

## RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

**Senhores Acionistas:** Submetemos à apreciação de V.Sas. as demonstrações financeiras do Banco Topázio S.A. relativas ao semestre findo em 30 de junho de 2023. Em 2023, fortalecemos nossa atuação no mercado de câmbio e de prestação de serviço e seguimos atuando no mercado de crédito de forma cautelosa. Atingimos um crescimento de 47% no resultado antes da tributação sobre o lucro frente ao semestre de anterior. A política de dividendos do Banco prevê a obrigação de distribuir anualmente, no mínimo de 50% do seu lucro líquido ajustado do exercício. A distribuição deverá ser aprovada em Assembleia Geral, desde que respeitado o critério do Índice de Capital Regulatório igual ou superior a dois pontos percentuais em relação ao Índice Mínimo de Capital Regulatório. O Banco tem como sua controlada a Fineasy Tech Serviços de Tecnologia Ltda., a qual atua na prestação de serviços de tecnologia e teletendimento. **Governança Corporativa** - Em linha com as boas práticas de governança corporativa do segmento financeiro, o Banco Topázio busca permanentemente o aperfeiçoamento do seu sistema de gestão institucional, de forma a proporcionar maior transparência, equidade e segurança na tomada de decisão. Para isso, possui Comitês estruturados que possibilitam a ampla discussão de todas as questões relevantes, suportando à Administração na condução do processo de decisão, objetivando o cumprimento das diretrizes e busca dos melhores resultados, dentro dos mais elevados padrões éticos. Cabe ao Comitê Executivo de Riscos e de Capital e a área de Auditoria Interna verificar o cumprimento dos princípios da boa governança corporativa. **Ouvidoría** - O Banco Topázio S.A. disponibiliza canais para acolher opiniões, críticas e reclamações, com pilares na transparência e confidencialidade no seu relacionamento, em observância às normas legais e regulamentares relativas ao direito do consumidor de modo a atender o previsto na Resolução nº 4.860/2020 do

Conselho Monetário Nacional e demais normativos relacionados. O Banco Topázio preza pela ética nas suas relações, disponibilizando a todos os públicos com os quais se relaciona, nossas diretrizes, firmando o compromisso público com a orientação ética e a gestão sustentável de seu negócio. Os canais de ouvidoria estão disponíveis em [www.bancotopazio.com.br](http://www.bancotopazio.com.br). **Compliance** - A área de Compliance é responsável pela coordenação da elaboração e implantação de políticas, planos e procedimentos internos, bem como pelo acompanhamento das demandas regulatórias, por meio de metodologia direcionada ao gerenciamento do risco de conformidade, de modo a atender à Resolução nº 4.595/2017 do Conselho Monetário Nacional e demais normativos relacionados. Pautada nas melhores práticas de governança corporativa, a área de Compliance, tem como objetivo a elaboração, atualização e manutenção do programa de Compliance, ferramenta utilizada para assegurar que a gestão dos negócios seja executada em conformidade com as diretrizes estabelecidas. **Prevenção à Lavagem de Dinheiro e Combate do Financiamento do Terrorismo** - A prevenção à lavagem de dinheiro e ao financiamento do terrorismo é uma preocupação crescente na sociedade, portanto, nosso compromisso é estar em linha com as boas práticas, combater sistematicamente situações de risco ao Banco Topázio e cooperar com os esforços das autoridades governamentais de controle. Desta forma, a área de PLD/CFT é responsável por implantar políticas de Conheça seu Cliente, Conheça seu Funcionário, Conheça seu Fornecedor, Conheça seu Parceiro, pelo monitoramento e acompanhamento de operações financeiras atípicas, multiplicação da cultura de PLD/CFT, comunicações de operações suspeitas ao COAF, bem como, a realização de comitês periódicos envolvendo a alta administração. **Gestão de Riscos** - A estrutura de gerenciamento de riscos do Banco Topázio responde pelo conjunto

de políticas, estratégias, processos e métodos voltados ao controle e gerenciamento integrado dos riscos de crédito, liquidez, mercado, operacional, controles internos e do gerenciamento de capital. Essa estrutura é encabeçada pela Diretoria Executiva, que com o apoio do Comitê Executivo de Riscos e Capital avalia os níveis de Apetite por Riscos e supervisão a atuação do CRO e do restante da estrutura de gestão de riscos. O Gerenciamento de Capital no Banco Topázio prevê políticas e estratégias que estabelecem procedimentos destinados a manter o nível de capital regulatório compatível com os riscos incorridos e seu planejamento estratégico. No Risco de Mercado utiliza-se do  $\Delta$ NI e de cenários de estresse para identificação e avaliação dos riscos existentes e potenciais. A gestão do Risco de Crédito utiliza-se do monitoramento e controle de diversos indicadores que avaliam a inadimplência, provisão, concentração, mitigadores, entre outros indicadores de qualidade da carteira. A gestão do Risco de Liquidez consiste no monitoramento do fluxo de caixa diário, projetado para um horizonte de um ano. O Risco Operacional é monitorado através da análise de impacto e probabilidade dos riscos mapeados além da base de perdas operacionais. Controles Internos consistem em garantir a implementação, execução e gerenciamento das atividades inerentes às rotinas operacionais das áreas, observando a aplicação dos controles internos chave para mitigação de riscos. O relatório contendo a descrição detalhada da estrutura e do processo de gerenciamento de riscos e capital no Banco Topázio está disponível na seção Institucional/Relação com Investidores do endereço eletrônico [www.bancotopazio.com.br](http://www.bancotopazio.com.br).  
Porto Alegre (RS), 21 de agosto de 2023.

