

CARTA DE APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2023 E 2022

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

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

As demonstrações financeiras serão publicadas no sítio da instituição no endereço eletrônico www.bancopaulista.com.br, no dia 30 de agosto de 2023.

Declaração de Responsabilidade da Administração

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

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

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

São Paulo, 29 de agosto de 2023

DocuSigned by:

Marcelo de Toledo Guimarães

9A1CE6E966C14E5...

Marcelo de Toledo Guimarães

Diretor Presidente

DocuSigned by:

Marcelo Chacon Ruiz

E841F9BFCFF0409...

Marcelo Chacon Ruiz

Diretor

DocuSigned by:

Ana Cristina Alves Afonso

7FA336583B8A4DC...

Ana Cristina Alves Afonso
CRC 1SP234300/O-5

Banco Paulista S.A.

Demonstrações contábeis acompanhadas do relatório do auditor independente nº 238PN-013-PB

Em 30 de junho de 2023



Índice

	Página
Relatório da Administração	3
Declaração da Diretoria	4
Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis	5
Demonstrações contábeis	9
Notas explicativas às demonstrações contábeis em 30 de junho de 2023	14

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Senhores Acionistas: Apresentamos as Demonstrações Financeiras do Banco Paulista relativas aos Semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022, os quais seguem os dispositivos estabelecidos pelo Banco Central do Brasil (BACEN) e do Conselho Monetário Nacional (CMN).

Resultado, Patrimônio Líquido, Ativos e Recursos Captados: O Banco Paulista encerrou o Semestre findo em 30 de junho de 2023 com um prejuízo de R\$ 4,6 milhões e Patrimônio Líquido R\$ 184,8 milhões. Os ativos totalizaram R\$ 1,7 bilhão e estavam formados por R\$ 1,01 bilhão de Operações de Crédito e R\$ 307,8 milhões de Títulos e Valores Mobiliários e Derivativos. Os recursos Captados representam R\$ 1,4 Bilhões.

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

Circular 3.068/01 – BACEN: O Banco Paulista declara ter capacidade financeira e intenção de manter até o vencimento os títulos classificados na categoria “Mantidos até o Vencimento”, no montante de R\$ 69,4 milhões, representando 22,55% do total de Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos.

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

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

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

São Paulo, 29 de agosto de 2023

A Administração

DECLARAÇÕES DA DIRETORIA

TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

Em atendimento à Circular nº 3.068/01 do BACEN, a Diretoria declara ter a intenção de que o BANCO PAULISTA S.A., mantenha até o vencimento os títulos e valores mobiliários classificados na categoria “títulos mantidos até o vencimento”, no montante de R\$ 53.210 mil (R\$ 47.618 mil no Exercício de 2022), apresentados na nota explicativa nº 6.

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

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

A Diretoria declara que revisou, discutiu e concordou com as opiniões expressas no relatório dos auditores independentes, assim como revisou, discutiu e concordou com as demonstrações financeiras da instituição relativas ao semestre findo em 30 de junho de 2023, autorizando sua emissão em 29 de agosto de 2023.

OUVIDORIA INSTITUCIONAL

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

RELACIONAMENTO COM OS AUDITORES INDEPENDENTES

No Semestre findo em 30 de junho de 2023, o BANCO PAULISTA não contratou nem teve serviços prestados pela Grant Thornton Auditores Independentes que afetem ou possam afetar a independência necessária à execução do trabalho de auditoria externa das demonstrações financeiras. A política adotada atende aos princípios que preservam a independência do auditor, de acordo com os critérios internacionalmente aceitos, quais sejam, o auditor não deve auditar o seu próprio trabalho, nem exercer funções gerenciais no seu cliente ou promover os interesses deste.

AGRADECIMENTOS

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

São Paulo, 29 de agosto de 2023

Banco Paulista S.A.

DocuSigned by:
Marcelo de Toledo Guimarães
9A1CE6E966C14E5...

Marcelo de Toledo Guimarães
Diretor Presidente

DocuSigned by:
Marcelo Chacon Ruiz
E841F9BFCFF0409...

Marcelo Chacon Ruiz
Diretor

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis

Grant Thornton Auditores Independentes Ltda.

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

T +55 11 3886-5100

Aos Administradores e Acionistas da
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 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Banco Paulista S.A. em 30 de junho de 2023, 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.

Ênfases

Processos em curso

Chamamos a atenção às Notas Explicativas nºs 34.d e 39, quanto ao fato de que no semestre findo em 30 de junho de 2023, existiam processos administrativos em curso no âmbito do Banco Central do Brasil (BACEN) e da Receita Federal do Brasil (RFB), decorrentes dos desdobramentos das 61ª e 74ª fases da Operação Lava Jato. No caso Banco Central do Brasil (BACEN) o Banco firmou termo de compromisso reafirmando suas ações de melhoria em seus procedimentos de prevenção à lavagem de dinheiro e ao financiamento do terrorismo (PLD/FT), Junto a Receita Federal do Brasil (“RFB”), protocolou sua intenção de adesão ao Programa de Redução de Litigiosidade Fiscal (PRLF). Subsequente à data-base dessas demonstrações contábeis, o Banco liquidou o montante de R\$ 12.081mil, referente à multa de processo administrativo instaurado pelo Banco Central. Nossa opinião não contém ressalva relacionada a esse assunto.

Operação com partes relacionadas

Conforme mencionado na Nota Explicativa nº 31, no semestre findo em 30 de junho de 2023, o Banco realizou operações de: **(i)** cessão de operações de crédito sem coobrigação com a Paulista – Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros S.A no montante de R\$ 1.400 mil., o qual produziu efeito no resultado do semestre findo em 30 de junho de 2023 no montante R\$ 1.375 mil; e **(ii)** cessão de precatórios sem coobrigação com acionistas do Banco, no montante de R\$71.452mil, o qual produziu efeito no resultado do semestre findo em 30 de junho de 2023 no montante de R\$14.464 mil, partes relacionadas. Nossa opinião não contém ressalva relacionada a esse assunto.

Outros assuntos

Auditoria dos valores correspondentes a 31 de dezembro de 2022

As demonstrações contábeis do Banco relativas ao semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2022, foram auditadas por nós, cujo relatório de auditoria foi emitido em 24 de março de 2023 sem modificação de opinião, com ênfases acerca de: **(i)** Processos de natureza fiscal e processos administrativos junto ao regulador, em curso, decorrentes da 61ª e 74ª fases da Operação Lava Jato; **(ii)** Operações com partes relacionadas.

Auditoria dos valores correspondentes a 30 de junho de 2022

As demonstrações contábeis do Banco relativas ao semestre findo em 30 de junho de 2022, foram auditadas por nós, cujo relatório de auditoria foi emitido em 26 de agosto de 2022 com ressalvas relacionadas aos seguintes assuntos: **(i)** Ausência de documentação suporte para corroborar créditos tributários no montante de R\$ 1.380 mil; **(ii)** Limitação sobre o saldo de ajuste de avaliação patrimonial; e **(iii)** Ausência das demonstrações contábeis auditadas dos Fundos: **(a)** Siller Fundo de Investimento em Direitos Creditórios – Não Padronizados e **(b)** Structure Fundo de Investimento em Direitos Creditórios; e ênfases acerca de: **(i)** Processos de natureza fiscal e processos administrativos junto ao regulador, em curso, decorrentes da 61ª e 74ª fases da Operação Lava Jato; e **(ii)** Operações com partes relacionadas.

