

**CARTA DE APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
SEMESTRE FINDO EM 30/06/2025**

O **BANCO PAULISTA S.A.**, inscrito no CNPJ/MF 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 do Valor Adicionado;
- Demonstração dos Fluxos de Caixa; e
- Notas Explicativas.

As demonstrações financeiras serão publicadas no sítio da instituição no endereço eletrônico www.bancopaulista.com.br, no dia 29 de setembro de 2025.

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, 29 de setembro de 2025

BRUNO CUNHA ALMEIDA

BANCO PAULISTA S.A.

Rui Luis Fernandes

Bruno Cunha Almeida
Diretor

Rui Luis Fernandes
Diretor



Ana Cristina Alves Afonso
CRC 1SP234300/O-5

Carta de apresentação 06-2025.pdf

Documento número #e5d86c00-ff5d-4fb7-8080-5379cc0f7350

Hash do documento original (SHA256): 90c6e0e82e64e356c2d123c8a8de507696adb58c42cf4f15ed5e2381e25519f6

Assinaturas

✓ Ana Cristina

Assinou como contador(a) em 29 set 2025 às 16:38:56



Clicksign
EPROCESADA
29/09/2025 16:38:49
Ana Cristina

✓ BRUNO CUNHA ALMEIDA

Assinou como diretor(a) em 29 set 2025 às 17:54:43



BRUNO CUNHA ALMEIDA
Clicksign
BRUNO CUNHA ALMEIDA

✓ Rui Luis Fernandes

CPF: 046.239.058-61

Assinou como diretor(a) em 29 set 2025 às 18:02:24



Rui Luis Fernandes
Clicksign
Rui Luis Fernandes

Log

29 set 2025, 16:35:16 Operador com email anacristina@bancopaulista.com.br na Conta f448ec79-bb73-4189-a27e-f5d5cccb240c criou este documento número e5d86c00-ff5d-4fb7-8080-5379cc0f7350. Data limite para assinatura do documento: 29 de outubro de 2025 (12:03). Finalização automática após a última assinatura: habilitada. Idioma: Português brasileiro.

29 set 2025, 16:38:38 Operador com email anacristina@bancopaulista.com.br na Conta f448ec79-bb73-4189-a27e-f5d5cccb240c adicionou à Lista de Assinatura: bruno.almeida@bancopaulista.com.br para assinar como diretor(a), via E-mail.

Pontos de autenticação: Token via E-mail; Nome Completo; endereço de IP; Assinatura manuscrita. Dados informados pelo Operador para validação do signatário: nome completo BRUNO CUNHA ALMEIDA.

29 set 2025, 16:38:38 Operador com email anacristina@bancopaulista.com.br na Conta f448ec79-bb73-4189-a27e-f5d5cccb240c adicionou à Lista de Assinatura: anacristina@bancopaulista.com.br para assinar como contador(a), via E-mail.

Pontos de autenticação: Token via E-mail; Nome Completo; endereço de IP; Assinatura manuscrita. Dados informados pelo Operador para validação do signatário: nome completo Ana Cristina.

- 29 set 2025, 16:38:38 Operador com email anacristina@bancopaulista.com.br na Conta [f448ec79-bb73-4189-a27e-f5d5cccb240c](#) adicionou à Lista de Assinatura: ruifernandes@bancopaulista.com.br para assinar como diretor(a), via E-mail.
- Pontos de autenticação: Token via E-mail; Nome Completo; CPF; endereço de IP; Assinatura manuscrita. Dados informados pelo Operador para validação do signatário: nome completo Rui Luis Fernandes e CPF 046.239.058-61.
- 29 set 2025, 16:38:56 Ana Cristina assinou como contador(a). Pontos de autenticação: Token via E-mail anacristina@bancopaulista.com.br. Assinatura manuscrita com hash SHA256 prefixo 999f26(...), vide anexo [manuscript_28 mar 2025, 17-35-34.png](#). IP: 155.204.184.6. Localização compartilhada pelo dispositivo eletrônico: latitude -23.5695506 e longitude -46.6915232. URL para abrir a localização no mapa: <https://app.clicksign.com/location>. Componente de assinatura versão 1.1311.0 disponibilizado em <https://app.clicksign.com>.
- 29 set 2025, 17:54:43 BRUNO CUNHA ALMEIDA assinou como diretor(a). Pontos de autenticação: Token via E-mail bruno.almeida@bancopaulista.com.br. Assinatura manuscrita com hash SHA256 prefixo 985a45(...), vide anexo [manuscript_29 set 2025, 17-54-32.png](#). IP: 155.204.184.6. Componente de assinatura versão 1.1311.0 disponibilizado em <https://app.clicksign.com>.
- 29 set 2025, 18:02:24 Rui Luis Fernandes assinou como diretor(a). Pontos de autenticação: Token via E-mail ruifernandes@bancopaulista.com.br. CPF informado: 046.239.058-61. Assinatura manuscrita com hash SHA256 prefixo 8a62c9(...), vide anexo [manuscript_29 set 2025, 18-02-09.png](#). IP: 200.99.149.61. Componente de assinatura versão 1.1311.0 disponibilizado em <https://app.clicksign.com>.
- 29 set 2025, 18:02:28 Processo de assinatura finalizado automaticamente. Motivo: finalização automática após a última assinatura habilitada. Processo de assinatura concluído para o documento número [e5d86c00-ff5d-4fb7-8080-5379cc0f7350](#).



Documento assinado com validade jurídica.

Para conferir a validade, acesse <https://www.clicksign.com/validador> e utilize a senha gerada pelos signatários ou envie este arquivo em PDF.

As assinaturas digitais e eletrônicas têm validade jurídica prevista na Medida Provisória nº. 2200-2 / 2001

Este Log é exclusivo e deve ser considerado parte do documento nº [e5d86c00-ff5d-4fb7-8080-5379cc0f7350](#), com os efeitos prescritos nos Termos de Uso da Clicksign, disponível em www.clicksign.com.

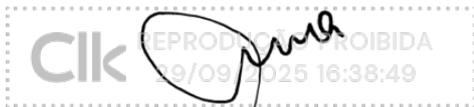
Anexos

Ana Cristina

Assinou o documento enquanto contador(a) em 29 set 2025 às 16:38:56

ASSINATURA MANUSCRITA

Assinatura manuscrita com hash SHA256 prefixo 999f26(...)



Ana Cristina
manuscript_28 mar 2025, 17-35-34.png

BRUNO CUNHA ALMEIDA

Assinou o documento enquanto diretor(a) em 29 set 2025 às 17:54:43

ASSINATURA MANUSCRITA

Assinatura manuscrita com hash SHA256 prefixo 985a45(...)



BRUNO CUNHA ALMEIDA
29/09/2025 17:54:36

BRUNO CUNHA ALMEIDA
manuscript_29 set 2025, 17-54-32.png

Rui Luis Fernandes

Assinou o documento enquanto diretor(a) em 29 set 2025 às 18:02:24

ASSINATURA MANUSCRITA

Assinatura manuscrita com hash SHA256 prefixo 8a62c9(...)



Rui Luis Fernandes
29/09/2025 18:02:17

Rui Luis Fernandes
manuscript_29 set 2025, 18-02-09.png

Banco Paulista S.A.

Demonstrações contábeis acompanhadas do relatório do auditor independente em 30 de junho de 2025

Ref.: Relatório nº 259FQ-001-PB



Índice

	Página
Relatório da Administração	3
Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis	4
Demonstrações contábeis	7
Notas explicativas às demonstrações contábeis em 30 de junho de 2025	12

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Senhores Acionistas: Apresentamos as Demonstrações Contábeis do Banco Paulista S.A. relativas ao semestre findo em 30 de junho de 2025 em conformidade com os dispositivos estabelecidos pelo Banco Central do Brasil (BACEN) e do Conselho Monetário Nacional (CMN).

Resultado, Patrimônio Líquido, Ativos e Recursos Captados: O Banco Paulista encerrou o semestre findo em 30 de junho de 2025 com um Prejuízo de R\$ 6 milhões e Patrimônio Líquido de R\$ 147,56 milhões. Os ativos totalizaram R\$ 1,7 bilhões e estavam formados, substancialmente, por R\$ 932 milhões de Operações de Crédito e R\$ 412 milhões de Títulos e Valores Mobiliários e Derivativos. Os Recursos Captados representam R\$ 1,47 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.

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

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

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

São Paulo, 29 de setembro de 2025

A Administração

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis

Grant Thornton Auditores Independentes Ltda.

Av. Eng. Luiz Carlos Berrini, 105 -
12ª andar Itaim Bibi, São Paulo (SP)
Brasil
T +55 11 3886-5100
www.grantthornton.com.br

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

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis do Banco Paulista S.A. (“Banco”), que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2025 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo a resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Banco Paulista S.A. em 30 de junho de 2025, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (Bacen).

Base para opinião

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

Ênfase

Informações financeiras comparativas

Chamamos atenção para a Nota explicativa nº 2. a) às demonstrações contábeis que descreve que as referidas demonstrações foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, considerando a dispensa da apresentação, nas demonstrações contábeis referentes aos períodos do ano de 2025, dos valores comparativos relativos aos períodos anteriores, conforme previsto na Resolução nº 4.966 do Conselho Monetário Nacional (CMN) e na Resolução BCB nº 352 do Banco Central do Brasil (Bacen), Nossa opinião não contém ressalva relacionada a esse assunto.

Transações com partes relacionadas

Chamamos atenção à nota explicativa no 30 as quais divulgaram no semestre findo em 30 de junho de 2025, o Banco realizou operações com partes relacionadas no montante de R\$ 153.849 mil, qual produziu efeito negativo no resultado do semestre findo em 30 de junho de 2025 no montante de R\$ 17.018 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 o Banco 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 o Banco ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança do Banco são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis.