## BALANÇO PATRIMONIAL EM 30 DE JUNHO DE 2023 E 31 DE DEZEMBRO DE 2022 (Valores expressos em milhares de Reais)

Ativo	30/06/2023	31/12/2022	Passivo	30/06/2023	31/12/2022
<b>Caixa e Equivalentes de Caixa (Nota 4)</b>	<b>526.129</b>	<b>630.741</b>	Depósitos e demais instrumentos financeiros	1.230.043	1.569.175
Disponibilidades	67.793	172.803	Depósitos à vista (Nota 9.a)	123.083	190.461
Aplicações interfinanceiras de liquidez	458.336	457.938	Depósitos a prazo (Nota 9.a)	811.436	1.080.327
<b>Instrumentos financeiros</b>	<b>1.019.868</b>	<b>1.259.419</b>	Depósitos em moedas estrangeiras	56.213	41.196
Relações interfinanceiras (Nota 5.b)	97.771	106.429	Obrigações por operações compromissadas (Nota 9.b)	115.895	144.047
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos (Nota 5.a)	295.869	277.828	Recursos em trânsito de terceiros	121.323	113.144
Operações de crédito (Nota 5.c)	70.881	76.469	Relações interfinanceiras	2.093	-
Títulos e créditos a receber (Nota 5.d)	555.347	798.693	<b>Provisões (Nota 10)</b>	<b>1.972</b>	<b>2.180</b>
<b>Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito (Nota 5)</b>	<b>(7.765)</b>	<b>(6.468)</b>	Provisões para contingências	1.972	2.180
<b>Créditos tributários (Nota 6)</b>	<b>25.326</b>	<b>35.610</b>	<b>Outros passivos</b>	<b>958.997</b>	<b>750.424</b>
<b>Outros ativos</b>	<b>847.158</b>	<b>593.474</b>	Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	9.953	7.533
Carteira de câmbio (Nota 7.a)	803.965	553.271	Carteira de câmbio (Nota 7.a)	821.954	594.739
Rendas a receber	471	451	Sociais e Estatutárias	-	10.973
Negociação e intermediação de valores	67	843	Fiscais e previdenciárias	22.945	26.181
Diversos (Nota 7.c)	36.742	33.693	Negociação e Intermediação de Valores Diversas (Nota 11)	60	753
Despesas antecipadas	2.029	1.332	<b>Patrimônio líquido (Nota 12)</b>	<b>232.350</b>	<b>202.320</b>
Bens não de uso próprio	3.884	3.884	Capital social	192.292	192.292
<b>Investimentos em participações em coligadas e controladas</b>	<b>1.645</b>	<b>1.229</b>	De domiciliados no País	40.046	10.011
<b>Imobilizado de uso (Nota 8)</b>	<b>7.560</b>	<b>7.001</b>	Reservas de Lucros	2.622	1.120
<b>Intangível (Nota 8)</b>	<b>16.671</b>	<b>14.825</b>	Reserva Legal	37.424	8.891
<b>Depreciações e amortizações (Nota 8)</b>	<b>(13.230)</b>	<b>(11.732)</b>	Outros resultados abrangentes	12	17
<b>Total do ativo</b>	<b>2.423.362</b>	<b>2.524.099</b>	<b>Total do passivo e do patrimônio líquido</b>	<b>2.423.362</b>	<b>2.524.099</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

## DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO - SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2023 E 2022 (Valores expressos em milhares de Reais)

	Capital social		Reservas de Lucros		Outros Resultados		Lucros/Prejuízos acumulados		Total
	Legal	Estatutárias	Legal	Estatutárias	Abrangentes				
Saldos em 1º de janeiro de 2022	192.292	-	-	-	(104)	(51.506)	140.682	140.682	
Lucro do semestre	-	-	-	-	62	12.076	62	12.076	
Ajuste ao valor de mercado	-	-	-	-	(42)	(39.430)	202.320	202.320	
Saldos em 30 de junho de 2022	192.292	-	-	-	17	30.035	30.035	30.035	
Saldos em 1º de janeiro de 2023	192.292	1.120	8.891	-	-	-	-	-	
Lucro do semestre	-	-	-	-	-	-	-	-	
Destinações	-	-	-	-	-	-	-	-	
Constituição de reservas	-	1.502	28.533	-	(5)	(30.035)	(5)	(5)	
Ajuste ao valor de mercado	-	-	-	-	-	-	-	-	
Saldos em 30 de junho de 2023	192.292	2.622	37.424	12	-	-	232.350	232.350	

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS (Valores expressos em milhares de Reais)

**1 Contexto operacional:** O Banco Topázio S.A. ("Banco") é uma sociedade anônima de capital fechado que opera na forma de Banco Múltiplo, com sede na Rua 18 de Novembro, 273 - Porto Alegre/RS. Tem como objetivo oferecer serviços e produtos financeiros voltados para pessoas físicas e jurídicas, como crédito, câmbio e investimentos. Atua no segmento de crédito através de operações com lastro em recebíveis de meios de pagamento e em parcerias com Fintechs oferecendo soluções de conectividade com o Sistema Financeiro. No mercado de câmbio, realiza operações com câmbio pronto, contas correntes em moeda estrangeira, remessas internacionais, pagamentos de e-commerce e diversas naturezas de transação. **2 Apresentação das demonstrações financeiras: a. Base de preparação:** As demonstrações financeiras foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil - BACEN e estão em conformidade com a regulamentação emanada do Conselho Monetário Nacional e do Banco Central do Brasil, com as diretrizes contábeis emanadas das Leis nº 4.595/1964 (Lei do Sistema Financeiro Nacional), nº 6.404/1976 (Lei das Sociedades por Ações), Resolução CMN nº 4.818/2020 e Resolução BCB nº 2/2020, incluindo as alterações introduzidas pelas Leis nº 11.638/2007 e nº 11.941/2009. A administração declara que as divulgações realizadas nas demonstrações financeiras, evidenciam todas as informações relevantes, utilizadas na sua gestão e que as práticas contábeis foram aplicadas de maneira consistente entre os períodos. A administração declara que preparou as demonstrações financeiras no pressuposto de continuidade dos negócios e que as divulgações realizadas nas demonstrações financeiras, evidenciam todas as informações relevantes, utilizadas na sua gestão e que as práticas contábeis foram aplicadas de maneira consistente entre os períodos. Em 21 de agosto de 2023, as demonstrações financeiras foram concluídas e aprovadas pela Administração, bem como, autorizou a divulgação a partir dessa data. **b. Moeda funcional e moeda de apresentação:** Estas demonstrações financeiras estão apresentadas em Real, que é a moeda funcional do Banco. Todos os saldos foram arredondados para o milhar mais próximo, exceto quando indicado de outra forma. **3 Resumo das principais práticas contábeis:** As principais práticas contábeis adotadas pelo Banco na elaboração das demonstrações financeiras são: **a. Apuração de resultados:** As receitas e despesas foram reconhecidas no resultado pelo regime de competência. **b. Estimativas contábeis:** A elaboração das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil requer que a Administração use de julgamento na determinação e no registro de estimativas contábeis. Ativos e passivos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem a provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito, imposto diferido ativo, provisão para contingências e a valorização a mercado de títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores diferentes dos estimados, devido a imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. A Administração revisa as estimativas e as premissas periodicamente. **c. Caixa e equivalentes de caixa:** O valor apresentado como caixa e equivalentes a caixa corresponde a ativos de alta liquidez, risco insignificante de mudança de valor e prazo de vencimento de no máximo 90 dias, contados da data de aquisição. São registradas pelo valor de aplicação ou aquisição acrescida dos rendimentos auferidos até a data do balanço. Dessa forma, o valor contábil se aproxima de seu valor justo. **d. Instrumentos financeiros:** Conforme previsto na Circular BACEN nº 3.068/2001, os títulos e valores mobiliários são classificados nas seguintes categorias, de acordo com a intenção da Administração em mantê-los até o seu vencimento ou vendê-los antes dessa data. **(i) Títulos para negociação:** São adquiridos com o propósito de serem ativos e frequentemente negociados e são ajustados pelo valor de mercado em contrapartida ao resultado do período classificados como ativo circulante, independentemente do prazo de vencimento. **(ii) Títulos disponíveis para venda:** São aqueles que não se enquadram como para negociação ou como mantidos até o vencimento e são ajustados pelo valor de mercado em contrapartida à conta destacada do patrimônio líquido denominada "Ajustes com títulos e valores mobiliários", líquido dos efeitos tributários. Quando esse título e valor mobiliário é realizado, o ganho ou a perda acumulada no patrimônio líquido é transferido para o resultado. **(iii) Títulos mantidos até o vencimento:** São aqueles para os quais há a intenção e capacidade financeira para sua manutenção em carteira até o vencimento. São avaliados pelo custo de aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos em contrapartida ao resultado do período. **e. Instrumentos financeiros derivativos:** Os instrumentos financeiros derivativos são contabilizados de acordo com a Circular

