do Prejuízo, no Exercício findo em 31 de dezembro de 2023, não houve constituição de Reservas, e sim absorção deste Prejuízo no valor de R\$ 4.555

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

O saldo de ajuste de avaliação patrimonial é de R\$ 16 (R\$ 2.925 negativo em 2022) 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 31 de dezembro de 2023 o prejuízo auferido no Exercício foi de R\$ 17.228 (Lucro de R\$ 7.268 em 2022).

21. Despesas de captação no mercado

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Depósitos a prazo (nota 15)	152.321	130.723
Captações no mercado aberto (nota 16)	2.893	6.079
Contribuições ao Fundo Garantidor de Crédito - FGC (nota 15)	1.718	1.763
Depósitos interfinanceiros (nota 15)	1.108	543
Letras financeiras (nota 17 e 31)	5.540	3.723
Letras de Créditos do Agronegócio - LCA (nota 17 e 31)	24.105	24.455
Letras de Créditos Imobiliários - LCI (nota 17 e 31)	10.835	7.119
Total	<u>198.520</u>	<u>174.405</u>

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

a) Receitas com prestação de serviços

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Serviços de custódia	-	96
Tarifa de estruturação de operação	1.411	994
Tarifa de aditamento de contrato	1.100	-
Tarifas de contratação	22	1.377
Outros serviços	244	298
Total	<u>2.777</u>	<u>2.765</u>

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022
(Em milhares de reais)

b) Rendas de tarifas bancárias

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Tarifas de transferências de recursos	750	948
Rendas de tarifas bancárias (i)	20.567	41.286
Outras tarifas	34	31
Total	<u>21.351</u>	<u>42.265</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; e c) redução de clientes com contas vinculadas.

23. Despesas de pessoal

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Proventos	24.840	23.606
Encargos sociais	9.996	10.419
Benefícios	7.281	6.583
Honorários	7.577	7.977
Treinamentos	21	39
Remuneração de estagiários	64	44
Total	<u>49.779</u>	<u>48.668</u>

24. Despesas administrativas

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Consultoria para operações de crédito	-	4.933
Serviços técnicos especializados	9.701	8.683
Processamento de dados	16.290	15.729
Aluguéis	2.881	2.766
Sistema financeiro	2.099	1.860
Comunicações	887	706
Serviços de terceiros	1.009	878
Emolumentos cartorários	1.583	1.096
Comissão de correspondente	7.924	7.757
Consultoria financeira	9.152	7.366
Multas aplicada pelo Banco Central (nota 34d)	12.081	-
Multas aplicada pelo Banco Central (i)	48	-
Outras	3.013	2.699
Total	<u>66.668</u>	<u>54.473</u>

- (i) Multa referente entrega do "Relatório de auditoria interna" sobre asseguarção do "Termo de Compromisso".

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022
(Em milhares de reais)

25. Despesas tributárias

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Imposto sobre Serviços de Qualquer Natureza - ISSQN	1.216	2.271
Contribuição à COFINS	5.086	5.160
Contribuição ao PIS	827	839
Outras	4.932	3.534
Total	<u>12.061</u>	<u>11.804</u>

26. Despesas com provisões

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Atualizações monetárias de impostos e contribuições (nota 34)	(74)	(73)
Contingências - Judiciais e legais (nota 34) (i)	(5.507)	(4.373)
Reversão de provisões para riscos cíveis (nota 34)	52	325
Reversão de provisões para precatórios	493	0
Provisões para contingências trabalhistas (nota 34)	(681)	(987)
Reversão de provisões para riscos trabalhistas (nota 34)	636	1.845
Despesas do auto de infração da Receita Federal (nota 19a)	(504)	(1.460)
Reversão de provisão de processos RFB - Juros	4.178	3.087
Honorários de contingências (nota 34)	(277)	0
Provisão sobre fianças prestadas	(123)	(136)
Reversão de provisão de despesa de pessoal	1.135	0
Reversão de provisões de fianças	37	1.058
Total	<u>(635)</u>	<u>(714)</u>