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtivemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais;
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos do Banco;
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração;
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional do Banco. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Banco a não mais se manter em continuidade operacional; e
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

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

São Paulo, 29 de setembro de 2025

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



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

BANCO PAULISTA S.A.
Balancos patrimoniais
Em 30 de junho de 2025
(Em milhares de reais)

	Notas explicativas	30/06/2025		Notas explicativas	30/06/2025
Ativo			Passivo		
Circulante		1.006.293	Circulante		749.966
Caixa e equivalente de caixa		130.297	Depósitos e demais instrumentos financeiros		740.135
Disponibilidades	4a	226	Custo amortizado		740.135
Aplicações interfinanceiras de liquidez	4b	130.071	Depósitos	14	585.012
Instrumentos financeiros		915.996	Captações no mercado aberto - carteira própria	15	22.568
Custo amortizado		719.187	Recursos de aceites e emissão de títulos	16	131.483
Aplicações interfinanceiras de liquidez	5	1.299	Relações interdependências e interfinanceiras	10	1.072
Relações interfinanceiras	10	93.337	Provisões		5.335
Operações de crédito - setor privado	8	557.305	Para pagamentos a efetuar	17	5.335
Títulos e créditos a receber com característica de concessão de crédito	8	63.519	Outros passivos		4.496
Títulos e créditos a receber sem característica de concessão de crédito	9	3.727	Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	18a	134
Valor justo no resultado - VJR		194.873	Fiscais e previdenciárias	18b	1.916
Títulos e valores mobiliários	6	194.873	Diversas	18c	2.446
Valor justo no resultado abrangente - VJRA		1.936	Não circulante		807.436
Títulos e valores mobiliários	6	1.936	Depósitos e demais instrumentos financeiros		728.378
Provisão para perdas associadas ao risco de crédito			Custo amortizado		728.378
Custo amortizado		(53.120)	Depósitos	14	666.445
(-) Operações de crédito	8	(51.856)	Recursos de aceites e emissão de títulos	16	19.707
(-) Títulos e créditos a receber com característica de concessão de crédito	8	(1.207)	Dívidas subordinadas	16	42.226
(-) Títulos e créditos a receber sem característica de concessão de crédito	9	(57)	Provisões		79.058
Outros ativos		13.120	Para garantias financeiras prestadas		165
Ativos não financeiros mantidos para venda - recebidos	11	8.918	Para passivos contingentes	34b	78.893
Diversos	12	4.202	Patrimônio líquido	19	147.555
Não circulante		698.664	Capital Social - domiciliado no país		264.300
Instrumentos financeiros		592.511	Aumento de Capital		20.000
Custo amortizado		377.246	Capital a integralizar		(20.000)
Títulos e valores mobiliários	6	3	Prejuízo acumulado		(108.489)
Operações de crédito - setor privado	8	374.568	Ajuste ao valor de mercado - TVM e derivativos		(8.256)
Títulos e créditos a receber com característica de concessão de crédito	8	775	Total do passivo e patrimônio líquido		1.704.957
Títulos e créditos a receber sem característica de concessão de crédito	9	1.900			
Valor justo no resultado - VJR		215.265			
Títulos e valores mobiliários	6	215.265			
Provisão para perdas associadas ao risco de crédito					
Custo amortizado		(22.113)			
(-) Operações de crédito	8	(22.098)			
(-) Títulos e créditos a receber com característica de concessão de crédito	8	(15)			
Créditos tributários	29b	79.145			
Outros ativos		39.940			
Diversos	12	39.940			
Investimentos	13	2.117			
Outros investimentos		2.117			
(-) Provisões para Perdas		-			
Imobilizado de uso		2.454			
Imóveis de uso		957			
Outras imobilizações de uso		7.321			
(-) Depreciações acumuladas		(5.824)			
Intangível		4.610			
Ativos intangíveis		10.173			
(-) Amortizações acumuladas		(5.563)			
Total do ativo		1.704.957			

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

BANCO PAULISTA S.A.
Demonstrações do resultado
Semestre findo em 30 de junho de 2025
(Em milhares de reais)

	<u>Notas explicativas</u>	<u>30/06/2025</u>
Receitas de intermediação financeira		156.356
Operações de crédito	8h	100.470
Resultado com aplicações interfinanceiras de liquidez e títulos e valores mobiliários	5/6	50.481
Resultado com depósitos voluntários	10	5.405
Despesas de intermediação financeira		(108.448)
Operações de captações	20	(100.022)
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	8e	(8.426)
Resultado bruto de intermediação financeira		47.908
Outras receitas (despesas) operacionais		(59.075)
Receitas de prestação de serviços	21a	3.623
Rendas de tarifas bancárias	21b	382
Despesas de pessoal	22	(23.685)
Despesas administrativas	23	(28.634)
Despesas tributárias	24	(4.287)
Despesas com provisões	25	(2.184)
Outras receitas operacionais	26	4.800
Outras despesas operacionais	27	(9.090)
Resultado operacional		(11.167)
Resultado não operacional	28	256
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações		(10.911)
Imposto de renda e contribuição social	29	4.828
Provisão para imposto de renda		71
Provisão para contribuição social		58
Ativo fiscal diferido	29e	4.699
(Prejuízo) Lucro líquido do semestre		(6.083)
(Prejuízo) Lucro líquido por lote de mil ações - R\$		0,02348

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

BANCO PAULISTA S.A.
Demonstrações do resultado abrangente
Semestre findo em 30 de junho de 2025
(Em milhares de reais)

	<u>30/06/2025</u>
(Prejuízo) Lucro líquido do semestre	(6.083)
Outros resultados abrangentes	(187)
Investimentos financeiros - valor justo no resultado abrangente (VJRA)	609
Ajuste reclassificação FIDCS - Resolução nº 4.966	(274)
Imposto de renda e contribuição social	(522)
(Prejuízo) Lucro líquido abrangente do semestre	<u>(6.270)</u>

Valor justo no resultado abrangente (VJRA)

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

BANCO PAULISTA S.A.
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido
Semestre findo em 30 de junho de 2025
(Em milhares de reais)

	Capital Social	Aumento de Capital	Capital Social a integralizar	Ajuste ao Valor de Mercado	Prejuízos Acumulados	TOTAL
Saldos em 31 de dezembro de 2024	253.300	31.000	(31.000)	(8.069)	(80.087)	165.144
Efeitos da Adoção Inicial - CMN 4.966/21					(22.319)	(22.319)
Saldos em 01 de janeiro de 2025	253.300	31.000	(31.000)	(8.069)	(102.406)	142.825
Prejuízo líquido do semestre					(6.083)	(6.083)
Aumento de Capital	11.000	(11.000)	11.000			11.000
Ajuste ao valor de mercado TVM e derivativos	-		-	(187)		(187)
Saldos em 30 de junho de 2025	264.300	20.000	(20.000)	(8.256)	(108.489)	147.555
Mutações no semestre	11.000	(11.000)	11.000	(187)	(6.083)	4.730

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 30 de junho de 2025
(Em milhares de reais)

	<u>30/06/2025</u>
Lucro líquido ajustado do semestre	8.542
Lucro líquido do semestre	(6.083)
Ajustes para reconciliar o lucro líquido ao caixa líquido	14.625
Provisão para créditos de liquidação duvidosa (nota 8e)	8.426
Provisões para imposto de renda e contribuição social diferidos	(4.828)
Depreciações e amortizações (nota 28)	209
Atualizações monetárias de depósitos judiciais	(564)
Reversão de depósitos judiciais	Nota 33 114
Reversão de provisão de riscos cíveis, fiscais e trabalhistas	(386)
Provisões para contingências	2.221
Provisões para fianças	91
Provisão Despesa de Pessoal	Nota 25 260
Reversão de provisão de precatórios	Nota 25 2
Provisões para IR e CSLL	129
Encargos financeiros Dívida Subordinada	3.756
Despesas de consignação INSS / FGTS	4.845
Ajuste MtM em títulos e valores mobiliários	163
Ajuste ao valor de mercado - TVM e derivativos	187
Variação de ativos e passivos	
Redução em aplicações em depósitos interfinanceiros	250
Redução em títulos e valores mobiliários	12.696
(Aumento) em relações interfinanceiras e interdependências	(39.403)
Redução em operações de crédito	76.252
Redução em outros ativos	20.419
(Aumento) em créditos tributários	(18.413)
Redução em títulos e créditos a receber	59.576
Aumento em depósitos	49.293
(Redução) de captações no mercado aberto	(18.582)
(Redução) em outros passivos	(3.144)
(Redução) em obrigações fiscais e previdenciárias	(1.013)
(Redução) em provisões	(4.049)
Caixa líquido gerado nas atividades operacionais	142.424
Fluxo de caixa das atividades de investimentos	
Aquisições de imobilizado de uso	(1.525)
Aplicações no intangível	(4.527)
Caixa líquido (aplicado) nas atividades de investimentos	(6.052)
Fluxo de caixa das atividades de financiamento	
Aumento de Capital Social	11.000
(Redução) de obrigações por empréstimos e repasses	(4.081)
(Redução) em recursos de aceites e emissão de títulos	(13.331)
Caixa líquido (aplicado) nas atividades de financiamentos	(6.412)
(Redução) de caixa e equivalentes de caixa	129.960
Caixa e equivalentes de caixa	
Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre (nota 4)	337
Caixa e equivalentes de caixa no final do semestre (nota 4)	130.297
	129.960

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2025
(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 79 da Resolução CMN nº 4.966 de 25 de novembro de 2021 e artigo 102 da Resolução BCB nº 352, o Banco decidiu não apresentar informações comparativas com períodos anteriores, decorrentes das alterações na classificação e mensuração de instrumentos financeiros (incluindo a provisão para perdas com instrumentos financeiros ativos), nas demonstrações contábeis individuais, referentes aos períodos do ano de 2025. Os efeitos decorrentes da aplicação dos critérios contábeis, estabelecidos pela Resolução CMN nº 4.966/21, foram registrados na rubrica de Lucros ou Prejuízos Acumulados, no Patrimônio Líquido de abertura de 1º de janeiro de 2025, pelo valor líquido dos efeitos tributários ajustados em contrapartida ao valor do ativo na mesma data.