nº 3.082/2002, do BACEN, obedecendo ao seguinte critério: **Futuros** - Contratos de derivativos estão representados por operações de futuros que são compromissos para comprar ou vender um instrumento financeiro em uma data futura a um preço ou rendimento contratado, e podem ser liquidados em dinheiro ou por entrega. O valor nominal representa o valor de face do instrumento relacionado. O valor referencial representa a quantidade dessas mercadorias multiplicada pelo preço futuro na data do contrato. Para todos os instrumentos são efetuadas liquidações diárias dos movimentos de preços. **f. Operações de crédito, câmbio, depósitos e demais instrumentos financeiros:** As operações com taxas prefixadas são registradas pelo valor de resgate, e as receitas e as despesas correspondentes a períodos futuros são registradas em conta redutora dos respectivos ativos e passivos. As operações com taxas pós-fixadas estão atualizadas até a data do balanço. A atualização (*accrual*) das operações vencidas até o 59º dia de atraso é contabilizada em receitas. As rendas das operações de crédito vencidas há mais de 60 dias, independentemente de seu nível de risco, somente são reconhecidas como receita quando efetivamente recebidas, sendo mantidas em rendas a apropriar. **g. Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito:** A provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito é fundamentada na análise das operações e leva em consideração a conjuntura econômica, os riscos específicos e globais das carteiras, com base nos percentuais de provisionamento requeridos pela Resolução nº 2.682/1999 do CMN para cada nível de risco, associadas às avaliações procedidas pela Administração, na determinação dos riscos de crédito. As operações de crédito e outros créditos com características de concessão de crédito estão classificadas observando os parâmetros mínimos estabelecidos pela Resolução nº 2.682/1999, do Conselho Monetário Nacional (CMN), que requer a análise periódica da carteira e sua classificação por níveis de risco (de AA até H). As operações renegociadas são mantidas, no mínimo, no mesmo nível em que estavam classificadas quando da data da renegociação. As renegociações que já haviam sido baixadas contra a provisão e que estavam em contas de compensação são classificadas como nível "H", e as eventuais receitas provenientes da renegociação somente são reconhecidas quando efetivamente recebidas. Quando houver amortização significativa da operação ou quando novos fatos relevantes justificarem a mudança do nível de risco, poderá ocorrer a reclassificação da operação para categoria de menor risco. As baixas de operações de crédito contra prejuízo (*write-offs*) são efetuadas depois de decorridos seis meses de sua classificação no *rating* "H", desde que apresentem atraso superior a 180 dias. O controle das operações de crédito ocorre em contas de compensação por, no mínimo, cinco anos, não sendo mais registradas em contas patrimoniais. **h. Títulos de crédito a receber:** Os títulos e créditos a receber são constituídos de operações de antecipação de recebíveis performados que os estabelecimentos comerciais cedem ao Banco Topázio. As operações são com taxas prefixadas e estão registradas pelo seu valor de resgate e as receitas correspondentes a períodos futuros estão registradas em conta redutora dos respectivos ativos. **i. Imobilizado de uso:** O imobilizado de uso, mencionado na Nota Explicativa nº 8, está registrado ao custo de aquisição. Até junho de 2017, a depreciação era computada pelo método linear, com base nas taxas anuais de 10% para Instalações, Móveis e Utensílios e Equipamentos de Comunicação e 20% para Processamento de Dados. A partir de julho de 2017, atendendo ao CPC 27 e com base em laudo emitido por empresa especializada, a depreciação passou a ser determinada pelo valor depreciável dividido pela vida útil do ativo, calculada de forma linear, a partir do momento em que o bem estiver disponível para uso, e reconhecida mensalmente em contrapartida a conta específica de despesa. Conforme a Resolução nº 4.535/2016 do CMN, considera-se vida útil o período de tempo durante o qual a entidade espera utilizar o ativo. As vidas úteis estimadas dos bens Instalações, Móveis e Utensílios, Equipamento de Comunicação e Processamento de Dados são de 7 a 18 anos. Não foram identificados evidências de *impairment* nos períodos findos em 31 de dezembro de 2022 e 30 de junho de 2023. **j. Intangível:** O intangível está representado por gastos com direitos relativos a licenças de uso e projetos gerados internamente, registrados ao custo de aquisição ou desenvolvimento. A amortização é calculada pelo método linear. A amortização para os projetos concluídos é calculada pelo método linear, no prazo de 2 a 4 anos. **k. Redução ao valor recuperável de ativo:** O imobilizado e outros ativos não circulantes, inclusive o ativo intangível, são revisados anualmente para se identificar evidências de perdas não recuperáveis ou, ainda, sempre que eventos ou alterações nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável. Quando este for o caso, o valor recuperável é calculado para verificar se há perda. Quando houver perda, ela é reconhecida