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

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

Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

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

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

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

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

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

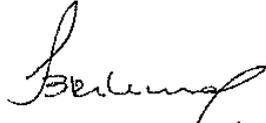
Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

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

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

São Paulo, 29 de agosto de 2023

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



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

BANCO PAULISTA S.A.
Balancos patrimoniais
Em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022
(Em milhares de reais)

	Notas explicativas	30/06/2023	31/12/2022
Ativo			
Circulante		630.480	901.826
Caixa e equivalente de caixa		70.960	66.578
Disponibilidades	4a	960	1.568
Aplicações interfinanceiras de liquidez	4b	70.000	65.010
Instrumentos financeiros		519.660	813.964
Aplicações interfinanceiras de liquidez	5	27.406	18.032
Títulos e valores mobiliários	6	108.761	130.449
Instrumentos financeiros derivativos	7	-	40
Relações interfinanceiras	10	34.100	1.462
Operações de crédito - setor privado	8	252.775	252.214
Títulos e créditos a receber com característica de concessão de crédito	8	88.564	401.577
Títulos e créditos a receber sem característica de concessão de crédito	9	8.054	10.190
Provisão para perdas associadas ao risco de crédito		(5.615)	(5.361)
(-) Operações de crédito	8	(4.658)	(3.358)
(-) Títulos e créditos a receber com característica de concessão de crédito	8	(877)	(1.912)
(-) Títulos e créditos a receber sem característica de concessão de crédito	9	(80)	(91)
Outros ativos		45.475	26.645
Despesas antecipadas		136	-
Ativos não financeiros mantidos para venda - recebidos	11	3.647	3.381
Diversos	12	41.692	23.264
Não circulante		1.074.523	1.082.099
Instrumentos financeiros		979.810	991.727
Títulos e valores mobiliários	6	199.051	190.991
Operações de crédito - setor privado	8	759.061	730.061
Títulos e créditos a receber com característica de concessão de crédito	8	5.547	6.486
Títulos e créditos a receber sem característica de concessão de crédito	9	16.151	64.189
Provisão para perdas associadas ao risco de crédito		(14.203)	(10.394)
(-) Operações de crédito	8	(13.988)	(9.721)
(-) Títulos e créditos a receber com característica de concessão de crédito	8	(55)	(31)
(-) Títulos e créditos a receber sem característica de concessão de crédito	9	(160)	(642)
Créditos tributários	30b	32.864	31.772
Outros ativos		72.533	65.064
Diversos	12	72.533	65.064
Investimentos	13	2.076	1.752
Outros investimentos		2.076	1.752
Imobilizado de uso		1.084	1.102
Imóveis de uso		957	957
Outras imobilizações de uso		5.346	5.286
(-) Depreciações acumuladas		(5.219)	(5.141)
Intangível	14	359	1.076
Ativos intangíveis		5.646	6.124
(-) Amortizações acumuladas		(5.287)	(5.048)
Total do ativo		1.705.003	1.983.925

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

	Notas explicativas	30/06/2023	31/12/2022
Passivo			
Circulante		865.899	1.066.725
Depósitos e demais instrumentos financeiros		824.966	1.026.633
Depósitos	15	638.330	818.046
Captações no mercado aberto - carteira própria	16	7.370	7.657
Recursos de aceites e emissão de títulos	17	170.918	191.264
Obrigações por empréstimos e repasses	17	7.803	9.192
Relações interdependências e interfinanceiras	10	545	474
Provisões		3.725	4.424
Para pagamentos a efetuar	18	3.725	4.424
Outros passivos		37.208	35.668
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados		520	120
Fiscais e previdenciárias	19a	8.389	14.277
Sociais e estatutárias		3.138	4.900
Diversas	19b	25.161	16.371
Não circulante		654.290	730.667
Depósitos e demais instrumentos financeiros		629.106	692.992
Depósitos	15	508.731	577.856
Recursos de aceites e emissão de títulos	17	90.244	87.713
Dívidas subordinadas	17	30.131	27.423
Provisões		3.857	7.034
Para garantias financeiras prestadas	33	47	80
Para passivos contingentes	34b	3.810	6.954
Outros passivos		21.327	30.641
Diversas	19b	21.327	30.641
Patrimônio líquido	20	184.814	186.533
Capital Social - domiciliado no país		184.300	184.300
Reservas de lucros		602	5.158
Ajuste ao valor de mercado - TVM e derivativos		(88)	(2.925)
Total do passivo e patrimônio líquido		1.705.003	1.983.925

BANCO PAULISTA S.A.
Demonstrações dos resultados
Semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022
(Em milhares de reais)

	Notas explicativas	30/06/2023	30/06/2022
Receitas de intermediação financeira		146.176	114.208
Operações de crédito	8h	113.057	72.912
Resultado com aplicações interfinanceiras de liquidez e títulos e valores mobiliários	5/6	29.666	42.012
Resultado com depósitos voluntários	10	2.642	-
Resultado com instrumentos financeiros derivativos	7d	670	(663)
Resultado com operações de câmbio		141	(53)
Despesas de intermediação financeira		(110.425)	(78.932)
Operações de captações	21	(105.502)	(76.664)
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	8e	(4.923)	(2.268)
Resultado bruto de intermediação financeira		35.751	35.276
Outras receitas (despesas) operacionais		(43.282)	(27.268)
Receitas de prestação de serviços	22a	1.861	1.682
Rendas de tarifas bancárias	22b	9.869	18.846
Despesas de pessoal	23	(24.547)	(23.168)
Despesas administrativas	24	(25.204)	(25.366)
Despesas tributárias	25	(6.098)	(5.213)
Despesas com provisões	26	(2.369)	914
Outras receitas operacionais	27	27.220	11.717
Outras despesas operacionais	28	(24.014)	(6.680)
Resultado operacional		(7.531)	8.008
Resultado não operacional	29	(193)	353
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações		(7.724)	8.361
Imposto de renda e contribuição social	30	3.414	(5.204)
Provisão para imposto de renda		-	(1.558)
Provisão para contribuição social		-	(1.286)
Ativo fiscal diferido		3.414	(2.360)
Participações estatutárias no lucro		(246)	(510)
(Prejuízo) Lucro líquido do semestre		(4.556)	2.647
(Prejuízo) Lucro líquido por lote de mil ações - R\$		(10,73)	6,24

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

BANCO PAULISTA S.A.
Demonstrações dos resultados abrangentes
Semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022
(Em milhares de reais)

	<u>30/06/2023</u>	<u>30/06/2022</u>
(Prejuízo) Lucro líquido do semestre	(4.556)	2.647
Outros resultados abrangentes	2.837	230
Investimentos financeiros disponíveis para venda	5.159	419
Imposto de renda e contribuição social	(2.322)	(189)
(Prejuízo) Lucro líquido abrangente do semestre	(1.719)	2.877

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

BANCO PAULISTA S.A.
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido
Semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022
(Em milhares de reais)

	Reservas de lucros				Lucros/ Prejuízos Acumulados	TOTAL
	Capital Social	Reserva Legal	Reserva Estatutária	Ajuste ao Valor de Mercado		
Saldos em 31 de dezembro de 2021	184.300	240	2.550	(1.505)	-	185.585
Lucro líquido do semestre	-	-	-	-	2.647	2.647
Reserva legal	-	132	-	-	(132)	-
Reserva estatutária	-	-	2.515	-	(2.515)	-
Ajuste ao valor de mercado TVM e derivativos	-	-	-	230	-	230
Saldos em 30 de junho de 2022	184.300	372	5.065	(1.275)	-	188.462
Mutações no semestre	-	132	2.515	230	-	2.877
Saldos em 31 de dezembro de 2022	184.300	603	4.555	(2.925)	-	186.533
Prejuízo do semestre	-	-	-	-	(4.556)	(4.556)
Reserva estatutária	-	(1)	(4.555)	-	4.556	-
Ajuste ao valor de mercado TVM e derivativos	-	-	-	2.837	-	2.837
Saldos em 30 de junho de 2023	184.300	602	-	(88)	-	184.814
Mutações no semestre	-	(1)	(4.555)	2.837	-	(1.719)

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

BANCO PAULISTA S.A.
Demonstrações dos fluxos de caixas - método indireto
Semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022
(Em milhares de reais)