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.

- b) As demonstrações contábeis foram aprovadas em 29 de setembro de 2025.

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2025
(Em milhares de reais)

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

3. Resumo das principais práticas contábeis

a) Apuração do resultado

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

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

b) Caixa e equivalentes de caixa

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

c) Instrumentos financeiros

i. Adoção inicial – impactos da aplicação da Resolução CMN nº 4.966/2021 e Resolução BCB nº 352/2023

A partir de 1º de janeiro de 2025 iniciou a vigência das Resoluções CMN nº 4.966/2021 e BCB nº 352/2023, e suas alterações posteriores, que estabeleceram os conceitos e os critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros, a designação e o reconhecimento das relações de proteção (contabilidade de hedge) e os critérios de constituição da provisão para perdas associadas ao risco de crédito a serem adotados pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN). Essas resoluções substituíram, principalmente, a Resolução CMN nº 2.682/1999, que definia a base de mensuração da provisão para créditos de liquidação duvidosa das instituições financeiras e as Circulares BCB nº 3.068/2001 e nº 3.082/2003, aplicáveis aos títulos e aos valores mobiliários.

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2025
(Em milhares de reais)

Os critérios contábeis introduzidos por estas Resoluções foram aplicados de forma prospectiva a partir de sua vigência, e os efeitos dos ajustes decorrentes das mudanças metodológicas foram registrados, líquidos dos efeitos tributários, em contrapartida à conta de Lucros ou Prejuízos Acumulados, conforme demonstrado no quadro a seguir:

Conta	Resolução nº 2.682/2099	Provisão Resolução nº 352/2023			Diferença
	Provisão total	Perda incorrida	Perda esperada	Provisão total	
Operações de crédito	29.428	-	42.690	72.118	42.690
Total	29.428		42.690	72.118	42.690
Efeito tributário					19.211
(=) Efeito no Patrimônio líquido					23.480

ii. De acordo com o Art. 4º da Resolução CMN nº 4.966, de 25 de novembro de 2021 os ativos financeiros devem ser classificados com base:

- no Modelo de Negócios para Gestão dos Ativos Financeiros;
- e nas características contratuais dos Fluxos de Caixa.

iii. **Classificação de ativos financeiros.**

Com a entrada em vigor da Resolução CMN nº 4.966, a partir de 1º de janeiro de 2025, o Banco passou a classificar seus ativos financeiros nas seguintes categorias:

- Custo Amortizado (CA): Ativos geridos para obter fluxos de caixa constituídos apenas de pagamentos de principal e juros (Teste de SPPJ).
- Valor Justo em Outros Resultados Abrangentes (VJORA): Ativos geridos tanto para obter fluxos de caixa constituídos apenas de pagamentos de principal (Teste de SPPJ), quanto para a venda.
- Valor Justo no Resultado (VJR): Ativos que não atendem aos critérios de classificação das categorias anteriores.

Modelo de negócio: A classificação e mensuração subsequente de ativos financeiros é definida com base no modelo de negócios da Administração para gestão de ativos financeiros e nas características contratuais dos fluxos de caixas desses ativos.

Os ativos financeiros podem ser administrados com o objetivo de:

- Gerar retorno somente pela venda do ativo financeiro;
- Manter os ativos financeiros com o fim de receber os respectivos fluxos de caixa contratuais;
- Gerar retorno tanto pelo recebimento dos fluxos de caixa contratuais quanto pela venda do ativo financeiro com transferência substancial de riscos e benefícios.

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2025
(Em milhares de reais)

Caso as condições contratuais conduzam o ativo financeiro a uma exposição a riscos diversos ou imprevisibilidade na determinação dos fluxos de caixa, tais como alterações nos preços de instrumentos de patrimônio ou preços de commodities, o ativo financeiro é reconhecido a valor justo por meio do resultado.

Os contratos com características híbridas devem ser avaliados como um todo, ou seja, todas as características contratuais devem ser consideradas e, se estes contratos possuírem instrumento financeiro derivativo embutido, sua contabilização é efetuada considerando a mensuração ao valor justo por meio do resultado de todo o instrumento financeiro.

iv. Alteração dos modelos de negócio

A reclassificação de ativos financeiros é exigida se, e somente se, o objetivo de o modelo de negócios da entidade para o gerenciamento desses ativos mudar. Em caso de alteração dos modelos de negócios, os ativos financeiros serão reclassificados, de forma prospectiva, no primeiro dia do período subsequente de apuração de resultado contábil.

v. Mensuração de ativos financeiros

Os instrumentos financeiros são reconhecidos inicialmente pelo preço de transação, apurado conforme regulamentação vigente, no caso de recebíveis de contratos com clientes sem componente de financiamento significativo; ou pelo valor justo, apurado conforme regulamentação vigente, nos demais casos.

- **Custo amortizado**

É valor pelo qual o ativo financeiro é mensurado em seu reconhecimento inicial, aplicando a metodologia de taxa efetiva de juros, deduzida eventual provisão para perda de crédito esperada.

- **Taxa efetiva de juros**

Representa a taxa que equaliza o valor presente de todos os recebimentos e pagamentos ao longo do prazo contratual do ativo ou do passivo financeiro ao seu valor contábil bruto. A taxa efetiva de juros pode incluir os custos de originação atribuíveis individualmente à operação, bem como receitas adicionais previstas em contrato.

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2025
(Em milhares de reais)

- **Valor justo**

A metodologia aplicada para mensuração do valor justo dos ativos financeiros e instrumentos financeiros derivativos avaliados a valor justo é baseada no cenário econômico e nos modelos de precificação desenvolvidos pela Administração, que incluem a captura de preços médios praticados no mercado aplicáveis para a data-base do balanço. Assim, quando da efetiva liquidação financeira destes itens, os resultados poderão vir a ser diferentes dos estimados

- vi. **Carteira de Crédito e provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito**

A Resolução CMN nº 4.966/21 determina, além disso, a adoção de modelo de perdas esperadas, no qual o Banco deve reconhecer as perdas esperadas associadas ao risco de crédito. O Banco integra o segmento prudencial "S4", dessa forma, a metodologia adotada é a metodologia simplificada, determinados pela Resolução BCB nº 352/23, observando as carteiras (C1 a C5) e os períodos de atraso das operações. A constituição de provisão para perda esperada é realizada para os ativos financeiros, garantias financeiras prestadas e compromissos de crédito a liberar. A fim de realizar a apuração, os ativos foram segregados nos seguintes conceitos:

- **Ativos financeiros não problemáticos:** refere-se aos ativos não caracterizados como ativo com problema de recuperação de crédito, aplicando os percentuais descritos no Anexo II da Resolução 352/23 para apuração do valor da provisão.
- **Ativos financeiros problemáticos inadimplidos:** refere-se aos ativos com atraso superior a noventa (90) dias, aplicando os percentuais descritos no Anexo I da Resolução BCB nº 352/23 para apuração do valor da provisão, em conjunto com os percentuais descritos no Art. 78, § 1º, Inciso III, resultando no valor da provisão adicional.
- **Ativos Financeiros problemáticos adimplidos:** refere-se aos ativos caracterizados como ativo com problema de recuperação de crédito com atraso inferior a noventa (90) dias, aplicando os percentuais descritos no Art. 78, § 1º, Inciso II, resultando no valor da provisão adicional.

Os ativos somente poderão deixar de ser caracterizados como ativos problemáticos (indicativo de cura) no caso de:

- **De forma automática:**
 - Inexistência de parcelas vencidas, inclusive encargos.
- **De forma manual:**
 - Demonstrar que houve melhora significativa na capacidade financeira da contraparte de honrar suas obrigações;

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Em 30 de junho de 2025

(Em milhares de reais)

- Evidências de que a obrigação será integralmente honrada nas condições originalmente pactuadas ou modificadas, no caso de renegociação, sem que seja necessário recorrer a garantias;
- Avaliação da situação econômico-financeira e/ou cadastral, conforme avaliação de crédito.

Os ativos problemáticos não inadimplidos (vencidos até 90 dias) deverão ser provisionadas somente perdas esperadas e nos casos de ativos problemáticos inadimplidos (vencidos superiores a 90 dias) deverão ser provisionadas perdas esperadas somadas as perdas incorridas.

- **Títulos e valores mobiliários**

Para contratos de TVM classificados como Valor Justo no Resultado (VJR) e que estão em dia, a mensuração a valor justo já incorpora o risco de crédito, portanto a variação no valor justo desses ativos reflete as flutuações de mercado e o risco de crédito, conforme a regulamentação vigente. (nota 6 a).

Até dezembro de 2024, os Fundos eram classificados como “disponível para venda”, com o ajuste diretamente do Patrimônio Líquido. Em 02 de janeiro de 2025, com a vigência da Resolução nº 4.966, estes fundos foram reclassificados para “Valor justo no Resultado”. O ajuste dos efeitos foi contabilizado diretamente na rubrica de “Lucros ou prejuízos acumulados” pelo valor bruto de R\$ 1.159.