de políticas, estratégias, processos e métodos voltados ao controle e gerenciamento integrado dos riscos de crédito, liquidez, mercado, operacional, controles internos e do gerenciamento de capital. Essa estrutura é encabeçada pela Diretoria Executiva, que com o apoio do Comitê Executivo de Riscos e Capital avalia os níveis de Apetite por Riscos e supervisão a atuação do CRO e do restante da estrutura de gestão de riscos. O Gerenciamento de Capital no Banco Topázio prevê políticas e estratégias que estabelecem procedimentos destinados a manter o nível de capital regulatório compatível com os riscos incorridos e seu planejamento estratégico. No Risco de Mercado utiliza-se do  $\Delta$ NI e de cenários de estresse para identificação e avaliação dos riscos existentes e potenciais. A gestão do Risco de Crédito utiliza-se do monitoramento e controle de diversos indicadores que avaliam a inadimplência, provisão, concentração, mitigadores, entre outros indicadores de qualidade da carteira. A gestão do Risco de Liquidez consiste no monitoramento do fluxo de caixa diário, projetado para um horizonte de um ano. O Risco Operacional é monitorado através da análise de impacto e probabilidade dos riscos mapeados além da base de perdas operacionais. Controles Internos consistem em garantir a implementação, execução e gerenciamento das atividades inerentes às rotinas operacionais das áreas, observando a aplicação dos controles internos chave para mitigação de riscos. O relatório contendo a descrição detalhada da estrutura e do processo de gerenciamento de riscos e capital no Banco Topázio está disponível na seção Institucional/Relação com Investidores do endereço eletrônico [www.bancotopazio.com.br](http://www.bancotopazio.com.br).  
Porto Alegre (RS), 21 de agosto de 2023.

## DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2023 E 2022 (Valores expressos em milhares de Reais)

	30/06/2023	30/06/2022
Receitas da intermediação financeira	252.629	245.434
Operações de crédito	10.956	14.601
Resultado de operações de câmbio (Nota 7.b)	66.096	42.822
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	46.457	36.605
Resultado com instrumentos financeiros derivativos	2.519	(8.784)
Operações de venda ou transferência de ativos financeiros	126.601	160.190
Despesas da intermediação financeira	(68.941)	(83.483)
Operações de captação no mercado (Nota 9.c)	(65.459)	(79.007)
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito (Nota 5.C.(e))	(3.482)	(4.476)
Resultado bruto da intermediação financeira	183.688	161.951
Outras receitas/despesas operacionais	(126.416)	(139.184)
Receitas de prestação de serviços (Nota 13)	49.318	44.933
Rendas de tarifas bancárias	5.247	3.809
Despesas de pessoal	(22.984)	(17.549)
Despesas administrativas (Nota 14)	(65.173)	(58.385)
Despesas tributárias	(19.888)	(14.606)
Resultado de participações em coligadas e controladas	416	316
Outras receitas operacionais	9.762	11.586
Outras despesas operacionais (Nota 15)	(83.114)	(109.288)
Resultado operacional	57.272	22.767
Resultado não operacional	(5)	97
Resultado antes da tributação sobre o lucro	57.267	22.864
Imposto de renda e contribuição social	(27.232)	(10.788)
Imposto de renda e contribuição social correntes (Nota 16)	(16.904)	(11.274)
Imposto de renda e contribuição social diferidos (Nota 16)	(10.328)	486
Lucro líquido do semestre	30.035	12.076
Lucro por ação	0,146	0,059

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

## DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2023 E 2022 (Valores expressos em milhares de Reais)

	30/06/2023	30/06/2022
Lucro líquido em	30.035	12.076
<b>Outros Resultados Abrangentes que não impactam o resultado (ORA)</b>	<b>(5)</b>	<b>62</b>
Ajuste ao valor de mercado - TVM	(9)	62
Efeitos tributários	4	-
<b>Resultado abrangente total em</b>	<b>30.030</b>	<b>12.138</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

## DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - MÉTODO INDIRETO SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2023 E 2022 (Valores expressos em milhares de Reais)

	30/06/2023	30/06/2022
Fluxo de caixa das atividades operacionais	57.267	22.864
Resultado antes da tributação sobre o lucro	(245.806)	(233.330)
Ajustes ao resultado	3.116	4.406
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	366	70
Provisão para outros créditos	(208)	129
Provisão para passivos contingentes	1.499	1.520
Depreciação e amortização	2	17
Baixa líquida de imobilizado e intangível	(416)	(317)
Equivalência patrimonial	-	-
Efeito das Mudanças das Taxas de Câmbio em Caixa e Equivalentes de Caixa	(250.165)	(239.155)
Resultado ajustado	(188.539)	(210.466)
Variações nos ativos e passivos	(139.906)	129.155
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	(18.041)	51.217
Relações interfinanceiras	10.751	10.941
Operações de crédito	3.770	16.934
Títulos e créditos a receber	243.228	(76.833)
Outros ativos	(253.931)	(1.081.750)
Depósitos	(321.253)	8.525
Obrigações por operações compromissadas	(28.152)	67.623
Recursos em trânsito de terceiros	8.179	29.529
Outros passivos	215.548	1.102.907
Ajuste Avaliação Patrimonial	(5)	62
Imposto de renda e contribuição social pagos	(12.952)	(7.630)
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades operacionais	(341.397)	(88.941)
Atividades de investimentos	-	-
Aquisição de imobilizado de uso	(561)	(847)
Aplicação no intangível	(1.846)	(807)
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de investimentos	(2.407)	(1.654)
Atividades de financiamento	-	-
Dividendos e juros sobre capital próprio pagos	(10.973)	-
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de financiamento	(10.973)	-
Aumento (redução) de caixa e equivalentes de caixa	(354.777)	(90.595)
Modificação na posição de caixa e equivalentes de caixa	630.741	370.845
Caixa e equivalentes de caixa no início do período	526.129	519.405
Efeito das Mudanças das Taxas de Câmbio em Caixa e Equivalentes de Caixa	250.165	239.155
Caixa e equivalentes de caixa no fim do período (Nota 4)	526.129	519.405
Aumento (redução) de caixa e equivalentes de caixa	(354.777)	(90.595)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