	30/06/2023	30/06/2022
Lucro líquido ajustado do semestre	9.710	12.122
(Prejuízo) Lucro líquido do semestre	(4.556)	2.647
Ajustes para reconciliar o lucro líquido ao caixa líquido	14.266	9.475
Provisão para créditos de liquidação duvidosa (nota 8e)	4.923	2.268
Provisões para imposto de renda e contribuição social diferidos	(3.414)	2.360
Depreciações e amortizações (nota 28)	391	492
Atualizações monetárias de depósitos judiciais	(215)	(158)
Reversão de provisão de riscos cíveis, fiscais e trabalhistas	(451)	(1.636)
Reversões de depósitos judiciais	38	-
Provisões para contingências	6.003	1.282
Provisões para fianças	5	136
Reversão de Provisões para fianças	(37)	-
Reversão Provisão Dep Pessoal	(1.135)	-
Reversão provisão precatórios	(493)	-
Provisões para auto de infração da Receita Federal (nota 19a)	390	782
Provisões para IR e CSLL	-	2.844
Baixa no Intangível	478	-
Reversão provisão de processos RFB	1.951	-
Despesas de consignação INSS / FGTS/SIAPE	8.497	1.906
Encargos financeiros - Dívida Subordinada	2.708	-
Ajuste MtM em títulos e valores mobiliários	(2.536)	(571)
Ajuste ao valor de mercado - TVM e derivativos	(2.837)	(230)
Variação de ativos e passivos		
(Aumento) em aplicações em depósitos interfinanceiros	(9.374)	(16)
Redução em títulos e valores mobiliários	21.838	51.017
(Aumento) em relações interfinanceiras e interdependências	(32.567)	(2.811)
(Aumento) redução em operações de crédito	(28.917)	(118.281)
(Aumento) em outros ativos	(27.094)	(2.773)
Aumento em negociação e intermediação de valores	-	1.402
Redução em instrumentos financeiros derivativos	40	801
Redução em créditos tributários	2.322	188
Redução em títulos e créditos a receber	362.622	79.159
(Redução) em depósitos	(248.841)	(16.599)
(Redução) de captações no mercado aberto	(287)	(21.036)
(Redução) aumento em outros passivos	(7.649)	1.926
(Redução) em obrigações fiscais e previdenciárias	(8.229)	(7.316)
(Redução) aumento em sociais e estatutárias	(1.762)	(300)
(Redução) aumento em provisões	(7.768)	746
Caixa líquido gerado pelas (aplicado nas) atividades operacionais	24.044	(21.771)
Fluxo de caixa das atividades de investimentos		
Aquisições de imobilizado de uso	(135)	(30)
Aplicações no intangível	-	(21)
Alienações imobilizado	1	-
Aplicações em investimentos	(324)	-
Caixa líquido gerado pelas atividades de investimentos	(458)	(51)
Fluxo de caixa das atividades de financiamento		
(Redução) de obrigações por empréstimos e repasses	(1.389)	(5)
Aumento em recursos de aceites e emissão de títulos	(17.815)	21.735
Aumento em dívidas subordinadas	-	24.905
Caixa líquido (aplicado nas) gerado pelas atividades de financiamentos	(19.204)	46.635
Aumento de caixa e equivalentes de caixa	4.382	24.813
Caixa e equivalentes de caixa		
Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre (nota 4)	66.578	121.809
Caixa e equivalentes de caixa no final do semestre (nota 4)	70.960	146.622
	4.382	24.813

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

Banco Paulista S.A.

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

1. Contexto operacional

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

2. Base para apresentação e elaboração das demonstrações contábeis

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

Conforme o artigo 77 da Resolução CMN nº 4.966 de 25 de novembro de 2021, o Banco decidiu por exercer a faculdade prevista neste artigo, conforme mencionado no parágrafo acima.

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

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

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

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

As demonstrações contábeis foram aprovadas em 29 de agosto de 2023.

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

Banco Paulista S.A.

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

3. Resumo das principais práticas contábeis

a) Apuração do resultado

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

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

b) Caixa e equivalentes de caixa

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

c) Instrumentos financeiros

Aplicações interfinanceiras de liquidez

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

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

Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos

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

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

Banco Paulista S.A.

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

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

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

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

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

Operações de crédito e perdas estimadas com créditos de liquidação duvidosa

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

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

Banco Paulista S.A.

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

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

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

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

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

Negociação e intermediação de valores

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

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

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

d) Investimentos

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

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.

Banco Paulista S.A.

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

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

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

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

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

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

g) Imposto de renda e contribuição social correntes e diferidos

Correntes

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

A contribuição social, obedece às seguintes alíquotas:

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

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 2023 e 31 de dezembro de 2022
(Em milhares de reais)

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

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

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

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

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

i) Outros ativos e passivos circulantes e não circulantes

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

j) Lucro ou prejuízo por ação

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

k) Resultados recorrentes e não recorrentes

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

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

Banco Paulista S.A.

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

4. Caixa e equivalentes de caixa

Em 30 de junho de 2023 e em 31 de dezembro de 2022, o caixa e equivalentes de caixa estavam assim representados:

a) Disponibilidades

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Disponibilidades - Em moeda nacional	411	968
Disponibilidades - Em moeda estrangeira	549	600
Caixa e equivalentes de caixa	<u>960</u>	<u>1.568</u>

b) Aplicações no mercado aberto

	<u>30/06/2023</u>		<u>31/12/2022</u>
	<u>1 a 30 dias</u>	<u>Total</u>	<u>Total</u>
Aplicações no mercado aberto			
Posição bancada:	<u>70.000</u>	<u>70.000</u>	<u>65.010</u>
Letras do Tesouro Nacional - LTN	70.000	70.000	-
Notas do Tesouro Nacional - NTN	-	-	65.010
Total	<u>70.000</u>	<u>70.000</u>	<u>65.010</u>

No semestre findo em 30 de junho de 2023, o resultado com operações compromissadas foi de R\$ 3.448 (R\$ 7.720 em 2022).

5. Depósitos interfinanceiros

Aplicações em depósitos interfinanceiros

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Vencimento até 90 dias	17.662	18.032
Vencimento de 91 a 360 dias	9.744	-
Total	<u>27.406</u>	<u>18.032</u>

No semestre findo em 30 de junho de 2023, a renda com aplicações em depósitos interfinanceiros foi de R\$ 1.408 (R\$ 183 em 2022).

Banco Paulista S.A.

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

6. Títulos e valores mobiliários

a) Títulos e valores mobiliários - Composição por classificação

	30/06/2023		31/12/2022	
	Custo (i)	Saldo Contábil (ii)	Custo (i)	Saldo Contábil (ii)
Títulos para negociação				
Carteira própria – livres	24.085	24.091	45.909	46.127
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	19.186	19.192	40.084	40.090
Títulos da Dívida Agrária - TDA	1	1	1	1
Cotas de Fundos de Investimentos - CFI (iii)	4.545	4.545	4.511	4.511
Debêntures	-	-	783	995
Ações de Companhias Abertas	69	69	63	63
Certificado de Recebíveis Imobiliários - CRI	284	284	467	467
Total de títulos para negociação	24.085	24.091	45.909	46.127
Títulos disponíveis para venda				
Carteira própria - livres	207.211	202.251	223.708	215.666
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	8.335	8.342	22.179	22.204
Notas do Tesouro Nacional - NTN	127.465	121.971	120.636	112.570
Títulos da Dívida Agrária - TDA	4	3	4	3
Cotas de Fundos de Investimento - CFI (iii)	66.407	71.935	80.889	80.889
Vinculados a operações compromissadas	12.245	12.046	8.333	7.776
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	4.528	4.530	-	-
Notas do Tesouro Nacional - NTN	7.717	7.516	8.333	7.776
Vinculados à prestação de garantias (iv)	-	-	4.249	4.253
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	-	-	4.249	4.253
Total de títulos disponíveis para venda	219.456	214.297	236.290	227.695
Títulos mantidos até o vencimento (v)				
Carteira própria - livres	53.210	69.424	47.618	47.618
Cotas de Fundos de Investimento - CFI (iii)	53.210	53.210	-	-
Cotas de Fundos de Direitos Creditórios - FIDC (iii)	-	-	47.618	47.618
Certificado de Depósito Bancário	-	16.214	-	-
Total de títulos mantidos até o vencimento (iv)	53.210	69.424	47.618	47.618
Total	296.751	307.812	329.817	321.440

(i) Valor de custo

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

Banco Paulista S.A.

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

(ii) Valor de mercado

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

(iii) Aplicações em cotas de fundos de Investimento:

<u>FUNDOS</u>		<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
FIP	Industrial Parks Brasil FIP Multiestratégia (A)	1.516	1.548
FIDC	Esmeralda - Fundo de Investimento em Direitos Creditórios (b)	3.029	2.963
Total de Fundos Investidos para negociação		4.545	4.511
FIC FIM	Supra Mid Fundo de Investimento em Cotas de Fundos de Investimento Multimercado - Crédito Privado (d)	10.980	10.195
FIDC	BPD - Consignado Fundo De Investimento Em Direitos Creditórios (d)	58.628	-
FIC FIM	Paulista Consignado Fundo de Investimento em Cotas de Fundos de Investimento Multimercado Crédito Privado (e)	-	68.339
FIDC	Esmeralda - Fundo de Investimento em Direitos Creditórios (b)	1.720	1.763
FII	Singulare Fundo de Investimento Imobiliário (c)	602	587
FIP	Industrial Parks Brasil FIP Multiestratégia (a)	5	5
Total de Fundos Investidos Disponível para venda		71.935	80.889
FIDC	Structure Fundo de Investimento em Direitos Creditórios (f)	53.210	47.618
Total de Fundos Investidos mantidos até o vencimento		53.210	47.618
Total		129.690	133.018

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

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

- (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 2023, o Banco possuía 9.290,43 cotas subordinadas, representando 19,6% das cotas emitidas.

