



INTESA SANPAOLO BRASIL S.A. - BANCO MÚLTIPLO

CNPJ nº 55.230.916/0001-20

Relatório da Administração

Os administradores do Intesa Sanpaolo Brasil S.A. - Banco Múltiplo ("ISPBR" ou "Banco") submetem ao conhecimento de V.Sas., o Relatório da Administração, as Demonstrações Financeiras e respectivas notas explicativas, em moeda nacional ("Reais" ou "R\$"), seguidas do relatório dos Auditores Independentes sem ressalvas, inerentes ao semestre e exercício encerrados em 31 de dezembro de 2022. As demonstrações financeiras apresentadas atendem na sua íntegra às normas do Banco Central do Brasil ("Bacen") e refle-

tem a estrutura societária do ISPBR no semestre e exercício. **Evolução dos números** - Em 31 de dezembro de 2022, o total de ativos atingiu R\$ 3.748,24 milhões (R\$ 3.083,92 milhões em 2021). Os ativos totais do Banco estão representados substancialmente por instrumentos financeiros, no montante de R\$ 3.736,24 milhões (R\$ 3.073,34 milhões em 2021), sendo que para os títulos classificados como mantidos até o vencimento, a Administração possui intenção e capacidade financeira para mantê-los nesta classificação em aten-

dimento a Circular 3.068 do Bacen. O Banco alcançou lucro líquido no exercício de R\$ 81,73 milhões (R\$ 23,36 milhões em 2021). O patrimônio líquido chegou a R\$ 1.012,53 milhões (R\$ 967,22 milhões em 2021). **Gerenciamento de Risco** - O Banco mantém estruturas que controlam e monitoram os riscos inerentes às suas atividades, em conformidade com as normas emitidas pelo regulador local. Em atendimento ao estabelecido pelo Banco Central do Brasil, as estruturas de gerenciamento de risco de crédito, risco de mercado,

risco operacional, gerenciamento de capital e a divulgação das informações requeridas na Circular nº 3.678/13 - Art. 18 § 3º, estão publicadas em diretório de acesso público, disponível no endereço <http://www.intesasannpaolobrasil.com.br>. **Agradecimentos:** O INTESA SANPAOLO BRASIL S.A. - Banco Múltiplo agradece aos seus colaboradores, clientes e acionistas pela parceria. A Diretoria São Paulo, 29 de março de 2023.

Balancos Patrimoniais em 31 de dezembro de 2022 e 2021 - (Em milhares de reais)			
ATIVO	Nota	2022	2021
CIRCULANTE		2.946.858	2.495.161
Disponibilidades	4	1.431	1.742
Instrumentos financeiros	5	2.947.489	2.486.570
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	5.a	1.284.122	593.893
Depósitos no Banco Central		272	487
Títulos e valores mobiliário - Carteira Própria	5.a	145.626	178.749
Títulos e valores mobiliário - Vinculados ao Banco Central	5.a	-	-
Títulos e valores mobiliário - Vinculados a Operações Compromissadas	5.a	-	47.015
Títulos e valores mobiliário - Vinculados à Prestação de Garantias	5.b	24.778	-
Instrumentos Financeiros Derivativos	5.c	90.107	7.966
Operações de Crédito	5.d	126.790	238.436
Títulos e Créditos a receber	5.d	573.120	397.632
Carteira de Câmbio	5.e	702.674	1.022.392
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	5.d	(6.098)	(2.849)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(6.098)	(2.849)
Ativos Fiscais	6	1.262	7.280
Correntes		1.262	2.270
Diferidos		-	5.010
Outros Ativos	7	2.774	2.418
Rendas a receber	7.a	1.319	541
Diversos	7.b	877	1.349
Despesas Antecipadas		578	528
NÃO CIRCULANTE		801.380	588.759
Instrumentos financeiros	5	788.751	586.787
Títulos e valores mobiliário - Carteira Própria	5.a	152.677	225.294
Títulos e valores mobiliário - Vinculados ao Banco Central		-	-
Títulos e valores mobiliário - Vinculados à Prestação de Garantias	5.a	107.941	3.297
Instrumentos Financeiros Derivativos	5.c	3.836	2.730
Operações de Crédito	5.c	524.297	355.446
Títulos e Créditos a receber	5.d	-	-
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	5.c	(4.069)	(2.725)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(4.069)	(2.725)
Ativos Fiscais	6	15.714	3.892
Diferidos		15.714	3.892
Investimentos		1	1
Investimentos		1	1
Imobilizado de uso	8.a	838	676
Imobilizações de uso (Depreciações Acumuladas)		2.997	2.618
		(2.159)	(1.942)
Intangível	8.b	145	148
Ativos intangíveis		741	741
(Amortização Acumulada)		(596)	(593)
TOTAL DO ATIVO		3.748.238	3.083.920