pelo montante em que o valor contábil do ativo ultrapassa seu valor recuperável, que é o maior entre o preço líquido de venda, deduzido dos custos com vendas e o valor em uso de um ativo. **i. Ativos e passivos em moeda estrangeira:** Os ativos monetários denominados em moedas estrangeiras são convertidos para Reais pela taxa de câmbio da data de fechamento de balanço, e as diferenças decorrentes de conversão de moeda foram reconhecidas no resultado do período. **m. Depósitos e recursos de aceites e emissão de títulos: Depósitos interfinanceiros** - Representam captações de Certificados de Depósitos Interbancários (CDIs), são demonstrados pelo valor das exigibilidades e consideram, quando aplicável, os encargos exigíveis até a data do balanço, reconhecidos em base *pro rata* dia. **Depósitos a prazo e recursos de aceites e emissão de títulos** - Estão representados por Certificados de Depósitos Bancários (CDBs) e Depósitos a Prazo com Garantia Especial (DPGEs), pós-fixados, remunerados a taxas de juros em condições de mercado e estão registrados pelo valor captado acrescido dos encargos *pro rata* dia, até a

continua →



NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS (Valores expressos em milhares de Reais)

continuação

data do balanço. **n. Provisão para imposto de renda e contribuição social:** A provisão para imposto de renda é constituída à alíquota-base de 15% do lucro tributável, acrescida de adicional de 10% sobre o lucro semestral excedente a R\$ 120. Em 04/2022 foi editada a Medida Provisória nº 1.115, que determina o aumento da alíquota da contribuição social sobre o lucro de 20% para 21%, para os Bancos a partir de 01 de agosto de 2022 até 31 de dezembro de 2022. Os ativos fiscais diferidos (créditos tributários) são constituídos pela aplicação das alíquotas vigentes dos tributos sobre suas respectivas bases. Para substituição, manutenção e baixa dos ativos fiscais diferidos são observados os critérios estabelecidos pela Resolução nº 4.842/2020 do CMN e estão suportados por estudo de capacidade de realização. **o. Ativos e passivos contingentes:** De acordo com a Resolução nº 3.823/2009 do CMN: **Ativos contingentes** - São reconhecidos apenas quando da existência de evidências que assegurem sua realização. **Passivos contingentes** - São representados por obrigações potenciais decorrentes de eventos passados e cuja ocorrência dependa de eventos futuros. O Banco reconhece a provisão levando em conta a opinião dos assessores jurídicos, a natureza das ações, a similaridade com processos anteriores, a complexidade e o posicionamento dos tribunais, sempre que a perda for avaliada como provável, o que ocasionaria uma provável saída de recursos para a liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. As contingências classificadas como prováveis são aquelas para as quais são constituídas provisões, quando há decisão judicial desfavorável ao Banco, sem possibilidade de reversão. As contingências classificadas como possíveis requerem somente divulgação e ocorrem quando há decisão desfavorável ao Banco, com possibilidade de reversão em instâncias superiores. As contingências classificadas como remotas, não requerem provisões ou divulgação, e ocorrem quando não há decisão judicial ou há decisão favorável ao Banco. Obrigações legais decorrem de discussão judicial sobre a constitucionalidade das leis que as instituíram e, independentemente da avaliação acerca da probabilidade de sucesso, têm os seus montantes provisionados integralmente nas demonstrações financeiras. **p. Outros ativos e passivos:** Os ativos estão demonstrados pelos valores de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias auferidos (em base *pro rata* dia) e provisão para perda, quando julgada necessária. Os passivos incluem os valores conhecidos e mensuráveis, acrescidos dos encargos e das variações monetárias incorridos (em base *pro rata* dia). **q. Resultado por ação:** O resultado por ação é calculado em Reais com base na quantidade de ações em circulação, na data dos balanços. **r. Resultado recorrente e/ou não recorrente:** O Banco considera como recorrentes os resultados oriundos das operações realizadas de acordo com o objeto social do Banco. Além disto, a Administração considera como não recorrentes, os resultados que não estejam relacionados ou estejam relacionados incidentalmente com as atividades típicas do Banco e resultados que não estejam previstos para ocorrer com frequência nos exercícios futuros. Para os semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022, o resultado do Banco foi obtido exclusivamente com base em resultados recorrentes. **s. Mudança nas principais políticas e práticas contábeis:** Em novembro de 2021, foi divulgada a Resolução CMN nº 4.966, a qual define os conceitos e os critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros, bem como para a designação e o reconhecimento das relações de proteção (contabilidade de hedge) pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. Essa Resolução estará vigente em sua totalidade a partir de 1º de janeiro de 2025. Entretanto, é exigido que as referidas instituições elaborem até 31 de dezembro de 2022, e mantenham à disposição do Banco Central do Brasil, um plano para a implementação dessa regulamentação contábil. O plano para a implementação abaixo, apresentado de forma resumida, foi aprovado pelo Conselho de Administração da instituição. Para a elaboração do plano, foram avaliados o cenário atual da instituição, além das eventuais possibilidades de mudanças em sistemas, produtos, processos e na própria normatização. Entretanto, como o Banco Central do Brasil ainda poderá divulgar normas complementares, necessárias à execução do referido normativo sobre método simplificado para amortização de custos de transação (taxa efetiva de juros), definições de principal e juros para o teste SPPJ, pisos de provisão para ativos com problemas de recuperação de crédito, regras para utilização da metodologia simplificada da PECLD pelas instituições enquadradas no Segmento 4 (S4), entre outros, este plano poderá ser revisto pela gestão da instituição. A seguir encontram-se listados alguns dos principais itens abordados no plano para a implementação da Resolução CMN nº 4.966/2021: • Classificação e mensuração de ativos financeiros (Modelo de Negócio e Teste SPPJ); • Classificação de passivos financeiros; • Custos de transação; • Ativos com problemas de recuperação de crédito; • Renegociação e reestruturação de ativos financeiros; • Baixa de ativos financeiros; • Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito; e • Evidenciação. Observa-se que para cada item relacionado, o plano para implementação prevê os seguintes desdobramentos: • Cenário atual: como a instituição trata as informações de acordo com a regulamentação vigente; • Proposta: o que a instituição entende ser necessário implementar/modificar para se adequar à referida norma; • Sistemas: quais os aplicativos utilizados pela instituição, responsáveis pelo registro e controle das transações, impactados pela Resolução; • Processos: quais os processos afetados pela nova regra; e • Responsabilidades: quais áreas serão responsáveis pelas modificações/manutenções relativas às mudanças normativas.