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

27. Outras receitas operacionais

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Variações monetárias ativas	4.004	4.413
Juros sobre precatórios do tesouro nacional	11.046	17.268
Variações monetárias sobre depósitos judiciais	426	372
Cessão de precatórios (*)	14.464	-
Lucro de cessão de consignados - nota 8h	767	12.120
Rendas de garantias prestadas	182	384
Recuperação de encargos e despesas	2.091	2.451
Ajuste de saldo IRRF	-	907
Ressarcimento de portabilidade	3.759	328
Outras	1.220	51
Total	<u>37.959</u>	<u>38.294</u>

(*) Cessão com precatórios com acionistas do Banco (nota 31)

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022
(Em milhares de reais)

28. Outras despesas operacionais

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Amortizações e depreciações	681	1.119
Baixa de depósito	1.303	11
Cessão com coobrigação (nota 8g)	6.166	12
Cessão sem coobrigação (nota 8g)	1.927	9.582
Comissões sobre contratos de financiamentos	-	2.379
Despesas financeiras - PSH	496	943
Despesas jurídicas	-	522
Diferimento consignado INSS (nota 8h e nota 12) (*)	20.327	125
Diferimento de aquisição - SIAPE	705	59
Diferimento de aquisição de saque FGTS	1.935	1.224
Outras assessorias	1.967	1.072
Perdas com tarifas	12	-
Termo de Compromisso BACEN - (nota 34)	4.000	-
Variação cambial	22	2.806
Outras	3.602	1.959
	<u>43.143</u>	<u>21.813</u>

(*) Aumento I devido ao reconhecimento do Prêmio pago pela aquisição dos créditos, devido ao grande volume de Portabilidade.

29. Resultado não operacional

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Prejuízo ou Lucro alienação de intangível	(478)	(1.909)
Lucro resgate investimento	495	-
Aluguel da marca - Reserva metais (nota 14)	497	673
Lucro / Prejuízo alienação BNDU	73	(2)
Outros	64	50
Total	<u>651</u>	<u>(1.188)</u>

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022
(Em milhares de reais)

30. Imposto de Renda e Contribuição Social

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

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Resultado antes da tributação sobre lucro e participações	(29.737)	13.890
(-) Participações nos lucros	(246)	(1.017)
Resultado antes da tributação e depois das participações	(29.983)	12.873
Adições e exclusões temporárias	4.043	2.878
Ajuste ao mercado de títulos e valores mobiliários	235	487
Perdas associadas ao risco de crédito	11.128	6.788
Provisões de processo RFB - Juros	(3.674)	(1.627)
Provisões para passivos contingentes (nota 34)	(3.478)	3.047
Outras adições e exclusões temporárias (i)	(168)	(5.817)
Adições e exclusões permanentes	1.639	(5.278)
Outras adições e exclusões permanentes(ii)	1.639	(5.278)
Base de cálculo	(24.301)	10.473
Imposto de renda / Contribuição social	-	4.794
Deduções - Incentivos fiscais	-	(63)
Imposto de renda e contribuição social	-	4.731
Ativo fiscal diferido	12.755	874
Total de Imposto de Renda e Contribuição Social	12.755	5.605

b) Créditos tributários

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

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Provisão perdas associadas ao risco de crédito baixados como prejuízo	35.304	24.176
Provisão para contingências	2.939	6.954
Provisão de processo RFB - Juros e Outras	-	3.304
Ajuste de valor a mercado TVM – Negociação	4.206	3.971
Prejuízo fiscal / Base negativa	51.181	26.881
Total dos Créditos Tributários	93.630	65.286
Ajuste de valor de mercado TVM - Disponível para venda	(30)	5.318
Total dos Créditos Tributários após ajuste de valor de mercado TVM Disponível para venda	93.600	70.604

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022
(Em milhares de reais)

Os créditos tributários apresentaram as seguintes movimentações no 1º semestre de 2023 e Exercício de 2022:

	31/12/2022	Constituição	Realização/ Reversão	31/12/2023
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	-	(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

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

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

Não existem outros créditos tributários a serem reconhecidos.