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Balancos Patrimoniais em 31 de dezembro de 2022 e 2021 - (Em milhares de reais)			
PASSIVO	Nota	2022	2021
CIRCULANTE		2.728.111	2.073.841
Depósitos e Instrumentos financeiros	9	2.648.013	2.042.585
Depósitos a Vista	9.a	16.127	31.408
Depósitos a Prazo	9.a	8.507	7.515
Obrigações com operações compromissadas	-	-	47.001
Instrumentos financeiros derivativos	5.b	126.281	11.519
Empréstimos no Exterior	9.c	2.457.691	1.928.717
Repasses do Exterior	9.c	39.407	16.378
Carteira de Câmbio	5.d	-	47
Provisões	10	11.684	10.701
Provisões administrativas		3.542	3.813
Provisões sobre garantias prestadas e outras cobrições		3.832	3.244
Sociais e Estatutárias		3.230	2.771
Cretores diversos		1.080	873
Obrigações fiscais		27.590	9.501
Obrigações fiscais diferidas	11.c	2.259	366
Fiscais e previdenciárias	11.b	25.331	9.135
Outros Passivos		40.824	11.054
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assinaturas	11.a	24	-
Juros sobre Capital próprio		40.800	11.050
Negociação e Intermediação de valores		-	4
NÃO CIRCULANTE		7.596	42.864
Depósitos e Instrumentos financeiros		2.309	40.684
Depósitos a Prazo		2.309	2.680
Repasses do Exterior		-	37.936
Instrumentos financeiros derivativos		-	68
Provisões	10	855	855
Provisão para contingências		855	855
Obrigações fiscais		4.432	1.325
Obrigações fiscais diferidas	11.b	4.432	1.325
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	12	1.012.531	967.215
Capital Social		945.428	934.378
Capital de domiciliados no exterior		945.428	934.378
Reserva Legal		8.421	4.335
Outras Reservas de Lucros		60.408	30.762
Outros resultados abrangentes		(1.726)	(2.260)
TOTAL DO PASSIVO		3.748.238	3.083.920

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Demonstração das mutações do patrimônio líquido para os períodos findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021 e Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 - (Em milhares de reais)						
	Capital Social	Reservas de Lucros	Outros resultados abrangentes	Lucros acumulados	Total	
Em 31 de dezembro de 2020	334.115	24.738	274	-	359.127	
Aumento de capital	600.263	-	-	-	600.263	
Outros resultados abrangentes	-	-	(2.534)	-	(2.534)	
Reserva Legal	-	1.168	-	(1.168)	-	
Outras Reservas de Lucros	-	22.190	-	(22.190)	-	
Lucro do exercício	-	-	-	23.358	23.358	
Juros sobre o capital próprio	-	-	(12.999)	(12.999)	-	
Em 31 de dezembro de 2021	934.378	35.097	(2.260)	967.215	967.215	
Aumento de capital	11.050	-	-	11.050	11.050	
Outros resultados abrangentes	-	-	534	534	534	
Reserva Legal	-	4.086	-	(4.086)	-	
Outras Reservas de Lucros	-	77.646	-	(77.646)	-	
Lucro do exercício	-	-	-	81.732	81.732	
Juros sobre o capital próprio	-	-	(48.000)	(48.000)	-	
Em 31 de dezembro de 2022	945.428	68.829	(1.726)	1.012.531	1.012.531	
Em 30 de junho de 2022	945.428	49.265	(2.540)	992.153	992.153	
Outros resultados abrangentes	-	-	814	814	814	
Reserva Legal	-	2.628	-	(2.628)	-	
Outras Reservas de Lucros	-	49.936	-	(49.936)	-	
Lucro do semestre	-	-	-	52.564	52.564	
Juros sobre o capital próprio	-	(33.000)	-	(33.000)	-	
Em 31 de dezembro de 2022	945.428	68.829	(1.726)	1.012.531	1.012.531	