**4. Caixa e equivalentes de caixa:**

	30/06/2023	31/12/2022
Disponibilidades	1.167	4.376
Disponibilidades em moedas estrangeiras	66.626	168.427
<b>Aplicações interfinanceiras de liquidez (a)</b>		
Letras Financeiras do Tesouro (LFT)	145.996	200.002
Letras do Tesouro Nacional (LTN)	150.001	255.000
Notas do Tesouro Nacional (NTN)	29.997	-
<b>Aplicações em Depósitos Interfinanceiros</b>		
Letras Financeiras do Tesouro (LFT)	2.722	2.936
<b>Aplicações em Moedas Estrangeiras</b>		
Total de caixa e equivalentes de caixa	526.129	630.741

(a) Refere-se a aplicações em operações compromissadas, com obrigação de revenda (posição bancada). **5. Instrumentos financeiros: a. Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos:**

Vencimento	30/06/2023		31/12/2022	
	De 31 a 90 dias	De 91 a 180 dias	De 31 a 90 dias	De 91 a 180 dias
Carteira Própria - LFT	60.423	-	87.540	1.667
Vinculados a compromisso de recompra (a)	-	-	82.580	33.553
Vinculados a prestação de garantia - LFT	-	-	5.444	24.662
<b>Total</b>	<b>60.423</b>	<b>-</b>	<b>175.564</b>	<b>59.882</b>

(a) A obrigação de recompra destes títulos está registrada no passivo no valor de R\$115.895 (R\$ 144.047 em 31 de dezembro de 2022) e corresponde ao valor do título vendido, atualizado pela taxa pactuada no momento da venda, sendo esta a taxa do Certificado de Depósito Interfinanceiro. O valor de mercado dos títulos públicos federais foi apurado com base nos preços divulgados pela Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiro e de Capitais (ANBIMA). Os efeitos decorrentes do ajuste a valor de mercado dos títulos disponíveis para venda foram levados à conta específica do patrimônio líquido deduzidos dos efeitos tributários, quando aplicável. Em 30 de junho de 2023 foi registrado o ajuste de R\$ 9 (R\$ 62 em 30 de junho de 2022), deduzidos dos efeitos tributários de R\$4 (R\$ 0 em 30 de junho de 2022). Em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022, não haviam operações envolvendo instrumentos financeiros derivativos em aberto.

**b. Relações interfinanceiras:**

	30/06/2023	31/12/2022
Depósitos vinculados ao Banco Central	75.165	101.844
Correspondentes (a)	22.606	4.581
Outros	-	4
<b>Total circulante</b>	<b>97.771</b>	<b>106.429</b>

(a) Tratam-se de saldos em correspondentes bancários, em sua maioria, valores mantidos em conta gráfica para suportar o serviço de pagamento de contas e boletos com as empresas IS2B Integrated Solutions to Business S.A. no total de R\$ 712 em 30 de junho de 2023 (R\$ 917 em 31 de dezembro de 2022) e JUNO no total de R\$ 21.589 em 30 de junho de 2023 (R\$ 3.654 em 31 de dezembro de 2022) e valores mantidos em conta gráfica com a Empresa MercadoPago.com Representações Ltda., para suportar as operações de contratação de empréstimos no total de R\$ 7 em 30 de junho de 2023 (R\$ 7 em 31 de dezembro de 2022). **c. Operações de crédito:** O Banco opera produtos de crédito voltados a pessoas físicas e jurídicas. As operações com pessoas físicas são: financiamento ao consumo através de associação com varejos e emissão de dívida. As operações com pessoas jurídicas são: empréstimo de capital de giro, conta garantida e emissão de dívida. A carteira de operações de crédito apresenta a seguinte composição: (a) Composição das operações de crédito por modalidade:

	30/06/2023		31/12/2022	
	Circulante	Intangível	Circulante	Intangível
Setor privado				
Capital de giro	45.389	17.071	62.460	44.016
Operação ativa vinculada	89	-	89	1.621
Conta garantida	8.171	161	8.332	10.206
<b>Total operações de crédito</b>	<b>53.649</b>	<b>17.232</b>	<b>70.881</b>	<b>55.843</b>

	30/06/2023		31/12/2022	
	Valor	Valor	Valor	Valor
(b) Composição da carteira por vencimento				
<b>Vencidos:</b>				
Até 60 dias	2.002	1.684		
De 61 a 180 dias	1.228	524		
Acima de 180 dias	365	598		
<b>A vencer:</b>				
Até 180 dias	27.799	30.469		
De 181 a 360 dias	22.254	22.567		
Acima de 360 dias	17.233	20.627		
<b>Circulante</b>	<b>53.648</b>	<b>55.842</b>		
<b>Não circulante</b>	<b>17.233</b>	<b>20.627</b>		
<b>Total</b>	<b>70.881</b>	<b>76.469</b>		

(c) Composição da carteira por setor de atividade: 

	30/06/2023	31/12/2022
Comércio	68.686	74.006
Outros serviços	2.106	842
Pessoa física	89	1.621
<b>Total</b>	<b>70.881</b>	<b>76.469</b>