Banco Paulista S.A.

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

- (c) O Singulare Fundo De Investimento Imobiliario (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 2023, o Banco possuía 2.009 cotas subordinadas, representando 7,6% das cotas emitidas.

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

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

Em 30 de junho de 2023, a participação do Banco, representava 62,7% do Patrimônio do "SUPRA MID".

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

O Fundo Consignado II, constituído em 01 de junho de 2021, sob a forma de condomínio fechado com prazo indeterminado de duração, foi encerrado em março de 2023. O Fundo era administrado e gerido pela Singulare Corretora de Títulos e Valores Mobiliários S.A.

Com os recursos do resgate do FIC Fim II, o Banco, que detinha participação indireta no BPD, adquiriu 74.258 cotas seniores do Fundo BPD FIDC.

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

Não houve Cessões do Banco para o Fundo BPD FIDC no 1º semestre de 2023.

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

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

Banco Paulista S.A.

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

(iv) Vinculados a prestação de garantias

Os títulos vinculados à prestação de garantias referem-se a títulos e valores mobiliários vinculados às operações realizadas na B3 S.A.- Brasil, Bolsa, Balcão, no montante de R\$ 4.253 em 31 de dezembro de 2022 (não houve saldo em 30 de junho de 2023). Esses títulos podem ser substituídos por outros títulos caso haja a necessidade de venda.

(v) Em atendimento à Circular nº 3.068 de 08 de novembro de 2001 do Bacen, o BANCO declara possuir capacidade financeira e a intenção de manter até o vencimento os títulos e valores mobiliários classificados na categoria “títulos mantidos até o vencimento”, no montante de R\$ 69.424 (R\$ 47.618 no Exercício de 2022).

Banco Paulista S.A.

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

b) Títulos e valores mobiliários - Composição por vencimento

	30/06/2023						31/12/2022
	Sem vencimento	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	Acima de 3 anos	Total	Total
Títulos para negociação							
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	-	-	-	-	19.192	19.192	40.090
Títulos da Dívida Agrária - TDA	-	-	1	-	-	1	1
Cotas de Fundo de Investimento - CFI	4.545	-	-	-	-	4.545	4.511
Debêntures	-	-	-	-	-	-	995
Ações de Companhias Abertas	69	-	-	-	-	69	63
Certificado de Recebíveis Imobiliários - CRI	-	-	284	-	-	284	467
Total de títulos para negociação (i)	4.614	-	285	-	19.192	24.091	46.127
Títulos disponíveis para venda							
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	-	3.146	4.356	-	5.370	12.872	26.457
Notas do Tesouro Nacional - NTN	-	-	-	-	129.487	129.487	120.346
Títulos da Dívida Agrária - TDA	-	-	-	3	-	3	3
Cotas de Fundo de Investimento - CFI	60.955	-	-	-	10.980	71.935	80.889
Total de títulos disponíveis para venda (i)	60.955	3.146	4.356	3	145.837	214.297	227.695
Títulos Mantidos até o vencimento							
Cotas de Fundo de Investimento - CFI	-	-	-	-	53.210	53.210	-
Cotas de Fundos de Direitos Creditórios - FIDC	-	-	-	-	-	-	47.618
Certificado de Depósito Bancário	-	16.214	-	-	-	16.214	-
Total de títulos mantidos até o vencimento	-	16.214	-	-	53.210	69.424	47.618
Total	65.569	19.360	4.641	3	218.239	307.812	321.440

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

Banco Paulista S.A.

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

No semestre findo em 30 de junho de 2023, a renda com aplicações com títulos e valores mobiliários foi de R\$ 24.810 (R\$ 34.109 em 2022).

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

Não houve reclassificação de categoria de títulos no semestre findo em 30 de junho de 2023 e exercício findo em 31 de dezembro de 2022.

7. Instrumentos financeiros derivativos

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

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

Os valores registrados nas contas patrimoniais relativos aos instrumentos financeiros derivativos, em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022, incluído os ajustes ao valor de mercado, são demonstrados a seguir:

	30/06/2023				31/12/2022			
	Valor referencial	Ativo	Passivo	Líquido	Valor referencial	Ativo	Passivo	Líquido
Termos (NDF)	-	-	-	-	23.715	40	-	40
Total	-	-	-	-	23.715	40	-	40

a) Composição analítica das operações

Descrição	30/06/2023		31/12/2022	
	Valor referencial (em reais)	Valor patrimonial a receber / a pagar	Valor referencial (em reais)	Valor patrimonial a receber / a pagar
Termo				
Real x USD	-	-	23.715	40
Total	-	-	23.715	40

b) Os instrumentos financeiros derivativos possuem os seguintes vencimentos:

Descrição	30/06/2023		31/12/2022	
	Até 3 meses	Total	Até 3 meses	Total
Contratos a termo - NDF	-	-	40	40

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

Banco Paulista S.A.

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

O Banco possui operações de instrumentos financeiros derivativos efetuadas no mercado futuro - B3, tais operações são exclusivamente atreladas a índices futuros de moedas estrangeiras e não possuem valor referencial em 30 de junho de 2023 e em 31 de dezembro de 2022 apresenta saldo de R\$ 23.958, não tendo sido apurado um ajuste a receber neste período e em 31 de dezembro de 2022.

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

c) Margem de garantia

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

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	4.530	4.253
Total	<u>4.530</u>	<u>4.253</u>

d) Resultado com instrumentos financeiros derivativos

Os resultados obtidos com as operações com instrumentos financeiros derivativos, nos semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022, estão demonstrados a seguir:

	<u>30/06/2023</u>	<u>30/06/2022</u>
Futuros	2.498	2.824
Operações a termo – NDF	(1.828)	(3.487)
Total	<u>670</u>	<u>(663)</u>

Banco Paulista S.A.

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

8. Operações de crédito – setor privado

Em 30 de junho de 2023 e em 31 de dezembro de 2022, as operações de crédito estão compostas como demonstrado a seguir:

a) Por tipo de operação

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Operações de crédito:		
Empréstimos e títulos descontados	837.834	766.892
Financiamentos - Cédulas de crédito à exportação	112.432	143.071
Financiamentos - Rurais a agroindustriais	32.985	38.148
Cessão com coobrigação	28.585	34.164
	1.011.836	982.275
Outros créditos:		
Direitos creditórios sem coobrigação	94.111	408.063
	94.111	408.063
Total das operações de crédito	1.105.947	1.390.338
Perdas estimadas com créditos de liquidação duvidosa	(18.646)	(13.079)
Perdas estimadas com outros créditos de liquidação duvidosa	(932)	(1.943)
Total das perdas estimadas com créditos e outros créditos de liquidação duvidosa	(19.578)	(15.022)
Total	1.086.369	1.375.316

b) Por setor de atividade

	<u>30/06/2023</u>		<u>31/12/2022</u>	
Setor privado	<u>CARTEIRA</u>	<u>PDD</u>	<u>CARTEIRA</u>	<u>PDD</u>
Indústria	134.459	(1.509)	150.318	(1.411)
Comércio	148.198	(6.522)	330.554	(4.916)
Serviços	200.375	(4.398)	256.100	(3.316)
Pessoas físicas	594.330	(6.717)	619.202	(5.208)
Cessão com coobrigação	28.585	(432)	34.164	(171)
Total	1.105.947	(19.578)	1.390.338	(15.022)

Banco Paulista S.A.