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2025
(Em milhares de reais)

- **Classificações das Carteiras**

Conforme determina a Resolução BCB nº 352/2023, o Banco classifica a carteira de ativos financeiros da seguinte maneira:

C1	Capital de giro com prazo de vencimento até 365 dias
	Capital de giro com prazo vencimento superior 365 dias
	Conta garantida
	Financiamento à exportação
	Home Equity
C2	Capital de giro com prazo de vencimento até 365 dias
	Capital de giro com prazo vencimento superior 365 dias
	Comercialização e pré-comercialização
	Crédito pessoal - sem consignação em folha de pagam.
	Financiamento à exportação
	Outros direitos creditórios descontados
	Notas comerciais
C3	Capital de giro com prazo de vencimento até 365 dias
	Capital de giro com prazo vencimento superior 365 dias
	Conta garantida
	Financiamento à exportação
	Outros direitos creditórios descontados
	Recebíveis adquiridos
	Notas comerciais
C4	Capital de giro com prazo de vencimento até 365 dias
	Capital de giro com prazo vencimento superior 365 dias
C5	Adiantamentos a depositantes
	Capital de giro com prazo vencimento superior 365 dias
	Crédito pessoal - com consignação em folha de pagam.

vii. **Baixa de instrumentos financeiros sujeitos a risco de crédito**

Um ativo financeiro é baixado contra a provisão para perdas esperadas após todos os procedimentos necessários serem realizados e não termos mais expectativa de recuperação, com base em histórico de inadimplemento, avaliação da suficiência de garantias e esgotamento dos meios legais de cobrança.

E, devem estar 100% provisionadas, conforme os critérios definidos na regulamentação vigente.

viii. **Renegociação e reestruturação de instrumentos financeiros**

- **Renegociação:** Trata-se de operação que terá suas condições contratadas, alteradas ou repactuadas com a finalidade de auxiliar com o fluxo de caixa do cliente e/ou que consiga auxiliar nas amortizações e/ou liquidação da dívida, mas que não indique uma relação direta com a qualidade de crédito do cliente. (nota 8g);

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2025
(Em milhares de reais)

- **Reestruturação de dívida:** Situações em que o tomador enfrenta dificuldades financeiras evidentes e, em geral, já tem parcelas em atraso. Destacando que para evidenciar como reestruturação já ocorreu alguma perda (alongamento de prazos, redução de taxas, alteração nas condições de pagamento, obtenção de recursos adicionais, migração para outras modalidades de crédito, entre outras), e o cliente será automaticamente classificado como ativo problemático (nota 8g).

ix. Passivos financeiros

Os passivos financeiros são inicialmente reconhecidos pelo seu custo amortizado.

x. Baixa de ativos financeiros

Um ativo financeiro ou um grupo de ativos semelhantes é baixado quando:

- O Banco transferiu o direito de receber o fluxo de caixa do ativo ou tenha assumido a obrigação de pagar o fluxo de caixa recebido, no montante total, a um terceiro por força de um contrato em que:
- O Banco transferiu substancialmente todos os riscos e benefícios do ativo; ou
- O Banco não transferiu substancialmente ou reteve substancialmente todos os riscos e benefícios do ativo, mas tenha transferido o controle sobre o ativo.

xi. Baixa de passivos financeiros

Um passivo financeiro é baixado quando a obrigação a respeito do passivo é eliminada, cancelada ou vencida. Quando um passivo financeiro existente é substituído por outro do mesmo credor em termos substancialmente diferentes, ou os termos do passivo existente são substancialmente modificados, a troca ou modificação é tratada como uma baixa do passivo original e o reconhecimento de um novo passivo, e a diferença no valor contábil é reconhecida no resultado.

xii. Instrumentos financeiros derivativos (ativos e passivos)

Os instrumentos financeiros derivativos são classificados na categoria mensurados ao valor justo em resultado e são mantidos como ativos quando o valor justo é positivo e como passivo quando o valor justo é negativo. As variações do valor justo dos derivativos são incluídas em “Resultado com Instrumentos financeiros derivativos”.

d) Investimentos

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

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2025
(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/semestre, conforme previsto na Resolução nº 3.566/08.

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

g) Imposto de renda e contribuição social correntes e diferidos

Correntes

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

A contribuição social, obedece às seguintes alíquotas:

- A partir de janeiro de 2023 – 20%.

Diferidos

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

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2025
(Em milhares de reais)

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

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

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

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

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

i) Outros ativos e passivos circulantes e não circulantes

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

j) Lucro ou prejuízo por ação

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

k) Resultados recorrentes e não recorrentes

A Resolução BCB nº 2, de 12 de agosto de 2020, em seu artigo 34º, passou a determinar a divulgação de forma segregada dos resultados recorrentes e não recorrentes. Define-se então como resultado não recorrente do semestre 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 semestres futuros.

A natureza e o efeito financeiro dos eventos considerados não recorrentes estão evidenciados na Nota Explicativa nº 36.

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2025
(Em milhares de reais)

4. Caixa e equivalentes de caixa

Em 30 de junho de 2025, o caixa e equivalentes de caixa estavam assim representados:

a) Disponibilidades

	<u>30/06/2025</u>
Disponibilidades - Em moeda nacional	226
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	130.071
Caixa e equivalentes de caixa	<u>130.297</u>

b) Aplicações em Depósitos Interfinanceiros

No semestre findo em 30 de junho de 2025, o resultado com operações compromissadas foi de R\$ 786.

5. Depósitos interfinanceiros

Aplicações em depósitos interfinanceiros – Custo amortizado

	<u>30/06/2025</u>	
	<u>de 91 a 360 dias</u>	<u>Total</u>
Depósitos Interfinanceiros – Microcrédito (i)	1.299	1.299
Total	<u>1.299</u>	<u>1.299</u>

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

No semestre findo em 30 de junho de 2025, a renda com aplicações em depósitos interfinanceiros foi de R\$ 299.

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2025
(Em milhares de reais)

6. Títulos e valores mobiliários

a) Títulos e valores mobiliários – Composição por classificação

	<u>Custo (i)</u>	<u>Valor justo (ii)</u>	<u>Ajuste ao valor justo</u>
Títulos avaliados pelo valor justo no resultado - VJR			
Carteira própria – livres	228.215	228.378	163
Letras Financeiras do Tesouro LFT	16.727	16.730	3
Notas do Tesouro Nacional NTN	17.222	17.382	160
Cotas de Fundos de Investimentos - CFI (iii)	1.748	1.748	-
Cotas de Fundos de Direitos Creditórios - FIDC (iii)	192.518	192.518	-
Total de títulos avaliados pelo valor justo no resultado - VJR	228.215	228.378	163
Títulos avaliados pelo valor justo no resultado abrangente (VJORA)			
Carteira própria – livres	161.131	155.340	(5.791)
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	48.393	48.376	(17)
Notas do Tesouro Nacional - NTN	112.738	106.964	(5.774)
Vinculados a operações compromissadas	25.273	22.813	(2.460)
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	25.273	22.813	(2.460)
Vinculados à prestação de garantias (iv)	5.548	5.543	(5)
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	5.548	5.543	(5)
Total de títulos Valor justo no resultado abrangente (VJORA)	191.952	183.696	(8.256)
Custo amortizado			
Carteira própria – livres	3	3	-
Títulos da Dívida Agrária - TDA	3	3	-
Total de títulos avaliados em custo amortizado	3	3	-
Total (*)	420.170	412.077	(8.093)

(*) A mensuração a valor justo já incorpora o risco de crédito, portanto não foi constituído provisão para perda esperada

(i) Valor de custo

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

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2025
(Em milhares de reais)

(ii) Valor justo

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

(iii) Aplicações em cotas de fundos de Investimento:

	<u>FUNDOS</u>	<u>30/06/2025</u>
FIP (a)	INDUSTRIAL PARKS BRASIL FIP MULTISTRATÉGIA (Riviera)	1.148
FIDC (b)	ESMERALDA - FUNDO DE INVESTIMENTO EM DIREITOS CREDITÓRIOS	4.063
FIDC (c)	BPD CONSIGNADO FUNDO DE INVESTIMENTO EM DIREITOS CREDITÓRIOS	48.344
FIDC (d)	AFA HIGH YIELD CREDIT OPPORTUNITY FUNDO DE INVESTIMENTO EM DIREITOS CREDITÓRIOS	1.087
FIDC (e)	MULTIPLIKE FUNDO DE INVESTIMENTO DC	3.256
FII (f)	SINGULARE FUNDO DE INVESTIMENTO IMOBILIARIO	600
FIDC (g)	STRUCTURE FUNDO DE INVESTIMENTO EM DIREITOS CREDITÓRIOS I	67.891
FIDC (h)	CANAL 75 FIDC SENIOR 2	11.864
FIDC (i)	SF4 FUNDO DE INVESTIMENTO EM DIREITOS CREDITÓRIOS	994
FIDC (j)	GV HOME EQUITY	55.019
	<i>Total</i>	<u>194.266</u>

- 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, que por sua vez, foi revogada pela Resolução CVM nº 175, de 23 de dezembro de 2022, com prazo de duração até 19 de novembro de 2025, conforme 54ª Assembleia Geral de Cotistas de 09 de novembro de 2023.

A Demonstração Contábil do Fundo, relativo ao período findo em 29 de fevereiro de 2025, foi emitida em 28 de junho de 2024, com Relatório do auditor independente, sem ressalvas.

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

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

Em 30 de junho de 2025, o Banco possuía 9.344,95430 cotas subordinadas, representando 20,42% das cotas emitidas.

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2025
(Em milhares de reais)

A Demonstração Contábil do Fundo foi emitida em 18 de dezembro de 2024, relativas ao período findo em 30 de setembro de 2024, com relatório do auditor independente com ressalvas referentes ao montante de R\$ 4.155 de imóveis destinados à venda, que foram avaliados com laudos emitidos em 17 de janeiro de 2022, impossibilitando os auditores de concluir eventuais ajustes nas demonstrações contábeis, considerando possíveis Laudos atualizados.