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Notas explicativas às demonstrações financeiras - (Valores expressos em milhares de reais)

1 Contexto operacional - O Intesa Sanpaolo Brasil S.A. Banco Múltiplo ("ISPBR" ou "Banco") localizado na Av. Pres. Juscelino Kubitschek, 1.327 - Vila Nova Conceição, São Paulo - SP é uma instituição financeira privada controlada pelo Intesa Sanpaolo S.p.A., com sede na Itália, e Intesa Sanpaolo Holding International S.A. com sede em Luxemburgo, constituído sobre a forma de banco múltiplo, com objetivo de realização de operações bancárias, dentre as quais as operações no mercado de câmbio, atuando através das carteiras comerciais e de investimento.

2 Elaboração e apresentação das demonstrações financeiras - As demonstrações financeiras foram elaboradas e estão apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Bacen, observando as disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações, consubstanciadas às normas e diretrizes estabelecidas pelo Bacen, Conselho Monetário Nacional - CMN, e sob o pressuposto da continuidade e levando em consideração que o Banco possui recursos aplicados em títulos disponíveis para venda de longo prazo que podem ser resgatáveis para fazer frente as obrigações circulantes caso essas sejam efetivamente liquidadas pelas contra partes. A Resolução BCB nº 2 e a Resolução 4.818 estabeleceram critérios gerais e procedimentos para elaboração e divulgação das Demonstrações Financeiras com vigência a partir de janeiro de 2020. As principais alterações implementadas foram: Balanço Patrimonial - Adoção de nova nomenclatura e agrupamento de itens patrimoniais, tais como: disponibilidades, instrumentos financeiros, passivos financeiros, ativos e passivos fiscais, provisões e provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito; - Os saldos do Balanço Patrimonial do período estão apresentados comparativamente com o do final do exercício social imediatamente anterior e as demais demonstrações estão comparadas com os mesmos períodos do exercício social anterior para as quais foram apresentadas; Demonstração do Resultado - Mudança da alocação do "Resultado de provisão para perdas" passando a ser apresentado separado do "Resultado bruto da intermediação financeira" com o nome de provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito; - Abertura de despesas de provisões segregadas pelas classes mais relevantes; Inclusão da Demonstração do Resultado Abrangente; - Readequação da estrutura de apresentação das notas explicativas em função da adoção de novas nomenclaturas e agrupamentos de itens patrimoniais e de resultado. Para melhor apresentação e comparabilidade, os saldos comparativos refletem essas mudanças na apresentação destas Demonstrações Financeiras. As alterações implementadas pelas novas normas não impactaram o Lucro Líquido ou o Patrimônio Líquido. As demonstrações financeiras foram preparadas com base nas práticas contábeis acima descritas, compreendendo o balanço patrimonial, as demonstrações do resultado, dos resultados abrangentes, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa. As demonstrações financeiras do semestre e exercício foram aprovadas pela Administração em 29 de março de 2023.