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

c) Por faixa de vencimento

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Parcelas vencidas	23.967	15.108
Parcelas vincendas		
até 90 dias	152.916	405.135
de 91 dias a 180 dias	33.667	145.195
de 181 dias a 360 dias	130.789	88.352
acima de 360 dias	764.608	736.548
Total	<u>1.105.947</u>	<u>1.390.338</u>

d) Concentração de crédito

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Clientes		
10 maiores clientes	156.074	227.398
11 a 60 maiores clientes	287.014	342.900
61 a 160 maiores clientes	121.847	225.037
Demais	541.012	595.003
Total	<u>1.105.947</u>	<u>1.390.338</u>

e) Composição da carteira por nível de risco

Nível	Saldo da carteira					
	30/06/2023				31/12/2022	
	Curso normal	Vencidas	Total	%	Total	%
AA	-	-	-	-	202.751	14,58
A	553.577	-	553.577	50,05	486.389	34,98
B	479.219	5.157	484.376	43,80	635.658	45,72
C	32.085	2.314	34.399	3,11	53.008	3,81
D	17.099	4.741	21.840	1,97	2.336	0,17
E	-	3.159	3.159	0,29	7.718	0,56
F	-	1.169	1.169	0,11	428	0,03
G	-	697	697	0,06	564	0,04
H	-	6.730	6.730	0,61	1.486	0,11
Total	<u>1.081.980</u>	<u>23.967</u>	<u>1.105.947</u>	<u>100,00</u>	<u>1.390.338</u>	<u>100,00</u>

Banco Paulista S.A.

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

Nível	Provisão						
	30/06/2023				31/12/2022		
	% de provisão	Curso normal	Vencidas	Total	%	Total	%
A	0,5	2.768	-	2.768	14,14	2.432	16,19
B	1,0	4.792	51	4.843	24,74	6.356	42,31
C	3,0	963	69	1.032	5,27	1.590	10,59
D	10,0	1.709	474	2.183	11,15	234	1,56
E	30,0	-	948	948	4,84	2.315	15,41
F	50,0	-	585	585	2,99	214	1,42
G	70,0	-	489	489	2,50	395	2,63
H	100,0	-	6.730	6.730	34,37	1.486	9,89
Total		10.232	9.346	19.578	100,00	15.022	100,00

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

	30/06/2023	31/12/2022
Saldo no início do semestre/exercício	15.022	8.304
Constituições líquidas	4.923	6.788
Baixas de créditos contra prejuízo	(367)	(70)
Saldo no final do semestre/exercício	19.578	15.022

g) Créditos renegociados e recuperados

Não houve renegociação de créditos durante o semestre findo em 30 de junho de 2023 e exercício findo em 31 de dezembro de 2022.

O saldo dos créditos renegociados, no semestre findo em 30 de junho de 2023, o resultado obtido totaliza R\$ 4.755 (R\$ 5.367, no exercício findo em 31 de dezembro de 2022). Estes créditos foram renegociados em 2020.

Os créditos recuperados, no semestre findo em 30 de junho de 2023, totalizam resultado obtido de R\$ 292 (R\$ 3.819 em 2022). Neste montante, está incluso o lucro com a Recompra de créditos efetuado com a Paulista Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros.

h) Cessões de crédito

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

Banco Paulista S.A.

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

Durante o semestre findo em 30 de junho de 2023, o Banco adquiriu créditos, conforme “Convênio”, pelo montante de R\$ 26.408 (R\$ 297.705 em 2022), cujos valores nominais totalizavam R\$ 48.395, resultando em ganho, durante o semestre no valor de R\$ 43.727 (R\$ 26.754 em 2022), registrado na rubrica “Receitas de intermediação financeira Operações de Crédito”.

A taxa média da aquisição foi de 1,62%, para cada uma das Cessões, registrado na rubrica de “Outros Ativos Diversos” (nota 12), pelo montante de R\$ 47.234 (R\$ 39.087 em 2022), que está sendo diferido ao longo do prazo dos contratos adquiridos e registrado na rubrica “Outras Despesas Operacionais - Diferimento consignado INSS”, no total de R\$ 11.109 (R\$ 1.906 em 2022) (nota 28).

Em 26 de agosto de 2022, o Banco cedeu com coobrigação, créditos consignados próprios. O saldo dos Créditos cedidos com coobrigação, em 30 de junho de 2023 totalizam R\$ 28.585 (R\$ 34.164 em 2022), conforme nota explicativa 8b. A obrigação vinculada a esta cessão, registrada no passivo, totalizava R\$ 35.383 (R\$ 42.334 em 2022), conforme nota explicativa 19b.

Em 30 de junho de 2023 o Banco cedeu sem coobrigação para a Paulista Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros, créditos pelo valor de R\$ 1.400, cujos valores nominais contabilmente totalizavam R\$ 2.201. O resultado líquido com esta Cessão foi de R\$ 1.375.

i) Rendas com operações de crédito

	<u>30/06/2023</u>	<u>30/06/2022</u>
Empréstimos e títulos descontados	55.426	50.401
Financiamentos	11.191	10.299
Recuperação de créditos baixados como prejuízo (i)	292	3.819
Adiantamentos a depositantes	22	35
Rendas de financiamentos rurais	2.399	1.396
Aquisições de crédito - sem coobrigação (ii)	43.727	6.962
Total do resultado com operações de crédito	<u>113.057</u>	<u>72.912</u>

(i) Em 2022, refere-se ao Lucro com a Recompra de créditos cedidos anteriormente para a Securitizadora;

(ii) Aumento substancial referente a aquisições de créditos sem coobrigação.

Banco Paulista S.A.

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

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

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Circulante		
Precatórios Federais (*)	8.054	10.190
Total Circulante	8.054	10.190
Não circulante		
Precatórios Municipais (*)	6.675	5.141
Precatórios Estaduais (*)	3.483	58.257
Precatórios Federais (*)	5.993	791
Total não circulante	16.151	64.189
	24.205	74.379
(-) Provisão para perdas	(240)	(733)
Total (i)	23.965	73.646

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

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

10. Relações Interfinanceiras e Interdependências

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Ativo - Circulante		
Serviços de compensação - Cheque e outros papéis	2.851	-
Depósitos voluntários - BACEN (i)	29.900	-
Bancos oficiais - Depósitos vinculados a convênios (ii)	1.349	1.462
Total	34.100	1.462
Passivo - Circulante		
Serviços de compensação - Cheque e outros papéis	75	-
Bancos correspondentes	470	474
Total	545	474

(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 2023, a renda com aplicações voluntárias foi de R\$ 2.642 (não houve saldo em 2022);

(ii) Referem-se a recursos depositados na Caixa Econômica Federal (CEF), oriundos do Ministério das Cidades e Órgãos Conveniados (Órgãos Públicos Estaduais, Municipais, Distrito Federal e Cooperativas de Habitação), no âmbito do Programa Nacional de Subsídio à Habitação de Interesse Social - PSH.

Banco Paulista S.A.

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

11. Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos

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

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Circulante		
Veículos	502	502
Imóveis habitacionais (i)	3.145	2.879
Total	<u>3.647</u>	<u>3.381</u>

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

12. Outros ativos - Diversos

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Circulante		
Tributos a compensar e recuperar (i)	16.129	5.991
Devedores diversos no país - Outras carteiras	4.202	2.636
Devedores diversos no país - Contratos a liquidar	1.975	-
Devedores diversos no país - Cessões a liquidar	1.663	-
Comissões diferidas de captações	2.301	2.374
Prêmio ou desconto por transferência de ativos - Consignados de INSS (ii)	11.733	9.493
Prêmio ou desconto por transferência de ativos - Antecipação de saque aniversário FGTS (ii)	1.257	1.302
Prêmio ou desconto por transferência de ativos - SIAPE (ii)	506	-
Outros	1.926	1.468
	<u>41.692</u>	<u>23.264</u>
Não circulante		
Tributos a compensar e recuperar (i)	27.715	25.792
Recursos antecipados de câmbio	673	673
Comissões diferidas de captações	2.035	1.896
Prêmio ou desconto por transferência de ativos - Consignados de INSS (ii)	29.963	24.879
Prêmio ou desconto por transferência de ativos - Antecipação de saque aniversário FGTS (ii)	2.407	3.413
Prêmio ou desconto por transferência de ativos - SIAPE - Aquisição (ii)	1.368	-
Devedores por depósito em garantia (nota 34b)	8.372	8.411
Total	<u>72.533</u>	<u>65.064</u>

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

Banco Paulista S.A.