- c) O 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 GV Atacama Capital Ltda.

Não houve Cessões do Banco para o Fundo BPD FIDC no 1º semestre de 2025.

A Demonstração Contábil do Fundo, relativo ao período findo em 31 de outubro de 2024, foi emitida em 27 de janeiro de 2025, com Relatório do auditor independente, sem ressalvas.

- d) O AFA High Yield Credit Opportunity Fundo De Investimento Em Direitos Creditórios foi constituído em 11 de outubro de 2022 sob a forma de condomínio aberto e prazo de duração indeterminado, administrado pela Planner Corretora de Valores e Gerido pela Acura Gestora de Recursos Ltda.

Em 30 de junho de 2025 o Banco possuía 1.019,44674 cotas seniores.

A Demonstração Contábil do Fundo, relativo ao período findo em 30 de junho de 2024 foi emitida em 26 de setembro de 2024, com relatório do auditor Independente, sem ressalvas.

- e) O Multiplike Fundo De Investimento Em Direitos Creditórios foi constituído em 17 de abril de 2018, sob a forma de condomínio aberto e prazo de duração indeterminado, tem a Administração e Custódia da Singulare Corretora de Títulos e Valores Mobiliários S.A. e Gestão da Multiplike Gestão de Recursos Ltda.

Em 30 de junho de 2025 o Banco possuía 52,53998 cotas da classe mezanino.

A Demonstração Contábil do Fundo, relativo ao período findo em 31 de agosto de 2024 foi emitida em 29 de novembro de 2024, com relatório do auditor independente, sem ressalvas.

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

Em 30 de junho de 2025, o Banco possuía 2.009 cotas subordinadas, representando 7,6% das cotas emitidas.

A Demonstração Contábil do Fundo, relativo ao período findo em 31 de dezembro de 2024, foi emitida em 31 de março de 2025, com Relatório do auditor independente, sem ressalvas.

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2025
(Em milhares de reais)

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

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

A Demonstração Contábil do Fundo, relativo ao período findo em 31 de maio de 2024, foi emitida em 29 de agosto de 2024, com Relatório do auditor independente, sem ressalvas.

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

A Demonstração Contábil do Fundo, relativo ao período findo em 31 de maio de 2024, foi emitida em 20 de agosto de 2024, com Relatório do auditor independente, sem ressalvas.

- i) O SF4 Fundo De Investimento Em Direitos Creditórios- Responsabilidade Limitada, foi constituído em 27 de outubro de 2016, sob a forma de condomínio fechado com prazo de duração indeterminado.

A Demonstração Contábil do Fundo, relativo ao período findo em 30 de junho de 2024, foi emitida em 30 de setembro de 2024, com Relatório do auditor independente, sem ressalvas.

- j) O GV Home Equity Fundo de Investimento em Direitos Creditórios, iniciou suas atividades em 09 de abril de 2024, com prazo de duração indeterminado, sob a forma de condomínio fechado, em classe única, administrado pela QI Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda. e gerido pela GV Atacama Capital Ltda.

A Demonstração Contábil do Fundo, relativo ao período findo em 30 de junho de 2025, foi emitida em 25 de julho de 2025, com Relatório do auditor independente, sem ressalvas.

(iv) Vinculados a prestação de garantias

Os títulos vinculados à prestação de garantias referem-se a títulos e valores mobiliários vinculados às operações realizadas na B3 S.A.- Brasil, Bolsa, Balcão, no montante de R\$ 5.543 em 30 de junho de 2025. Esses títulos podem ser substituídos por outros títulos caso haja a necessidade de venda.

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2025
(Em milhares de reais)

b) Títulos e valores mobiliários – Composição por vencimento

- (i) Os títulos e valores mobiliários avaliados pelo seu "Valor Justo por Meio do Resultado", estão sendo apresentados com prazo de realização de até 12 meses, independentemente do prazo de seus respectivos vencimentos

	30/06/2025					Valor justo
	Sem vencimento	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	Acima de 3 anos	
Valor justo no resultado (VJR)						
Letras Financeiras do Tesouro – LFT	-	606	-	10.176	5.948	16.730
Notas do Tesouro Nacional - NTN	-	-	-	-	17.382	17.382
Cotas de Fundo de Investimento - CFI	1.748	-	-	-	-	1.748
Cotas de Fundo de Direitos creditórios - FIDC	192.518	-	-	-	-	192.518
Total de títulos avaliados pelo valor justo no resultado (i)	194.266	606	-	10.176	23.330	228.378
Valor justo no resultado abrangente (VJRA)						
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	-	-	1.936	48.328	26.468	76.732
Notas do Tesouro Nacional - NTN	-	-	-	-	106.964	106.964
Total de títulos justo no resultado abrangente (VJRA)	-	-	1.936	48.328	133.432	183.696
Custo amortizado						
Títulos da dívida agrária - TDA	-	-	1	1	1	3
Total de títulos validados pelo custo amortizado	-	-	1	1	1	3
Total	194.266	606	1.937	58.505	156.763	412.077

No semestre findo em 30 de junho de 2025, o resultado com aplicações com títulos e valores mobiliários foi de R\$ 49.395

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.

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2025
(Em milhares de reais)

7. Instrumentos financeiros derivativos

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

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

Não houve operações relativos aos instrumentos financeiros derivativos, em 30 de junho de 2025.

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

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

a) Resultado com instrumentos financeiros derivativos

Não há resultados com operações de instrumentos financeiros derivativos em 30 de junho de 2025.

8. Operações de crédito – setor privado

Em 30 de junho de 2025, as operações de crédito estão compostas como demonstrado a seguir:

a) Por tipo de operação

	<u>30/06/2025</u>
Operações de crédito:	
Empréstimos e títulos descontados	838.563
Financiamentos - Cédulas de crédito à exportação	91.012
Financiamentos - Rurais a agroindustriais	2.298
	<u>931.873</u>
Outros créditos:	
Direitos creditórios sem coobrigação	64.294
	<u>64.294</u>
Total das operações de crédito	<u><u>996.167</u></u>
Provisão associada a carteira de operações de créditos	(73.954)
Provisão associada a carteira de operações com características de concessão de créditos	(1.222)
Total das perdas estimadas com créditos e outros créditos de liquidação duvidosa	<u><u>(75.176)</u></u>
Total	<u><u>920.991</u></u>

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2025
(Em milhares de reais)

b) Por setor de atividade

	30/06/2025	
	CARTEIRA	PDD
Setor privado		
Agronegócios	20.677	353
Comércio	167.695	19.386
Indústria	61.820	5.874
Pessoas físicas	513.590	27.907
Serviços	232.385	21.656
Total	996.167	75.176

c) Concentração de crédito

	30/06/2025	
	CARTEIRA	PDD
Cientes		
10 maiores clientes	159.207	28.021
11 a 60 maiores clientes	276.378	16.024
61 a 160 maiores clientes	148.162	11.827
Demais	412.420	19.304
Total	996.167	75.176

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Em 30 de junho de 2025

(Em milhares de reais)

d) Classificação da carteira e da provisão para perdas

Carteira	Situação	Créditos a Vencer	Créditos Vencidos	Total de Operações	Provisão Adicional	Perda Incorrida	Total da Provisão
C1	Ativo Não Problemático	197.177	-	197.177	3.188	-	3.188
	Ativo Problemáticos Adimplidos	992	-	992	99	-	99
	Ativo Problemáticos Inadimplidos	-	5.755	5.755	259	665	924
	Total C1	198.169	5.755	203.924	3.546	665	4.211
C2	Ativo Não Problemático	183.481	-	183.481	2.764	-	2.764
	Ativo Problemáticos Adimplidos	40.954	-	40.954	13.674	-	13.674
	Ativo Problemáticos Inadimplidos	-	12.197	12.197	415	4.867	5.282
	Total C2	224.435	12.197	236.632	16.853	4.867	21.720
C3	Ativo Não Problemático	155.411	-	155.411	11.228	-	11.228
	Ativo Problemáticos Adimplidos	17.963	-	17.963	8.478	-	8.478
	Ativo Problemáticos Inadimplidos	-	3.145	3.145	116	1.911	2.027
	Total C3	173.374	3.145	176.519	19.822	1.911	21.733
C4	Ativo Não Problemático	5.461	-	5.461	104	-	104
	Ativo Problemáticos Adimplidos	4.888	-	4.888	1.931	-	1.931
	Ativo Problemáticos Inadimplidos	-	1.107	1.107	50	487	537
	Total C4	10.349	1.107	11.456	2.085	487	2.572
C5	Ativo Não Problemático	334.114	-	334.114	2.988	-	2.988
	Ativo Problemáticos Adimplidos	9.390	-	9.390	4.964	-	4.964
	Ativo Problemáticos Inadimplidos	-	24.132	24.132	747	16.241	16.988
	Total C5	343.504	24.132	367.636	8.699	26.241	24.940
Total Geral		949.831	46.336	996.167	51.005	23.904	75.176

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2025
(Em milhares de reais)

e) Composição da carteira de créditos e outros créditos por nível de risco e por faixas de atraso