3 Resumo das principais práticas contábeis - Moeda Funcional - A moeda funcional é o Real (R\$), que é a moeda do ambiente primário na qual o Banco opera. **Apreciação do resultado** - As receitas e despesas são apropriadas aos resultados pelo regime de competência, observando-se o critério *pró-rata* dia para as de natureza financeira. **Disponibilidades** - As disponibilidades são representadas por disponibilidades em moeda nacional e, quando aplicável, operações que são utilizadas pelo Banco para gerenciamento de seus compromissos de curto prazo com prazo igual ou inferior a 90 dias entre a data de aquisição e a data de vencimento e que não estão sujeitas a uma mudança significativa no seu valor de realização. **Aplicações interfinanceiras de liquidez** - São registradas ao custo de aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço. **Títulos e valores mobiliários** - Os títulos e valores mobiliários são classificados de acordo com a intenção da Administração, nas seguintes categorias: • **Títulos para negociação** - títulos e valores mobiliários adquiridos com o propósito de serem ativas e frequentemente negociadas. Os títulos classificados como para negociação são apresentados no curto prazo, independentemente de seu vencimento, avaliados pelo valor de mercado em contrapartida ao resultado do período. • **Títulos disponíveis para venda** - títulos e valores mobiliários que poderão ser negociados, porém não são adquiridos com o propósito de serem ativas e frequentemente negociados, avaliados pelo valor de mercado em contrapartida à conta destacada do patrimônio líquido - Ajuste a valor de mercado - líquido dos efeitos tributários, sendo transferido para o resultado do período quando da efetiva realização, através da venda definitiva dos respectivos valores mobiliários. Os declínios no valor de mercado dos títulos disponíveis para venda dos seus custos atualizados, relacionados a razões consideradas não temporárias, são refletidos no resultado como perdas realizadas. • **Títulos mantidos até o vencimento** - títulos e valores mobiliários para os quais haja intenção ou obrigatoriedade de capacidade financeira da instituição para sua manutenção em carteira até o vencimento. São avaliados pelos custos de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos em contrapartida ao resultado do período e deduzidos de provisão por redução do lucro recuperável, quando aplicável. **Instrumentos financeiros derivativos** - Os instrumentos financeiros derivativos são avaliados pelo valor justo, e são classificados, na data de sua aquisição, de acordo com a intenção da administração em utiliza-los como hedge (instrumento de proteção) ou não, conforme a Circular nº 3.082, de 30/01/2002, do Bacen. As operações que utilizam instrumentos financeiros que não atendam aos critérios de proteção são contabilizadas pelo valor de mercado, com os ganhos e as perdas realizados e não realizados, reconhecidos diretamente na demonstração do resultado. Os instrumentos financeiros considerados como componentes de estrutura de proteção de risco ("hedge") são classificados como previsto na Circular 3.082, ou seja: **Hedge de risco de mercado** ou **II - Hedge de fluxo de caixa**. Tanto os instrumentos financeiros derivativos destinados a "hedge" como os respectivos objetos de "hedge" são ajustados ao valor de mercado, desde que: • O ganho ou perda inerente aqueles classificados na categoria "hedge" de risco de mercado sejam registrados em contrapartida à adequada conta de receita ou despesa, no resultado do período. • O ganho ou perda inerente aqueles classificados na categoria "hedge" de fluxo de caixa, a parcela efetiva seja registrada em contra partida à adequada conta destacada do patrimônio líquido, líquido dos efeitos tributários. No exercício findo em 31 de dezembro de 2022 e 2021, o Banco possui instrumentos financeiros derivativos destinados a "hedge" de risco de mercado. **Operações de crédito e provisões para perdas associadas ao risco de crédito** - As operações de crédito são registradas a valor presente, calculadas *pró-rata* dia com base na variação do indexador e na taxa de juros contratuais. 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. As operações de crédito são classificadas quanto ao nível de risco de acordo com critérios que levam em consideração a conjuntura econômica, a experiência passada e os riscos específicos em relação às operações, aos devedores e garantidores, observando os parâmetros estabelecidos pela Resolução CMN nº 2.682/99 e políticas internas do Banco, os quais requerem a análise periódica da carteira e sua classificação em nove níveis (de AA a H). **Operações com ativos financeiros - operações com retenção substancial de riscos e benefícios** - As operações de venda e transferência de ativos financeiros com retenção substancial de todos os riscos e benefícios de propriedade do ativo financeiro objeto da transação são registradas e demonstradas conforme determina a Resolução CMN nº 3.533/08, está em vigor desde 1º de janeiro de 2012 e