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

13. Investimentos

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
CERTA - Central de Registro de Títulos e Ativos S.A.	1.792	1.468
Outros investimentos	284	284
Total	<u>2.076</u>	<u>1.752</u>

14. Ativos intangíveis

	<u>Taxa de amortização</u>	<u>Custo</u>	<u>Amortização</u>	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Software	20%	5.646	(5.287)	359	598
Outros intangíveis (*)	-	-	-	-	478
Total	-	5.646	(5.287)	359	1.076

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

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

15. Depósitos

a) Por prazo de vencimento:

	<u>30/06/2023</u>				<u>31/12/2022</u>	
	<u>Sem vencimento</u>	<u>1 a 90 dias</u>	<u>91 a 360 dias</u>	<u>Acima de 360 dias</u>	<u>Total</u>	<u>Total</u>
A vista - Moeda nacional	56.119	-	-	-	56.119	85.119
A vista - Moeda estrangeira	3	-	-	-	3	3
Interfinanceiros	-	7.434	-	-	7.434	9.554
A prazo	-	151.551	423.223	508.731	1.083.505	1.301.226
Total	56.122	158.985	423.223	508.731	1.147.061	1.395.902

No semestre findo em 30 de junho de 2023, as despesas com “Depósitos” foram de R\$ 81.807 (R\$ 58.855 em 2022) e as despesas com o “Fundo Garantidor de Crédito” foram de R\$ 903 (R\$ 864 em 2022). (nota 21).

Banco Paulista S.A.

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

b) Taxa média praticada:

	30/06/2023		31/12/2022	
	Pré	Pós	Pré	Pós
Interfinanceiros	n/a	100,00	n/a	99,60
A prazo	14,50	114,36	15,5	112,86

As taxas praticadas para as captações de CDB Pós-fixados foram entre 95% e 125% do CDI (90% a 125% do CDI em 2022). Para as captações de DI foi de 100,00% do CDI (99,60% do CDI em 2022).

16. Captações no mercado aberto

	30/06/2023		31/12/2022
	De 1 a 30 dias	Total	Total
Carteira própria	7.370	7.370	7.657
Notas do Tesouro Nacional – NTN	7.370	7.370	7.657
Total	7.370	7.370	7.657

No semestre findo em 30 de junho de 2023, as despesas com “Captações no Mercado aberto” foram de R\$ 1.359 (R\$ 2.665 em 2022). (nota 21)

Banco Paulista S.A.

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

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

	30/06/2023					Total	31/12/2022
	Sem vencimento	De 1 a 90 dias	De 91 a 180 dias	De 181 a 360 dias	Acima de 360 dias		Total
Obrigações por repasses	7.803	-	-	-	-	7.803	9.192
Repasses do país - Instituições Oficiais (i)	7.803	-	-	-	-	7.803	9.192
Recursos de aceites e emissão de títulos	-	47.425	97.244	26.249	90.244	261.162	278.977
Obrigações por emissões de Letras de Créditos do Agronegócio - LCA (ii)	-	26.356	66.085	1.357	85.431	179.229	203.179
Obrigações por emissões de Letras de Créditos Imobiliários - LCI (iii)	-	21.069	31.159	24.892	4.813	81.933	75.798
Dívidas subordinadas	-	-	-	-	30.131	30.131	27.423
Dívidas subordinadas elegíveis à capital (iv) (nota 31)	-	-	-	-	30.131	30.131	27.423
Total	7.803	47.425	97.244	26.249	120.375	299.096	315.592

- (i) Repasses do país referem-se a recursos oriundos do Ministério das Cidades e Órgãos Conveniados (Órgãos Públicos Estaduais, Municipais, Distrito Federal e Cooperativas de Habitação), no âmbito do Programa Nacional de Subsídio à Habitação de Interesse Social - PSH;
- (ii) Referem-se a Letras de Crédito do Agronegócio (LCA). A taxa praticada foi entre 95% e 115% do CDI (106% a 110% do CDI em 2022);
- (iii) Referem-se as Letras de Créditos Imobiliários com os acionistas do Banco (nota 31);
- (iv) Referem-se a Letras Financeiras, com cláusulas de subordinação, correspondente aos instrumentos elegíveis ao Nível II autorizados em conformidade com a Resolução nº 4.192/13.

No semestre findo em 30 de junho de 2023, as despesas com “Recursos de Aceites e emissão de Títulos” foram de R\$ 18.725 (R\$ 13.075 em 2022) (notas 21 e 31); e as despesas com “Dívidas Subordinadas” foram de R\$ 2.708 (R\$ 1.205 em 2022). (nota 21)

Banco Paulista S.A.

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

18. Provisões para pagamentos a efetuar

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Férias	1.874	3.406
13º salário	857	-
PLR	-	430
Aluguéis	194	194
Processamento de dados	-	72
Serviços de terceiros	287	317
Advogados	511	2
Outras	2	3
Total	<u>3.725</u>	<u>4.424</u>

19. Outros passivos

a) Fiscais e previdenciárias

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Circulante		
Impostos e contribuições a recolher	2.659	3.368
Parcelamento RFB - Principal e multa (i)	5.730	10.909
Total	<u>8.389</u>	<u>14.277</u>

(i) Referem-se, a autos de infração de IRPJ, CSLL e IRRF, no valor de R\$ 5.730 (R\$ 10.909 em 2022), vinculados ao Processo Administrativo nº 16327-721.025/2018-35, lavrados em razão da glosa de despesas que compuseram a base dos referidos tributos. O débito foi objeto de parcelamento em 60 meses formalizado perante a Receita Federal do Brasil, o qual está sendo quitado regularmente.

Banco Paulista S.A.

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

b) Diversas

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Circulante		
Obrigações por operações vinculadas a cessão com coobrigação (nota 8h)	14.056	11.693
Títulos de cobrança em trânsito	2.896	63
Encargos sobre recursos recebidos - PSH	9	9
Outras - Carteira	4.215	-
Operações a liquidar	2.458	-
Cessões a liquidar	854	-
Precatórios a liquidar	-	2.087
Outros valores a pagar	673	2.519
Total	<u>25.161</u>	<u>16.371</u>
Não circulante		
Obrigações por operações vinculadas a cessão com coobrigação (nota 8h)	21.327	30.641
Total	<u>21.327</u>	<u>30.641</u>

20. Patrimônio líquido

a) Capital Social

Em 30 de junho de 2023 o capital social totalmente subscrito e integralizado de R\$ 184.300 (R\$ 184.300 em 31 de dezembro de 2022), é representado por 424.458.216 ações nominativas (424.458.216 em 31 de dezembro de 2022), sem valor nominal, divididas em 212.229.108 (212.229.108 em 31 de dezembro de 2022) ações ordinárias e 212.229.108 (212.229.108 em 31 de dezembro de 2022) ações preferenciais.

b) Dividendos e juros sobre capital próprio

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

c) Reserva legal

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

Em virtude do Prejuízo, no 1º semestre/2023, não houve constituição de Reservas.

Banco Paulista S.A.

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

d) Reserva estatutária

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

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

Em virtude do Prejuízo, no 1º semestre/2023, não houve constituição de Reservas, e sim absorção deste Prejuízo no valor de R\$ 4.556.

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

O saldo de ajuste de avaliação patrimonial é negativo de R\$ 88 (R\$ 2.925 negativo em 2022) e corresponde aos títulos públicos federais disponíveis para venda e cotas de fundos, que são marcados a mercado (nota 6).

f) Prejuízo/Lucros Acumulados

Conforme Resolução nº 4.872/20, o lucro apurado e não distribuído no exercício, após a destinação da reserva legal, foi destinado à conta de reserva estatutária de lucros. Em 30 de junho de 2023 o prejuízo auferido no semestre foi de R\$ 4.556 (Lucro de R\$ 2.647 em 2022).

21. Despesas de captação no mercado

	<u>30/06/2023</u>	<u>30/06/2022</u>
Depósitos a prazo (nota 15)	81.251	58.855
Captações no mercado aberto (nota 16)	1.359	2.665
Contribuições ao Fundo Garantidor de Crédito - FGC (nota 15)	903	864
Depósitos interfinanceiros (nota 15)	556	-
Letras financeiras (nota 17 e 31)	2.708	1.205
Letras de Créditos do Agronegócio - LCA (nota 17 e 31)	13.452	10.824
Letras de Créditos Imobiliários - LCI (nota 17 e 31)	5.273	2.251
Total	<u>105.502</u>	<u>76.664</u>

Banco Paulista S.A.