	30/06/2025					Total	%
	C1	C2	C3	C4	C5		
<u>Ativos não problemáticos</u>							
Zero a 14 dias	184.948	176.781	151.295	5.461	321.449	839.934	84,32%
15 a 30 dias	-	4.504	3.151	-	8.345	16.000	1,61%
31 a 60 dias	2.543	2.196	924	-	2.397	8.060	0,81%
61 a 90 dias	9.686	-	41	-	1.576	11.303	1,13%
	197.177	183.481	155.411	5.461	333.767	875.297	87,87%
<u>Ativos problemáticos inadimplidos</u>							
Menor que 3 meses	5.258	4.111	123	1.107	4.884	15.483	1,55%
Igual ou maior que 3 e menor que 6 meses	497	7.819	3.021	-	3.627	14.964	1,50%
Igual ou maior que 6 e menor que 9 meses	-	267	-	-	2.975	3.242	0,33%
Igual ou maior que 9 e menor que 12 meses	-	-	-	-	3.823	3.823	0,38%
Igual ou maior que 12 meses	-	-	-	-	3.925	3.925	0,39%
	5.755	12.197	3.144	1.107	19.234	41.437	4,16%
<u>Ativos problemáticos não inadimplidos</u>							
Menor que 90 dias	992	40.954	17.964	4.888	14.635	79.433	7,97%
	992	40.954	17.964	4.888	14.635	79.433	7,97%
Total	203.924	236.632	176.519	11.456	367.636	996.167	100,00%

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

	30/06/2025
Saldo em 31 de dezembro de 2024	29.428
Adoção Res. CMN nº 4966/21	42.690
Saldo em 1º de janeiro de 2025	72.118
Constituição de provisão	25.806
Reversão de provisão	(17.380)
Baixa para prejuízo	(5.368)
Saldo em 30 de junho de 2025	75.176

g) Créditos renegociados; recuperados e reestruturados

Em 30 de junho de 2025, o saldo total de créditos renegociados é de R\$ 126.786 e de operações reestruturadas é de R\$ 8.478

Os créditos recuperados, no semestre findo em 30 de junho de 2025, totalizam resultado obtido de R\$ 973.

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” (Convênio I), com uma Instituição Financeira, devidamente autorizada a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN), de consignações decorrentes de empréstimos e de operações com cartão de crédito aos titulares de benefícios de aposentadoria e pensão do regime geral de previdência social.

Não houve aquisições, referente este Convênio I, durante o Semestre findo em 30 de junho de 2025.

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Em 30 de junho de 2025

(Em milhares de reais)

O resultado do 1º semestre de 2025, com os créditos adquiridos anteriormente, foi de R\$ 29.729 registrado na rubrica “Receitas de intermediação financeira Operações de Crédito”. (Nota Explicativa nº 8i)

Em 06 de novembro de 2024, o Banco celebrou um “Convênio para o Estabelecimento de Condições Gerais para a Cessão e Aquisição de Créditos e outras avenças” (Convênio II), com uma sociedade de crédito direto regulada, entre outros, pela Resolução CMN nº 5.050/2022 e parceiros a ela relacionados, pertencentes ao seu grupo econômico, de empréstimos consignados integrantes da administração pública direta e indireta.

Durante o semestre findo em 30 de junho de 2025, o Banco adquiriu créditos, conforme “Convênio II”, pelo montante de R\$ 19.475, cujos valores nominais totalizavam R\$ 29.101, resultando em ganho, durante o semestre no valor de R\$ 328, registrado na rubrica “Receitas de intermediação financeira Operações de Crédito”.

A taxa média da aquisição foi de 1,6470%, para cada uma das Cessões, registrado na rubrica de “Prêmio e/ou desconto”, pelo montante de R\$ 9.626 que está sendo diferido ao longo do prazo dos contratos adquiridos e registrado na rubrica “Outras Despesas Operacionais - Diferimento consignado INSS”. (nota 27)

Em 16 de setembro de 2024, o Banco celebrou um “Convênio para o Estabelecimento de Condições Gerais para a Cessão e Aquisição de Créditos e outras avenças” (Convênio III), com uma securitizadora de créditos, de empréstimos realizados a servidores públicos da administração pública direta e indireta do Estado do Maranhão.

Durante o semestre findo em 30 de junho de 2025, o Banco adquiriu créditos, conforme “Convênio III”, pelo montante de R\$ 1.702, cujos valores nominais totalizavam R\$ 2.125, resultando em ganho, durante o semestre no valor de R\$ 127, registrado na rubrica “Receitas de intermediação financeira Operações de Crédito”.

A taxa média da aquisição foi de 2,671%, para cada uma das Cessões, registrado na rubrica de “Prêmio e/ou desconto”, pelo montante de R\$ 423 que está sendo diferido ao longo do prazo dos contratos adquiridos e registrado na rubrica “Outras Despesas Operacionais - Diferimento consignado INSS”. (nota 27)

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2025
(Em milhares de reais)

Rendas com operações de crédito

	<u>30/06/2025</u>
Empréstimos e títulos descontados	61.254
Aquisições de crédito - sem coobrigação	30.184
Financiamentos	7.459
Recuperação de créditos baixados como prejuízo	973
Rendas de financiamentos rurais	515
Rendas tarifas diferidas (TJEO)	73
Adiantamentos a depositantes	12
Total do resultado com operações de crédito	<u><u>100.470</u></u>

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

	<u>30/06/2025</u>
Circulante	
Precatórios Municipais (*)	3.727
Total Circulante	<u><u>3.727</u></u>
Não circulante	
Precatórios Municipais (*)	1.901
Total não circulante	<u><u>1.901</u></u>
(-) Provisão para perdas	<u><u>(57)</u></u>
Total	<u><u>5.571</u></u>

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

10. Relações Interfinanceiras e Interdependências

	<u>30/06/2025</u>
Ativo – Circulante	
Depósitos voluntários - BACEN (i)	92.639
Serviços de Compensação - cheques e outros papéis	599
Conta de pagamento Instantâneo - PIX	99
Total	<u><u>93.337</u></u>
Passivo – Circulante	
Serviços de Compensação - cheques e outros papéis	25
Bancos Correspondentes	483
Recursos em trânsito de terceiros	564
Total	<u><u>1.072</u></u>

(i) São depósitos voluntários a prazo, no Banco Central do Brasil, conforme Resolução BCB nº 129/2021. No semestre findo em 30 de junho de 2025, a renda com aplicações voluntárias foi de R\$ 5.405.

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2025
(Em milhares de reais)

11. Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos

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

	<u>30/06/2025</u>
Circulante	
Veículos	502
Imóveis habitacionais (i)	8.416
Total	<u>8.918</u>

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

12. Outros ativos – Diversos

	<u>30/06/2025</u>
Circulante	
Tributos a compensar e recuperar (i)	156
Saldos a regularizar	1.839
Perdas com fraude a regularizar (ii)	800
Devedores Diversos - Outros	108
Adiantamento e antecipações salariais	635
Outros	664
	<u>4.202</u>
Não circulante	
Tributos a compensar e recuperar (i)	31.071
Devedores por depósito em garantia (nota 34b)	8.196
Recursos antecipados de câmbio	673
Total	<u>39.940</u>

(i) Representado substancialmente por antecipações de IR/CS de semestres anteriores não compensados e INSS a recuperar. Deste montante, R\$ 15.195 refere-se ao pagamento para adesão ao Programa de Redução de Litigiosidade Fiscal (PRLF) (Nota Explicativa nº 33 d2); e

(ii) Fraude referente operações com Pix.

13. Investimentos

	<u>30/06/2025</u>
CERTA - Central de Registro de Títulos e Ativos S.A.	1.833
Outros investimentos	284
Total	<u>2.117</u>

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2025
(Em milhares de reais)

14. Depósitos

a) Por prazo de vencimento:

	30/06/2025				Total
	Sem vencimento	1 a 90 dias	91 a 360 dias	Acima de 360 dias	
À vista - Moeda Nacional	41.171	-	-	-	41.171
À vista - Moeda Estrangeira	3	-	-	-	3
Interfinanceiros	-	9.800	-	-	9.800
A prazo	-	172.660	363.263	668.799	1.204.722
(-) Comissões sobre captações	-	(607)	(1.278)	(2.353)	(4.239)
	41.174	181.853	361.985	666.445	1.251.457

No semestre findo em 30 de junho de 2025, as despesas com “Depósitos” foram de R\$ 83.301 e as despesas com o “Fundo Garantidor de Crédito” foram de R\$ 813 (Nota Explicativa nº 20).

b) Taxa média praticada:

	Pré	Pós
Interfinanceiros	n/a	100,00
A prazo	16,00	126,06

As taxas praticadas para as captações de CDB foram: para Pré-fixado 16%, Pós-fixados foram entre 99% e 120% do CDI e 100% do IPCA + 7,0 de taxa Pré. Para as captações de DI foi de 100% do CDI.

15. Captações no mercado aberto

	30/06/2025	
	De 1 a 30 dias	Total
Carteira própria		
Notas do Tesouro Nacional – NTN	22.568	22.568
Total	22.568	22.568

No semestre findo em 30 de junho de 2025, as despesas com “Captações no Mercado aberto” foram de R\$ 1.935. (Nota Explicativa nº 20)

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2025
(Em milhares de reais)

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

	30/06/2025					Total
	Sem vencimento	1 a 90 dias	De 91 a 180 dias	De 181 a 360	Acima de 360	
Recursos de aceites e emissão de títulos						
Obrigações por emissões de letras de créditos do agronegócio (i)	-	1.743	38.956	13.178	-	53.877
Obrigações por emissões de letras de crédito imobiliário (ii)	-	24.946	27.029	25.684	19.710	97.369
(-) Comissões sobre Emissões de LCA e LCI	-	(5)	(34)	(14)	(3)	(55)
Dívidas subordinadas						
Dívidas subordinadas elegíveis à capital	-	-	-	-	42.226	42.226
	-	26.684	65.951	38.849	61.933	193.417

- (i) Referem-se a Letras de Crédito do Agronegócio (LCA). A taxa praticada foi entre 94% e 103% do CDI;
- (ii) Referem-se as Letras de Créditos Imobiliários. A taxa praticada foi entre 93% e 106% do CDI;
- (iii) Referem-se a Letras Financeiras, com cláusulas de subordinação, correspondente aos instrumentos elegíveis ao Nível II autorizados em conformidade com a Resolução nº 4.192/13. Deste montante, R\$ 35.632 refere-se a emissão para o acionista majoritário do Banco.