O valor presente dos créditos tributários em 31 de dezembro de 2023 é de R\$ 23.655 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 2023 e 31 de dezembro de 2022
(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	794	1.059	1.112	1.168	1.343	1.544	1.776	2.042	2.349	2.700	15.887
Provisão para riscos fiscais e para contingências	-	-	331	331	330	330	--	-	-	-	1.322
Ajuste de valor a mercado TVM - Negociação	95	101	106	128	153	184	220	265	317	324	1.893
Ajuste de valor a mercado TVM - Disponível para venda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(13)	(13)
Prejuízo fiscal / Base negativa	1.308	1.535	1.679	1.792	1.893	1.993	2.695	3.052	3.268	3.816	23.031
Total	2.197	2.695	3.228	3.419	3.719	4.051	4.691	5.359	5.934	6.827	42.120
Valor Presente	1.999	2.249	2.458	2.360	2.324	2.294	2.400	2.487	2.488	2.596	23.655

31. Transações com partes relacionadas

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

	Ativo (passivo)		Receita (despesa)	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Depósitos à vista	4.763	(20.318)	-	-
Depósitos a prazo	(93.509)	(90.964)	(13.354)	(10.830)
Letra financeira - Dívida subordinada (nota 17)	(32.546)	(27.423)	(5.470)	(3.723)
Letra de Crédito Imobiliário - LCI (nota 17 e 21)	(3.859)	(14.470)	(790)	(7.080)
Letra de Créditos Agronegócio – LCA (nota 17 e 21)	(21.498)	(46.011)	(4.750)	(20.806)
Direitos creditórios sem coobrigação (*)	-	-	2.431	13.650
Cessão com precatórios (**)	-	-	14.464	-

(*) Cessão sem coobrigação de Direitos Creditórios, com a Paulista - Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros S.A., pelo valor de R\$ 2.747, cujos valores nominais contabilmente totalizavam R\$ 4.621..(nota 8h)

(**) Cessão com precatórios, durante o primeiro semestre de 2023, com acionistas do Banco, no montante de R\$ 71.452. (nota 27)

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022
(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>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Remuneração fixa	7.577	7.977
Encargos sociais	1.705	1.795
Total	<u>9.282</u>	<u>9.772</u>

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

32. Gerenciamento de riscos

Apetite de Risco

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

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

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

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

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

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022
(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 2023 e 31 de dezembro de 2022
(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 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 2023 e 31 de dezembro de 2022
(Em milhares de reais)

g) Responsabilidade Social, Ambiental e Climática

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

33. Avais, fianças e garantias concedidas a terceiros

A responsabilidade por avais, fianças e garantias prestadas a terceiros, incluindo as coobrigações sobre créditos cedidos, em 31 de dezembro de 2023, correspondiam a R\$ 616 (R\$ 2.919 em 31 de dezembro de 2022), com provisão constituída para possíveis perdas, no montante de R\$ 47 (R\$ 80 em 31 de dezembro de 2022).

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

a) Ativos contingentes

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

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022
(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 01/01/1996 e 07/06/1996, durante o qual a empresa calculou e recolheu a CSLL à alíquota de 18% com base na Lei nº 9.249/95.

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022
(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	31/12/2023	31/12/2022
Saldo no início do semestre/exercício	197	5.440	1.317	6.954	3.907
Constituições	681	5.507	74	6.262	5.433
Realizações	(28)	(8.442)	-	(8.470)	(216)
Atualizações	28	-	-	28	-
Reversões	(636)	(52)	-	(688)	(2.098)
Honorários	-	277	-	277	(72)
Reversão de honorários	-	(888)	-	(888)	-
Saldo no final do semestre/exercício	242	1.842	1.391	3.475	6.954

Depósitos judiciais					
	Trabalhistas	Cíveis	Fiscais	31/12/2023	31/12/2022
Saldo no início do semestre/exercício	2.016	1.700	4.695	8.411	6.816
Atualizações	149	-	277	426	371
Constituições	474	164	-	638	4.283
Reversões	-	-	-	-	(198)
Baixas	(652)	(78)	(60)	(790)	(1.949)
Levantamentos	-	(434)	-	(434)	(912)
Saldo no final do semestre/exercício	1.987	1.352	4.912	8.251	8.411

c) **Passivos contingentes classificados como perdas possíveis**

Em 31 de dezembro de 2023, as contingências passivas classificadas como perdas possíveis estão representadas por 37 processos (39 processos em 2022) de natureza cível que somam R\$ 3.000 (R\$ 51.783 em 2022), 18 processos (22 processos em 2022) de natureza trabalhista que somam R\$ 4.567 (R\$ 4.987 em 2022) e 03 processos (03 processo em 2022) de natureza fiscal que somam R\$ 2.817 (R\$ 479 em 2022), 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 2023 e 31 de dezembro de 2022
(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 2023 e 31 de dezembro de 2022
(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.