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

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

a) Receitas com prestação de serviços

	<u>30/06/2023</u>	<u>30/06/2022</u>
Serviços de custódia	-	51
Tarifa de estruturação de operação	650	439
Tarifa de aditamento de contrato	1.086	-
Tarifas de contratação	22	1.055
Outros serviços	103	137
Total	<u>1.861</u>	<u>1.682</u>

b) Rendas de tarifas bancárias

	<u>30/06/2023</u>	<u>30/06/2022</u>
Tarifas de transferências de recursos	378	484
Rendas de tarifas bancárias (i)	9.473	18.347
Outras tarifas	18	15
Total	<u>9.869</u>	<u>18.846</u>

- (i) As receitas com Tarifas bancárias reduziram em relação ao mesmo período do ano anterior tendo como base: a) diminuição de tarifas como banco liquidante; b) diminuição de operações estruturadas; e c) redução de clientes com contas vinculadas.

23. Despesas de pessoal

	<u>30/06/2023</u>	<u>30/06/2022</u>
Proventos	12.198	10.960
Encargos sociais	5.169	5.052
Benefícios	3.704	3.106
Honorários	3.436	4.003
Treinamentos	6	30
Remuneração de estagiários	34	17
Total	<u>24.547</u>	<u>23.168</u>

Banco Paulista S.A.

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

24. Despesas administrativas

	<u>30/06/2023</u>	<u>30/06/2022</u>
Consultoria para operações de crédito	4.517	4.932
Serviços técnicos especializados	4.174	4.094
Processamento de dados	8.093	7.586
Aluguéis	1.486	1.326
Sistema financeiro	1.032	807
Comunicações	436	364
Serviços de terceiros	406	431
Emolumentos cartorários	610	505
Comissão de correspondente	3.044	4.012
Outras	1.406	1.309
Total	<u>25.204</u>	<u>25.366</u>

25. Despesas tributárias

	<u>30/06/2023</u>	<u>30/06/2022</u>
Imposto sobre Serviços de Qualquer Natureza - ISSQN	587	1.038
Contribuição à COFINS	2.596	2.161
Contribuição ao PIS	422	351
Outras	2.493	1.663
Total	<u>6.098</u>	<u>5.213</u>

26. Despesas com provisões

	<u>30/06/2023</u>	<u>30/06/2022</u>
Atualizações monetárias de impostos e contribuições (nota 34)	38	34
Contingências - Judiciais e legais (nota 34) (i)	5.184	286
Reversão de provisões para riscos cíveis (nota 34)	(45)	(276)
Reversão de provisões para precatórios	(493)	-
Provisões para contingências trabalhistas (nota 34)	551	962
Reversão de provisões para riscos trabalhistas (nota 34)	(406)	(1.360)
Despesas do auto de infração da Receita Federal (nota 19a)	390	782
Reversão de provisão de processos RFB - Juros	(1.951)	(1.414)
Honorários de contingências (nota 34)	269	-
Provisão sobre fianças prestadas	4	136
Reversão de provisão de despesa de pessoal	(1.135)	-
Reversão de provisões de fianças	(37)	(64)
Total	<u>2.369</u>	<u>(914)</u>

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

Banco Paulista S.A.

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

27. Outras receitas operacionais

	<u>30/06/2023</u>	<u>30/06/2022</u>
Variações monetárias ativas	1.399	2.251
Juros sobre precatórios do tesouro nacional	7.783	8.555
Variações monetárias sobre depósitos judiciais	215	158
Cessão de precatórios (*)	14.463	-
Lucro de cessão de consignados - nota 8h	402	23
Outras	2.958	730
Total	<u>27.220</u>	<u>11.717</u>

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

28. Outras despesas operacionais

	<u>30/06/2023</u>	<u>30/06/2022</u>
Diferimento consignado INSS	10.053	786
Termo de compromisso – BACEN (nota 34)	4.000	-
Diferimento de aquisição de saque FGTS	1.056	1.120
Amortizações e depreciações	391	492
Despesas financeiras – PSH	241	278
Outras assessorias	1.402	604
Baixa de depósito	758	1.386
Cessão com coobrigação (nota 8h)	3.722	-
Outras	2.391	2.014
Total	<u>24.014</u>	<u>6.680</u>

29. Resultado não operacional

	<u>30/06/2023</u>	<u>30/06/2022</u>
Prejuízo ou Lucro alienação de intangível	(478)	-
Aluguel da marca - Reserva metais (nota 14)	254	322
Baixa Imobilizado	(1)	(1)
Outros	32	32
Total	<u>(193)</u>	<u>353</u>

Banco Paulista S.A.

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

30. Imposto de Renda e Contribuição Social

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

	<u>30/06/2023</u>	<u>30/06/2022</u>
Resultado antes da tributação sobre lucro e participações	(7.724)	8.361
(-) Participações nos lucros	<u>(246)</u>	<u>(510)</u>
Resultado antes da tributação e depois das participações	(7.970)	7.851
Adições e exclusões temporárias	<u>259</u>	<u>(1.951)</u>
Ajuste ao mercado de títulos e valores mobiliários	206	(571)
Perdas associadas ao risco de crédito	4.923	2.268
Provisão para riscos fiscais	-	34
Provisões de processo RFB - Juros	(1.561)	(632)
Provisões para passivos contingentes (nota 34)	(3.144)	(342)
Outras adições e exclusões temporárias	(165)	(2.708)
Adições e exclusões permanentes	<u>384</u>	<u>533</u>
Outras adições e exclusões permanentes	384	533
Base de cálculo	<u>(7.327)</u>	<u>6.433</u>
Imposto de renda / Contribuição social	-	2.883
Deduções - Incentivos fiscais	-	<u>(39)</u>
Imposto de renda e contribuição social	-	<u>2.844</u>
Ativo fiscal diferido	(3.414)	2.360
Total de Imposto de Renda e Contribuição Social	<u>(3.414)</u>	<u>5.204</u>

b) Créditos tributários

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

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Provisão perdas associadas ao risco de crédito baixados como prejuízo	29.099	24.176
Provisão para contingências	3.277	6.954
Provisão de processo RFB - Juros e Outras	2.112	3.304
Ajuste de valor a mercado TVM - Negociação	4.177	3.971
Prejuízo fiscal / Base negativa	34.207	26.881
Total dos Créditos Tributários	<u>72.872</u>	<u>65.286</u>
Ajuste de valor de mercado TVM - Disponível para venda	159	5.318
Total dos Créditos Tributários após ajuste de valor de mercado TVM Disponível para venda	<u>73.031</u>	<u>70.604</u>

Banco Paulista S.A.

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

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

	31/12/2022	Constituição	Realização/ Reversão	30/06/2023
Perdas esperadas com operações de crédito	10.880	2.688	(474)	13.094
Provisão para riscos fiscais e contingências	4.616	2.838	(5.029)	2.425
Ajuste de valor a mercado TVM - Negociação	1.787	131	(38)	1.880
Prejuízo fiscal / Base negativa	12.096	3.298	-	15.394
Total dos Créditos Tributários	29.379	8.955	(5.541)	32.793
Ajuste de valor a mercado TVM - Disponível para venda	2.393	-	(2.322)	71
Total dos Créditos Tributários após ajuste de valor de mercado TVM - Disponível para venda	31.772	8.955	(7.863)	32.864

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

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

Não existem outros créditos tributários a serem reconhecidos.

O valor presente dos créditos tributários em 30 de junho de 2023 é de R\$ 17.794 tendo sido utilizadas as taxas do CDI/B3 apuradas para os respectivos períodos. Créditos tributários são avaliados periodicamente, tendo como parâmetro a geração de lucro tributável para fins de imposto de renda e contribuição social em montante que justifique a ativação de tais valores.

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

Banco Paulista S.A.

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

A realização dos créditos tributários está estimada da seguinte forma:

	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	Total
Perdas esperadas com operações de crédito	272	725	762	800	1.078	1.356	1.634	1.913	2.191	2.363	13.094
Provisão para riscos fiscais e para contingências	-	-	1.154	1.154	117	-	-	-	-	-	2.425
Ajuste a valor a mercado TVM - Negociação	45	96	100	120	160	200	241	280	320	318	1.880
Ajuste a valor a mercado TVM - Disponível para venda	59	12	-	-	-	-	-	-	-	-	71
Prejuízo fiscal / Base negativa	446	953	1.001	1.051	1.321	1.590	1.859	2.129	2.398	2.646	15.394
Total	822	1.786	3.017	3.125	2.676	3.146	3.734	4.322	4.909	5.327	32.864
Valor Presente	738	1.472	2.272	2.131	1.647	1.748	1.872	1.954	2.002	1.958	17.794

Banco Paulista S.A.