No semestre findo em 30 de junho de 2025, as despesas com “Recursos de Aceites e emissão de Títulos” foram de R\$.10.216 (Notas Explicativas nº 20 e nº 30); e as despesas com “Dívidas Subordinadas” foram de R\$ 3.757 (Nota Explicativa nº 20)

17. Provisões para pagamentos a efetuar

	30/06/2025
Férias	2.591
13º Salário	846
PLR	9
Aluguéis	194
Assessoria técnica	1.423
Serviços de terceiros	272
Total	5.335

18. Outros passivos

- a) Cobrança de arrecadação de tributos

	30/06/2025
Circulante	
Cobrança e arrecadação de tributos	134
Total	134

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2025
(Em milhares de reais)

b) Fiscais e previdenciárias

	<u>30/06/2025</u>
Circulante	
Impostos e contribuições a recolher	1.916
Total	<u>1.916</u>

c) Diversas

	<u>30/06/2025</u>
Operações a repassar - Cessão BPD	244
Encargos s/ Recursos Recebidos - PSH	1.680
Outros valores a pagar	522
Total	<u>2.446</u>

19. Patrimônio líquido

a) Capital Social

Conforme Assembleia Geral Extraordinária de 15 de outubro de 2024 foi deliberada a elevação do Capital Social de R\$ 184.300 para R\$ 284.300, com integralização em moeda corrente nacional pelo acionista majoritário no montante total de R\$ 100.000, nos seguintes termos:

- a) foram emitidas 232.558.140 (duzentos e trinta e dois milhões, quinhentas e cinquenta e oito mil e quarenta) novas ações pela companhia, sendo 116.279.070 (cento e dezesseis milhões, duzentas e setenta e nove mil e setenta) ações ordinárias e 116.279.070 (cento e dezesseis milhões, duzentas e setenta e nove mil e setenta) ações preferenciais, todas nominativas e sem valor nominal;
- b) as novas ações têm o preço de emissão de R\$ 0,43 (quarenta e três centavos de real) por ação, independentemente da classe, definido pelos acionistas com fundamento no artigo 170, §1º, da Lei nº 6.404/79;
- c) em outubro de 2024, registrou-se como aumento de capital o valor de R\$ 50.000, aportado pelo acionista em moeda corrente nacional e R\$ 50.000 como “capital a integralizar”;
- d) em 28 de novembro de 2024 conforme Ofício BACEN nº 32.138/2024–BCB/Deorf/GTSP1, o aumento do Capital Social foi aprovado e o acionista aportou mais R\$ 19.000, em moeda corrente nacional, restando o montante de R\$ 31.000 a integralizar;
- e) em 30 de maio de 2025, o acionista aportou mais R\$ 11.000, em moeda corrente nacional, restando o montante de R\$ 20.000 a integralizar.

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Em 30 de junho de 2025

(Em milhares de reais)

Em 30 de junho de 2025 o capital social subscrito e integralizado de R\$ 264.300 e R\$ 20.000 a integralizar, é representado por 259.086.778 ações sem valor nominal, todas nominativas, divididas em 129.543 ações ordinárias e 129.543.389 ações preferenciais.

b) Dividendos e juros sobre capital próprio

O Estatuto Social estabelece dividendo mínimo obrigatório de 25% sobre o lucro líquido do semestre, calculado nos termos da legislação societária.

c) Reserva legal

O Banco deve destinar 5% do lucro líquido de cada semestre social para a reserva legal, que não poderá exceder a 20% do capital integralizado. Em virtude do Prejuízo no 1º semestre de 2025, no montante de R\$ 6.083, 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.

O saldo do Lucro Líquido, verificado após as distribuições previstas no Estatuto do Banco, tem 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 semestre de 2025, no montante de R\$ 6.083, não houve constituição de Reservas.

e) Ajuste ao Valor de Mercado de TVM – valor justo em outros resultados abrangentes

O saldo de ajuste de avaliação patrimonial é negativo de R\$ 8.256 e corresponde aos títulos públicos federais classificados na categoria de valor justo em outros resultados abrangentes (VJORA) (Nota Explicativa nº 6).

f) Prejuízo/Lucros Acumulados

Conforme Resolução nº 4.872/20, o lucro apurado e não distribuído no semestre, após a destinação da reserva legal, deve ser destinado à conta de reserva estatutária de lucros. Em 30 de junho de 2025 o prejuízo auferido no Semestre foi de R\$ 6.082.

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2025
(Em milhares de reais)

g) Impactos da Resolução 4.966/2021

Ao aplicar novas bases para constituição da provisão para perda esperada, em conformidade com a Resolução 4.966/2021, houve uma redução do patrimônio líquido de R\$ 22.320, líquida dos efeitos tributários, sendo reconhecida, em contrapartida, às reservas de lucros, em 1º de janeiro de 2025.

A reclassificação dos Fundos para a categoria de “valor justo no resultado”, gerou um ajuste positivo, contabilizado diretamente na rubrica de “Lucros ou prejuízos acumulados” pelo valor bruto de R\$ 1.159.

20. Despesas de captação no mercado

	<u>30/06/2025</u>
Depósitos a prazo (Nota Explicativa nº 14)	82.538
Captações no mercado aberto (Nota Explicativa nº 15)	1.935
Contribuições ao Fundo Garantidor de Crédito - FGC (Nota Explicativa nº 14)	813
Depósitos interfinanceiros (Nota Explicativa nº 14)	762
Letras financeiras (nota 16 e 30)	3.757
Letras de Créditos do Agronegócio - LCA (Nota Explicativa nº 16 e nº 30)	3.435
Letras de Créditos Imobiliários - LCI (Nota Explicativa nº 16 e nº 30)	6.782
Total	<u>100.022</u>

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

a) Receitas com prestação de serviços

	<u>30/06/2025</u>
Tarifa de liquidação antecipada	1.444
Manutenção de conta	804
Tarifas de banco liquidante	435
Tarifa de contrato	270
Tarifa de entradas e baixas de títulos	235
Tarifa de aditamento de contrato	192
Outros serviços	243
Total	<u>3.623</u>

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2025
(Em milhares de reais)

b) Rendas de tarifas bancárias

	<u>30/06/2025</u>
Tarifas de transferências de recursos	229
Tarifa representação de investidor não residente	96
Tarifa confecção de cadastro	40
Outras tarifas	17
Total	<u>382</u>

22. Despesas de pessoal

	<u>30/06/2025</u>
Proventos	12.623
Encargos sociais	5.428
Benefícios	3.259
Honorários	2.347
Treinamentos	15
Remuneração de estagiários	13
Total	<u>23.685</u>

23. Despesas administrativas

	<u>30/06/2025</u>
Consultoria financeira	10.130
Serviços técnicos especializados	4.791
Processamento de dados	4.305
Aluguéis	2.230
Sistema financeiro	884
Comunicações	554
Serviços de terceiros	667
Emolumentos cartorários	505
Comissão de correspondente	1.790
Outras	2.778
Total	<u>28.634</u>

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2025
(Em milhares de reais)

24. Despesas tributárias

	<u>30/06/2025</u>
Imposto sobre Serviços de Qualquer Natureza - ISSQN	250
Contribuição à Cofins	2.406
Contribuição ao PIS	391
Outras	1.240
Total	<u>4.287</u>

25. Despesas com provisões

	<u>30/06/2025</u>
Atualizações monetárias de impostos e contribuições (nota 34)	36
Contingências - Judiciais e legais (nota 34)	846
Reversão de provisões para riscos cíveis (nota 34)	(373)
Provisões para contingências trabalhistas (nota 34)	1.322
Outras despesas trabalhistas	260
Honorários de contingências (nota 34)	17
Reversão de honorários para contingências	(13)
Provisão sobre fianças prestadas	91
Reversão de provisão de despesa	(2)
Total	<u>2.184</u>

26. Outras receitas operacionais

	<u>30/06/2025</u>
Variações monetárias ativas	1.578
Juros sobre precatórios do tesouro nacional	534
Variações monetárias sobre depósitos judiciais	564
Recuperação de encargos e despesas	851
Ressarcimento de portabilidade	890
Outras	383
Total	<u>4.800</u>

27. Outras despesas operacionais

	<u>30/06/2025</u>
Amortizações e depreciações	209
Baixa de depósito	508
Despesas financeiras – PSH	246
Repasse - Contratos cedidos – BPD	1.591
Diferimento consignado (nota 8h)	4.845
Serviços Correspondentes Bancários	773
Outras	778
Total	<u>9.090</u>

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2025
(Em milhares de reais)

28. Resultado não operacional

	<u>30/06/2025</u>
Aluguel da marca - Reserva metais (nota 14)	227
Outros	29
Total	<u>256</u>

29. Imposto de renda e contribuição social

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

	<u>30/06/2025</u>
Resultado antes da tributação sobre lucro	(10.911)
Resultado antes da tributação	<u>(10.911)</u>
Adições e exclusões temporárias	<u>10.318</u>
Ajuste ao mercado de títulos e valores mobiliários	(163)
Perdas associadas ao risco de crédito	8.426
Provisões para perdas esperadas com garantias financeiras prestadas	91
Provisões para passivos contingentes (nota 34)	1.854
Outras adições e exclusões temporárias	110
Adições e exclusões permanentes	<u>(3.144)</u>
Outras adições e exclusões permanentes	(3.144)
Base de cálculo	<u>(3.736)</u>
Imposto de renda / Contribuição social	(129)
Deduções - Incentivos fiscais	-
Imposto de renda e contribuição social	<u>(129)</u>
Ativo fiscal diferido	(4.699)
Total de Imposto de Renda e Contribuição Social	<u>(4.828)</u>