35. Limites operacionais

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

RWA e Índice Basileia	31/12/2023	31/12/2022
PR	175.376	196.079
PR nível I	149.006	168.656
Capital Principal	149.006	168.656
PR nível II	26.370	27.423
RWA Cpad - Crédito	1.198.740	1.632.122
RWA Cam - Câmbio	1.522	591
RWA Trading - Juros, Commodities, Ações	277	1.264
RWA Opad - Operacional	154.973	273.530
RWA - Total	1.355.512	1.907.507
PR Mínimo	108.441	152.601
Índice de Basileia (PR / RWA Total)	12,94%	10,28%
Índice Nível I (PR nível I / RWA Total)	10,99%	8,84%
Índice Capital Principal (CP / RWA Total)	10,99%	8,84%
Índice de Basileia Amplo (PR / (RWA Total + Rban))	12,62%	10,28%

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022
(Em milhares de reais)

O índice da Basileia, para a data-base de 31 de dezembro de 2023, apurado de acordo com o estabelecido na Resolução nº 2.099/94, com as alterações introduzidas pelas Resoluções nº 4.192/13 e 4.193/13, é de 12,94% para o Conglomerado Financeiro.

O Banco encontra-se enquadrado nos requerimentos estabelecidos.

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

O Banco, em atendimento à Resolução nº 3.198 do Conselho Monetário Nacional (CMN), não contratou serviços da Grant Thornton Auditores Independentes 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.

37. Outras informações

a) Resultados não recorrentes

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
<u>(Prejuízo) Lucro Líquido do semestre</u>	(17.228)	7.268
(-) <u>Resultado não recorrente</u>		
Desligamentos (reestruturação do Banco)	(710)	(1.084)
Termo de compromisso	(16.129)	
Processo investigativo	(124)	(3)
Advogados	(2.216)	(1.903)
Efeitos tributários	8.631	1.345
Total resultado não recorrente	(10.548)	(1.645)
<u>(Prejuízo) Lucro Líquido Recorrente</u>	<u>(6.680)</u>	<u>8.913</u>

b) Alterações estatutárias

Não houve alteração societária durante o Exercício findo em 31 de dezembro de 2023.

38. Outros assuntos

- 1) Durante o exercício de 2022 o Banco efetuou o pagamento parcial da Participação nos Lucros e Resultados (PLR) 2022, para os seus funcionários, no valor de R\$ 362, constituída conforme Convenção Coletiva da categoria, onde o pagamento final, no valor de R\$ 815, foi realizado em 17 de fevereiro de 2023.

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022
(Em milhares de reais)

Não houve Lucro no exercício de 2023 e, portanto, não houve Participação nos Lucros e Resultados.

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

O Banco Central do Brasil (BACEN) ainda emitirá normas complementares com detalhamento das informações a serem divulgadas em notas explicativas.

A Resolução nº 4.966 será aplicada de forma prospectiva em 1º de janeiro de 2025. Com a emissão da Resolução nº 5.019 que requer a elaboração até 31 de dezembro de 2022 do plano para a implementação, aprovado pela diretoria do Banco. O documento encontra-se a disposição do BACEN no prazo regulamentar.

O plano de implantação da Resolução nº 4966 encontra-se em andamento, com estudos de impactos ainda sendo realizados, no âmbito de negócios assim como na esfera da tecnologia. Conforme previsto no Art. 78 da referida Resolução, as estimativas de impactos serão divulgadas nas demonstrações contábeis do exercício de 2024.

39. Eventos subsequentes

Em março de 2024, o Banco cedeu sem coobrigação para o acionista majoritário, créditos pelo valor de R\$ 17.032, cujos valores nominais contabilmente totalizavam R\$ 15.268. O resultado com esta Cessão foi de R\$ 1.764, que foi registrado na rubrica “Lucro com cessão de crédito”.

Após 31 de dezembro de 2023 até a data da aprovação destas demonstrações contábeis, não ocorreram outros eventos que necessitam de divulgação.

Marcelo de Toledo Guimarães
Diretor Presidente

Rui Luis Fernandes
Diretor

Ana Cristina Alves Afonso
CRC 1SP234300/O-5