(d) Composição da carteira de operações de crédito, nos correspondentes níveis de risco: Conforme disposto no art. 3º, da Resolução nº 2.697/2000 do CMN, apresentamos a composição da carteira de operações de crédito e respectiva provisão, distribuídas nos correspondentes níveis de risco, de acordo com a classificação prevista no art. 1º, da Resolução nº 2.682/1999 do CMN:

Nível risco	Operações de crédito			Provisão		
	A vencer	Vencida	Total	% carteira	(R\$ mil)	%
A	4.829	34	4.863	6,86	(24)	0,5
B	42.609	400	43.009	60,68	(430)	1
C	9.192	516	9.708	13,70	(291)	3
D	3.902	451	4.353	6,14	(435)	10
E	1.260	229	1.489	2,10	(447)	30
F	71	461	532	0,75	(266)	50
G	3.364	155	3.519	4,96	(2.464)	70
H	2.059	1.349	3.408	4,81	(3.408)	100
<b>Total</b>	<b>67.286</b>	<b>3.595</b>	<b>70.881</b>	<b>100,00</b>	<b>(7.765)</b>	

Nível risco	Operações de crédito			Provisão		
	A vencer	Vencida	Total	% carteira	(R\$ mil)	%
A	4.937	28	4.965	6,49	(25)	0,5
B	46.315	712	47.027	61,50	(470)	1
C	11.663	503	12.166	15,91	(365)	3
D	4.073	88	4.161	5,44	(416)	10
E	2.277	413	2.690	3,52	(807)	30
F	15	27	42	0,06	(21)	50
G	3.497	14	3.511	4,59	(2.457)	70
H	886	1.021	1.907	2,49	(1.907)	100
<b>Total</b>	<b>73.663</b>	<b>2.806</b>	<b>76.469</b>	<b>100,00</b>	<b>(6.468)</b>	

(e) Movimentação da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito: 

	30/06/2023	31/12/2022
Saldo inicial	6.469	11.172
Constituição de provisão	4.224	8.796
Reversão de provisão	(1.108)	(3.916)
<b>Efeito na despesa</b>	<b>3.116</b>	<b>4.880</b>
Créditos baixados para prejuízo	(1.820)	(9.584)
<b>Saldo final</b>	<b>7.765</b>	<b>6.468</b>
Circulante	4.646	3.415
Não circulante	3.119	3.053

(f) Recuperação de créditos baixados: 

	30/06/2023	30/06/2022
Recuperação de créditos baixados	1.065	2.959

(g) Concentração dos maiores tomadores de créditos: 

	30/06/2023	31/12/2022		
(R\$ mil)	% carteira	(R\$ mil)	% carteira	
10 maiores devedores	12.944	18,26	13.281	17,37
50 maiores seguintes	23.238	32,78	26.474	34,62
100 maiores seguintes	22.041	31,10	23.196	30,33
Demais	12.658	17,86	13.518	17,68
<b>Total</b>	<b>70.881</b>	<b>100,00</b>	<b>76.469</b>	<b>100,00</b>

(h) Créditos renegociados: O volume dos créditos renegociados foi apurado considerando os critérios descritos na Resolução CMN nº 2.682/1999, que considera: Renegociados: a prorrogação, a novação, a concessão de nova operação para liquidação parcial ou integral de operação anterior ou qualquer outro tipo de acordo que implique na alteração dos prazos de vencimento ou nas condições de pagamento originalmente pactuadas.

**8. Imobilizado de uso e intangível:**

	30/06/2023				30/06/2022			
	Instalações	Móveis e utensílios	Equipamentos de comunicação	Processamento de dados	Total	Licença	Implantação de produtos	Total
Saldo inicial em 01/01/2023	149	280	48	4.090	4.567	2.899	2.628	5.527
Aquisições	-	90	43	428	561	314	1.531	1.845
Baixas	-	(1)	-	(1)	(2)	-	-	-
Deprec./Amortiz.	(12)	(12)	(3)	(415)	(442)	(29)	(1.026)	(1.055)
<b>Saldo final em 30/06/2023</b>	<b>137</b>	<b>357</b>	<b>88</b>	<b>4.102</b>	<b>4.684</b>	<b>3.184</b>	<b>3.133</b>	<b>6.317</b>
Custo	462	552	129	6.417	7.560	3.313	13.358	16.671
Deprec./Amortiz.	(325)	(195)	(41)	(2.315)	(2.876)	(129)	(10.225)	(10.354)
<b>Saldo final em 30/06/2023</b>	<b>137</b>	<b>357</b>	<b>88</b>	<b>4.102</b>	<b>4.684</b>	<b>3.184</b>	<b>3.133</b>	<b>6.317</b>

(i) Valores a receber da empresa Ticket Soluções HDFGT S.A. de R\$ 282 (R\$ 25 em 31 de dezembro de 2022); Saque Pague Rede de Autoatendimento S.A. de R\$ 153 (R\$ 356 em 31 de dezembro de 2022) e Ticket Gestão em Manutenção EZC S.A. de R\$ 3 (R\$ 8 em 31 de dezembro de 2022) oriundos de reembolsos. (ii) Composto por valores a receber das bandeiras Visa e Master relativo a transações de saque na rede de ATMs e valores a receber de bancos relativo ao compartilhamento de ATMs.

(c) Diversos 

	30/06/2023	31/12/2022
Impostos e contribuições a compensar	17.110	21.273
Adiantamento a fornecedores	131	31
Sociedades ligadas (i)	438	389
Serviços rede autoatendimento a receber (ii)	15.700	10.456
Adiantamentos e antecipações salariais	472	113
Depósitos judiciais	1.735	268
Outros	1.156	1.163
<b>Total circulante</b>	<b>36.742</b>	<b>33.693</b>

(j) Valores a receber da empresa Ticket Soluções HDFGT S.A. de R\$ 282 (R\$ 25 em 31 de dezembro de 2022); Saque Pague Rede de Autoatendimento S.A. de R\$ 153 (R\$ 356 em 31 de dezembro de 2022) e Ticket Gestão em Manutenção EZC S.A. de R\$ 3 (R\$ 8 em 31 de dezembro de 2022) oriundos de reembolsos. (ii) Composto por valores a receber das bandeiras Visa e Master relativo a transações de saque na rede de ATMs e valores a receber de bancos relativo ao compartilhamento de ATMs.