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2025
(Em milhares de reais)

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

	30/06/2025
Provisão perdas associadas ao risco de crédito baixados como prejuízo	114.774
Provisão para riscos fiscais e contingências	3.490
Ajuste de valor a mercado TVM - Negociação	5.429
Prejuízo fiscal / Base negativa	39.282
Total dos Créditos Tributários	162.975
Ajuste de valor de mercado TVM - Disponível para venda	12.903
Total dos Créditos Tributários após ajuste de valor de mercado TVM Disponível para venda	175.878

Os créditos tributários apresentaram as seguintes movimentações no semestre de 2025:

	31/12/2024	Constituição	Realização/ Reversão	30/06/2025
Perdas esperadas com operações de crédito	28.585	33.748	(10.685)	51.648
Provisão para riscos fiscais e contingências	708	1.181	(318)	1.571
Ajuste de valor a mercado TVM - Negociação	2.518	3.899	(3.974)	2.443
Prejuízo fiscal/Base negativa	17.620	57	-	17.677
Total dos Créditos Tributários	49.431	38.885	(14.977)	73.339
Ajuste de valor a mercado TVM - Disponível para venda	6.602	-	(796)	5.806
Total dos Créditos Tributários após ajuste de valor de mercado TVM - Valor Justo no resultado abrangente	56.033	38.885	(15.773)	79.145

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 30 de junho de 2025 é de R\$ 55.428 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 2025
(Em milhares de reais)

A realização dos créditos tributários está estimada da seguinte forma:

	2025	2026	2027	2028	2029	Total
Perdas esperadas com operações de crédito	7.744	6.195	6.257	6.946	24.485	51.627
Provisão para riscos fiscais e para contingências	-	398	398	398	398	1.592
Ajuste de valor a mercado TVM - Negociação	43	-	729	183	1.489	2.444
Ajuste de valor a mercado TVM - Disponível para venda	-	65	867	4.608	265	5.805
Prejuízo fiscal/Base negativa	17.677	-	-	-	-	17.677
Total	25.464	6.658	8.251	12.135	26.637	79.145
Valor Presente	22.239	5.181	5.738	7.498	14.560	55.217

30. Transações com partes relacionadas

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

	<u>Ativo (passivo)</u> <u>30/06/2025</u>	<u>Receita (despesa)</u> <u>30/06/2025</u>
Depósitos à vista	5.821	-
Depósitos a prazo	109.202	(13.354)
Letra financeira - Dívida subordinada (Nota Explicativa nº 16)	38.483	(3.424)
Letra de Crédito Imobiliário - LCI (Nota Explicativa nº 16 e 20)	343	(240)

a) Remuneração do pessoal chave da Administração

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

	<u>30/06/2025</u>
Remuneração fixa	2.347
Encargos sociais	528
Total	2.875

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

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2025
(Em milhares de reais)

31. Gerenciamento de riscos

Apetite de risco

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

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

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

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

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

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.

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2025
(Em milhares de reais)

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, 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.

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.

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2025
(Em milhares de reais)

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

e) Gestão de capital

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

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

f) Análise de sensibilidade

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

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

g) Responsabilidade Social, Ambiental e Climática

Atualizamos nosso compromisso regulatório seguindo as novas diretrizes trazidas através da Resolução CMN nº 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 nº 4.945/2021, que dispõe sobre a Política de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática (PRSAC). Ambas entraram em vigor a partir de 1º de dezembro de 2022, para instituições financeiras do Segmento S4, o qual a companhia se enquadra.

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

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2025
(Em milhares de reais)

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.

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 Apetite a Risco (RAS) da instituição, acompanhada periodicamente pela Diretoria.

32. Avais, fianças e garantias concedidas a terceiros

A responsabilidade por avais, fianças e garantias prestadas a terceiros, incluindo as coobrigações sobre créditos cedidos, em 30 de junho de 2025, correspondiam a R\$ 4.809, com provisão constituída para possíveis perdas, no montante de R\$ 165, conforme estabelecido na Resolução nº 4.966/21.

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

a) Ativos contingentes

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

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.

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2025
(Em milhares de reais)

b.2) Provisões cíveis

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

b.3) Provisões fiscais e previdenciárias

As provisões para processos fiscais e previdenciários são representadas por processos judiciais e administrativos, substancialmente, representado pela Emenda Constitucional 10/96, que visa assegurar (i) o direito ao recolhimento da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL) calculada à mesma alíquota aplicável as demais empresas não pertencentes ao seguimento financeiro; e (ii) afastar a exigência da CSLL sobre os lucros calculada à alíquota de 30% no período compreendido entre 1º de janeiro de 1996 e 07 de junho 1996, durante o qual a empresa calculou e recolheu a CSLL à alíquota de 18% com base na Lei nº 9.249/95.

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

	Provisão para contingências			
	Trabalhistas	Cíveis	Fiscais(i)	30/06/2025
Saldo no início do semestre/semestre	-	1.755	75.537	77.292
Constituições	1.322	846	-	2.168
Realizações	-	(234)	-	(234)
Atualizações	-	-	36	36
Reversões	-	(373)	-	(373)
Honorários	-	17	-	17
Reversão de honorários	-	(13)	-	(13)
Saldo no final do semestre/semestre	1.322	1.998	75.573	78.893

	Depósitos Judiciais			
	Trabalhistas	Cíveis	Fiscais	30/06/2025
Saldo no início do semestre/semestre	1.551	1.316	5.076	7.943
Atualizações	418	11	135	564
Constituições	405	0	-	405
Reversões	(260)	0	-	(260)
Baixas	(114)	(343)	-	(457)
Saldo no final do semestre/semestre	2.001	984	5.211	8.196

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2025
(Em milhares de reais)

c) Passivos contingentes classificados como perdas possíveis

Em 30 de junho de 2025, as contingências passivas cíveis classificadas como perdas possíveis estão representadas por 43 processos de natureza cível que somam R\$ 370.057, 18 processos de natureza trabalhista que somam R\$ 2.090 e 04 processos de natureza fiscal que somam R\$ 1.045, 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.

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.

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2025
(Em milhares de reais)

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.

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\$ 15.195 (Nota Explicativa nº 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.

Em 19 de setembro de 2024, o Banco, paralelamente ao “Programa de Redução de Litigiosidade Fiscal (PRLF)”, protocolou na Procuradoria-Geral da Fazenda Nacional (PGFN) um pedido de revisão da capacidade de pagamento (CAPAG).

Em 15 de outubro de 2024, a PGFN deferiu parcialmente o pedido, reduzindo a capacidade de pagamento em 60 meses, o montante de R\$ 74.146, com registro na rubrica de “Provisão para contingências fiscais”. (Nota 25)

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2025
(Em milhares de reais)

34. Limites operacionais

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

RWA e Índice Basileia	30/06/2025
PR	158.230
PR nível I	141.339
Capital Principal	141.339
PR nível II	16.890
RWA Cpad - Crédito	1.197.953
RWA Cam - Câmbio	96
RWA Trading - Juros, Commodities, Ações	38.267
RWA Opad - Operacional	204.067
RWA – Total	1.440.383
PR Mínimo	115.231
Índice de Basileia (PR/RWA Total)	10,99%
Índice Nível I (PR nível I/RWA Total)	9,81%
Índice Capital Principal (CP/RWA Total)	9,81%
Índice de Basileia Amplo (PR/ (RWA Total + Rban))	7,89%

O índice da Basileia, para a data-base de 30 de junho de 2025, apurado de acordo com o estabelecido na Resolução nº 2.099/94, com as alterações introduzidas pelas Resoluções nºs 4.192/13 e 4.193/13, é de 10,99% para o Conglomerado Financeiro.

O Banco encontra-se enquadrado nos requerimentos estabelecidos.

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

O Banco, em atendimento à Resolução nº 4.910/2021 do Conselho Monetário Nacional (CMN), não contratou serviços da Grant Thornton Auditores Independentes Ltda. relacionados ao Banco, além dos serviços de auditoria externa. A política adotada atende aos princípios que preservam a independência do auditor, de acordo com as normas vigentes que, principalmente, determinam que o auditor não deva auditar o seu próprio trabalho, nem exercer funções gerenciais no seu cliente ou promover seus interesses.

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2025
(Em milhares de reais)

36. Outras informações

a) Resultados não recorrentes

	<u>30/06/2025</u>
<u>(Prejuízo) Lucro Líquido do semestre</u>	(6.083)
(-) <u>Resultado não recorrente</u>	
Desligamentos (reestruturação do Banco)	(2.951)
Processo trabalhista	(1.582)
Contingências Cíveis – Consignado	(863)
Serviços correspondentes bancários	(773)
Efeitos tributários	2.776
Total resultado não recorrente	(3.393)
<u>(Prejuízo) lucro líquido recorrente</u>	<u>(2.690)</u>

37. Eventos subsequentes

1. Em 30 de julho de 2025 e, 28 de agosto de 2025, o acionista aportou R\$ 20.000, em moeda corrente nacional (R\$ 10.000 em cada uma das datas), integralizando totalmente o Capital Social. (nota 19).
2. Em setembro de 2025, o Banco emitiu Letras Financeiras, com cláusulas de subordinação, correspondente aos instrumentos elegíveis ao Nível II autorizados em conformidade com a Resolução nº 4.955/2021, no montante de R\$ 50.000, com prazo total de 6 anos.
3. Após 30 de junho de 2025 até a data da aprovação destas demonstrações contábeis, não ocorreram outros eventos que necessitam de divulgação.

Bruno Cunha Almeida
Diretor

Rui Luis Fernandes
Diretor

Ana Cristina Alves Afonso
CRC 1SP234300/O-5