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

31. Transações com partes relacionadas

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

	<u>Ativo (passivo)</u>		<u>Receita (despesa)</u>	
	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>30/06/2023</u>	<u>30/06/2022</u>
Depósitos à vista	(11.258)	(20.318)	-	-
Depósitos a prazo	(83.215)	(90.964)	(7.480)	(6.261)
Letra financeira - Dívida subordinada (nota 17)	(30.131)	(27.423)	(2.708)	(1.205)
Letra de Crédito Imobiliário - LCI (nota 17 e 21)	(3.301)	(14.470)	(5.273)	(2.252)
Letra de Créditos Agronegócio – LCA (nota 17 e 21)	(23.926)	(46.011)	(12.644)	(9.088)
Direitos creditórios sem coobrigação (*)	-	-	1.375	-
Cessão com precatórios (**)	-	-	14.464	-

(*) Cessão de Direitos creditórios com a Paulista - Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros S.A. (nota 8h)

(**) Cessão com precatórios com acionistas do Banco (nota 27)

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>30/06/2023</u>	<u>30/06/2022</u>
Remuneração fixa	3.437	4.003
Encargos sociais	773	901
Total	<u>4.210</u>	<u>4.904</u>

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

32. Gerenciamento de riscos

Apetite de Risco

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

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

Banco Paulista S.A.

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

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.

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

b) Risco de Crédito

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

Banco Paulista S.A.

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

O 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.

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.

Banco Paulista S.A.

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

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 4.943/2021 que altera a Resolução nº 4.557/17 de “Gerenciamento Integrado de Riscos (GIR)”, incluindo diretrizes relacionadas à gestão dos riscos social, ambiental e climático, e da Resolução CMN 4.945/2021, que dispõe sobre a Política de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática (“PRSAC”). Ambas entraram em vigor a partir de 01/12/2022, para instituições financeiras do Segmento S4, o qual a companhia se enquadra.

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

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

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

Banco Paulista S.A.

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

33. Avais, fianças e garantias concedidas a terceiros

A responsabilidade por avais, fianças e garantias prestadas a terceiros, incluindo as coobrigações sobre créditos cedidos, em 30 de junho de 2023, correspondiam a R\$ 616 (R\$ 2.919 em 31 de dezembro de 2022), com provisão constituída para possíveis perdas, no montante de R\$ 47 (R\$ 80 em 31 de dezembro de 2022).

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

a) Ativos contingentes

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

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

b) Passivos contingentes classificados como perdas prováveis e obrigações legais

b.1) Provisões trabalhistas

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

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

Banco Paulista S.A.

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

b.2) Provisões cíveis

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

b.3) Provisões fiscais e previdenciárias

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

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

Provisões para contingências					
	Trabalhistas	Cíveis	Fiscais	30/06/2023	31/12/2022
Saldo no início do semestre/exercício	197	5.440	1.317	6.954	3.907
Constituições	551	5.184	38	5.773	5.433
Realizações	-	(8.197)	-	(8.197)	(216)
Atualizações	(406)	-	-	(406)	-
Reversões	-	(45)	-	(45)	(2.098)
Reversão de honorários	-	(269)	-	(269)	(72)
Saldo no final do semestre/exercício	342	2.113	1.355	3.810	6.954

Depósitos judiciais					
	Trabalhistas	Cíveis	Fiscais	30/06/2023	31/12/2022
Saldo no início do semestre/exercício	2.016	1.700	4.695	8.411	6.816
Atualizações	68	-	147	215	371
Constituições	700	89	-	789	4.283
Reversões	(95)	-	-	(95)	(198)
Baixas	(698)	(12)	(60)	(770)	(1.949)
Levantamentos	-	(178)	-	(178)	(912)
Saldo no final do semestre/exercício	1.991	1.599	4.782	8.372	8.411

Banco Paulista S.A.

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

c) Passivos contingentes classificados como perdas possíveis

Em 30 de junho de 2023, as contingências passivas classificadas como perdas possíveis estão representadas por 39 processos (17 processos em 2022) de natureza cível que somam R\$ 51.783 (R\$ 2.275 em 2022), 22 processos (26 processos em 2022) de natureza trabalhista que somam R\$ 4.987 (R\$ 6.185 em 2022) e 03 processos (03 processo em 2022) de natureza fiscal que somam R\$ 479 (R\$ 479 em 2022), todos com base nos valores atribuídos aos respectivos processos pelas partes reclamantes (que não representam, necessariamente, o valor de uma possível perda) e estão representados, substancialmente, pelos seguintes processos:

- Ações revisionais de cláusulas de contratos de empréstimos e financiamentos;
- Ações indenizatórias, decorrentes da realização de operações financeiras; e
- Ações trabalhistas.

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 previsões de responsabilidade penal de pessoas jurídicas no ordenamento jurídico brasileiro, salvo em casos de crimes ambientais. Os procedimentos de ordem criminal acima referenciados, por sua vez, não têm como objeto crimes ambientais aptos a reclamar a responsabilização penal da pessoa jurídica.

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

Banco Paulista S.A.

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

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

d.2) Processo – Receita Federal

Em dezembro de 2019, a Receita Federal lavrou Auto de Infração relativo à glosa de despesas administrativas na apuração de IRPJ, CSLL e IRRF.

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

d.3) Termo de compromisso

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

35. Limites operacionais

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

RWA e Índice Basileia	30/06/2023	31/12/2022
PR	<u>185.277</u>	<u>196.079</u>
PR nível I	161.172	168.656
Capital Principal	161.172	168.656
PR nível II	24.105	27.423
RWA Cpad - Crédito	1.179.675	1.632.122
RWA Cam - Câmbio	1.510	591
RWA Trading - Juros, Commodities, Ações	22	1.264
RWA Opad - Operacional	<u>212.939</u>	<u>273.530</u>
RWA - Total	<u>1.394.146</u>	<u>1.907.507</u>
PR Mínimo	<u>111.532</u>	<u>152.601</u>
Índice de Basileia (PR / RWA Total)	<u>13,29%</u>	<u>10,28%</u>
Índice Nível I (PR nível I / RWA Total)	11,56%	8,84%
Índice Capital Principal (CP / RWA Total)	11,56%	8,84%

O índice da Basileia, para a data-base de 30 de junho de 2023, apurado de acordo com o estabelecido na Resolução nº 2.099/94, com as alterações introduzidas pelas Resoluções nº 4.192/13 e 4.193/13, é de 13,29% para o Conglomerado Financeiro.

O Banco encontra-se enquadrado nos requerimentos estabelecidos.

Banco Paulista S.A.

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

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

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

37. Outras informações

a) Resultados não recorrentes

	<u>30/06/2023</u>	<u>30/06/2022</u>
<u>(Prejuízo) Lucro Líquido do semestre</u>	(4.556)	2.647
(-) <u>Resultado não recorrente</u>		
Desligamentos (reestruturação do Banco)	(640)	(1.084)
Termo de compromisso	(4.000)	-
Processo investigativo	-	(3)
Advogados	(1.448)	(771)
Efeitos tributários	2.740	836
Total resultado não recorrente	(3.348)	(1.022)
<u>(Prejuízo) Lucro Líquido Recorrente</u>	<u>(1.208)</u>	<u>3.669</u>

b) Alterações estatutárias

Não houve alteração societária durante o semestre findo em 30 de junho de 2023.

38. Outros assuntos

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

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

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

Banco Paulista S.A.

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

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

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

39. Eventos subsequentes

Em 31 de julho de 2023, o Banco liquidou a multa referente ao processo administrativo instaurado pelo Banco Central, pelo montante de R\$ 12.081, sendo R\$ 9.753 de principal e R\$ 2.328 de atualização monetária.

O processo referente ao Programa de Redução de Litigiosidade Fiscal (PRLF), até a emissão destas demonstrações, continua pendente de análise pela Receita Federal.

Após 30 de junho de 2023 até a data da aprovação destas demonstrações contábeis, não ocorreram outros eventos que necessitam de divulgação.

Marcelo de Toledo Guimarães
Diretor Presidente

Marcelo Chacon Ruiz
Diretor

Ana Cristina Alves Afonso
CRC 1SP234300/O-5