(c) Diversos 

	30/06/2023	31/12/2022
Impostos e contribuições a compensar	17.110	21.273
Adiantamento a fornecedores	131	31
Sociedades ligadas (i)	438	389
Serviços rede autoatendimento a receber (ii)	15.700	10.456
Adiantamentos e antecipações salariais	472	113
Depósitos judiciais	1.735	268
Outros	1.156	1.163
<b>Total circulante</b>	<b>36.742</b>	<b>33.693</b>

(i) Valores a receber da empresa Ticket Soluções HDFGT S.A. de R\$ 282 (R\$ 25 em 31 de dezembro de 2022); Saque Pague Rede de Autoatendimento S.A. de R\$ 153 (R\$ 356 em 31 de dezembro de 2022) e Ticket Gestão em Manutenção EZC S.A. de R\$ 3 (R\$ 8 em 31 de dezembro de 2022) oriundos de reembolsos. (ii) Composto por valores a receber das bandeiras Visa e Master relativo a transações de saque na rede de ATMs e valores a receber de bancos relativo ao compartilhamento de ATMs.

(j) Valores a receber da empresa Ticket Soluções HDFGT S.A. de R\$ 282 (R\$ 25 em 31 de dezembro de 2022); Saque Pague Rede de Autoatendimento S.A. de R\$ 153 (R\$ 356 em 31 de dezembro de 2022) e Ticket Gestão em Manutenção EZC S.A. de R\$ 3 (R\$ 8 em 31 de dezembro de 2022) oriundos de reembolsos. (ii) Composto por valores a receber das bandeiras Visa e Master relativo a transações de saque na rede de ATMs e valores a receber de bancos relativo ao compartilhamento de ATMs.

(k) Valores a receber da empresa Ticket Soluções HDFGT S.A. de R\$ 282 (R\$ 25 em 31 de dezembro de 2022); Saque Pague Rede de Autoatendimento S.A. de R\$ 153 (R\$ 356 em 31 de dezembro de 2022) e Ticket Gestão em Manutenção EZC S.A. de R\$ 3 (R\$ 8 em 31 de dezembro de 2022) oriundos de reembolsos. (ii) Composto por valores a receber das bandeiras Visa e Master relativo a transações de saque na rede de ATMs e valores a receber de bancos relativo ao compartilhamento de ATMs.

(l) Valores a receber da empresa Ticket Soluções HDFGT S.A. de R\$ 282 (R\$ 25 em 31 de dezembro de 2022); Saque Pague Rede de Autoatendimento S.A. de R\$ 153 (R\$ 356 em 31 de dezembro de 2022) e Ticket Gestão em Manutenção EZC S.A. de R\$ 3 (R\$ 8 em 31 de dezembro de 2022) oriundos de reembolsos. (ii) Composto por valores a receber das bandeiras Visa e Master relativo a transações de saque na rede de ATMs e valores a receber de bancos relativo ao compartilhamento de ATMs.

(m) Valores a receber da empresa Ticket Soluções HDFGT S.A. de R\$ 282 (R\$ 25 em 31 de dezembro de 2022); Saque Pague Rede de Autoatendimento S.A. de R\$ 153 (R\$ 356 em 31 de dezembro de 2022) e Ticket Gestão em Manutenção EZC S.A. de R\$ 3 (R\$ 8 em 31 de dezembro de 2022) oriundos de reembolsos. (ii) Composto por valores a receber das bandeiras Visa e Master relativo a transações de saque na rede de ATMs e valores a receber de bancos relativo ao compartilhamento de ATMs.

(n) Valores a receber da empresa Ticket Soluções HDFGT S.A. de R\$ 282 (R\$ 25 em 31 de dezembro de 2022); Saque Pague Rede de Autoatendimento S.A. de R\$ 153 (R\$ 356 em 31 de dezembro de 2022) e Ticket Gestão em Manutenção EZC S.A. de R\$ 3 (R\$ 8 em 31 de dezembro de 2022) oriundos de reembolsos. (ii) Composto por valores a receber das bandeiras Visa e Master relativo a transações de saque na rede de ATMs e valores a receber de bancos relativo ao compartilhamento de ATMs.

(o) Valores a receber da empresa Ticket Soluções HDFGT S.A. de R\$ 282 (R\$ 25 em 31 de dezembro de 2022); Saque Pague Rede de Autoatendimento S.A. de R\$ 153 (R\$ 356 em 31 de dezembro de 2022) e Ticket Gestão em Manutenção EZC S.A. de R\$ 3 (R\$ 8 em 31 de dezembro de 2022) oriundos de reembolsos. (ii) Composto por valores a receber das bandeiras Visa e Master relativo a transações de saque na rede de ATMs e valores a receber de bancos relativo ao compartilhamento de ATMs.

(p) Valores a receber da empresa Ticket Soluções HDFGT S.A. de R\$ 282 (R\$ 25 em 31 de dezembro de 2022); Saque Pague Rede de Autoatendimento S.A. de R\$ 153 (R\$ 356 em 31 de dezembro de 2022) e Ticket Gestão em Manutenção EZC S.A. de R\$ 3 (R\$ 8 em 31 de dezembro de 2022) oriundos de reembolsos. (ii) Composto por valores a receber das bandeiras Visa e Master relativo a transações de saque na rede de ATMs e valores a receber de bancos relativo ao compartilhamento de ATMs.

(q) Valores a receber da empresa Ticket Soluções HDFGT S.A. de R\$ 282 (R\$ 25 em 31 de dezembro de 2022); Saque Pague Rede de Autoatendimento S.A. de R\$ 153 (R\$ 356 em 31 de dezembro de 2022) e Ticket Gestão em Manutenção EZC S.A. de R\$ 3 (R\$ 8 em 31 de dezembro de 2022) oriundos de reembolsos. (ii) Composto por valores a receber das bandeiras Visa e Master relativo a transações de saque na rede de ATMs e valores a receber de bancos relativo ao compartilhamento de ATMs.

(r) Valores a receber da empresa Ticket Soluções HDFGT S.A. de R\$ 282 (R\$ 25 em 31 de dezembro de 2022); Saque Pague Rede de Autoatendimento S.A. de R\$ 153 (R\$ 356 em 31 de dezembro de 2022) e Ticket Gestão em Manutenção