conforme a Resolução CMN nº 3.809/10 do Bacen: Em operações de compra de ativos, os valores pagos na operação são registrados no ativo como direito a receber e as receitas são apropriadas ao resultado do período, pelo prazo remanescente da operação. **Operações em moeda estrangeira** - As operações ativas e passivas com cláusula de variação cambial são atualizadas pela taxa de compra ou de venda da moeda estrangeira, na data das demonstrações financeiras, de acordo com as disposições contratuais e as diferenças decorrentes de conversão de moeda reconhecidas no resultado do período. **Investimentos** - Os investimentos são avaliados pelo custo histórico e ajustados por provisão para redução do lucro recuperável, quando aplicável. **Imobilizado de uso** - O ativo imobilizado é demonstrado ao custo de aquisição, deduzido das respectivas depreciações acumuladas, calculadas pelo método linear, de acordo com a vida útil estimada dos bens. As principais taxas anuais eram de 20% para equipamentos de processamento de dados e 10% para outros bens. **Ativo intangível** - O ativo intangível é registrado ao custo de aquisição ou formação, deduzido das respectivas amortizações acumuladas, calculadas pelo método linear. A amortização é calculada pelo prazo de cinco anos ou pelo prazo de contrato. **Redução do valor recuperável de ativos não financeiros (impairment)** - É reconhecida uma perda por *impairment* se o valor de contabilização de um ativo excede seu valor recuperável. Perdas por *impairment* são reconhecidas no resultado no período. Os valores dos ativos não financeiros são revisados anualmente. Em 31 de dezembro de 2022 e 2021, não foram identificados ativos não financeiros com indicativo de perda por *impairment*. **Depósitos 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 *pró-rata* dia. **Demais ativos e passivos circulantes** - São apresentados pelos seus valores de realização ou liquidação nas datas dos balanços. **Imposto de renda e contribuição social** - A provisão para imposto de renda é constituída à alíquota-base de 15% do lucro tributável, acrescida do adicional de 10% sobre o lucro real anual excedente aos limites fiscais estabelecidos. A provisão para contribuição social foi constituída à alíquota de 20% do lucro antes do imposto de renda apurado no exercício. Para o período de 01 de julho de 2021 até 31 de dezembro de 2021, a alíquota da contribuição social foi de 25%, retornando aos 20% a partir de janeiro de 2022. Adicionalmente, são constituídos ativos e passivos fiscais diferidos, a taxas vigentes na data de expectativa de realização de tais ativos e passivos fiscais diferidos. São calculados sobre prejuízos fiscais e adições temporárias, e contabilizados no pressuposto de geração de lucros tributáveis futuros suficientes para a compensação desses créditos e estão apresentados na rubrica "Ativos Fiscais Diferidos" e "Obrigações fiscais diferidas". **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 de 16 de dezembro 2009 e Carta Circular nº 3.429, de 11 de fevereiro de 2010 do Bacen, obedecendo aos seguintes critérios: **Contingências ativas** - não são reconhecidas nas demonstrações financeiras, 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 financeiras 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. As contingências passivas classificadas como perda possível são apenas divulgadas em notas explicativas, enquanto aquelas classificadas como perda remota não requerem provisão, nem divulgação. **Obrigações legais** - referem-se a obrigações derivadas de contratos (por meio de termos explícitos ou implícitos), legislação ou outra ação de lei. O montante discutido é quantificado e registrado contabilmente, independentemente à classificação de risco e atualizado de acordo com a legislação vigente. **Estimativas contábeis** - A elaboração de informações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil requer que a Administração use de julgamento na determinação e no registro de estimativas contábeis. Ativos e passivos significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem a provisão para demandas judiciais e administrativas, provisões para perdas associadas ao risco de crédito, a valorização a mercado de títulos e valores mobiliários e de instrumentos financeiros derivativos, determinação da vida útil remanescente de ativos tangíveis, sistemas e ativos e direitos intangíveis, bem como da apropriação das despesas de depreciação e amortização e o registro de ativos fiscais correntes e diferidos e as análises de *impairment*. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores diferentes dos estimados, devido a imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. O Banco revisa as estimativas e premissas periodicamente.

4 Disponibilidades - As disponibilidades do Banco são representadas por saldos em poder de bancos e aplicações interfinanceiras de liquidez. Em 31 de dezembro de 2022 e 2021, as disponibilidades estavam assim compostas:

	dez/22	dez/21
Disponibilidades	1.431	1.742
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	896.508	593.893
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	329.045	593.893
Certificado de Depósito Interbancário - CDI	567.463	-
Total de caixa e equivalente de caixa	897.939	595.635
Em 31 de dezembro de 2022, o Banco possui outras aplicações interfinanceiras de liquidez no montante de R\$ 387.614 mil com vencimentos de 91 a 360 dias, não classificadas como equivalente de caixa. O resultado de operações interfinanceiras de liquidez é composto por rendas no montante de R\$ 85.654 (R\$ 17.082 em 2021).		
5 Instrumentos financeiros - a. Títulos e valores mobiliários - i. Por valor na curva e mercado: Em 31 de dezembro de 2022 e 2021, as posições dos títulos e valores mobiliários estavam assim compostas:		
	dez/22	dez/21
Ajuste a Valor de custo	1.781.631	1.381.027
Valor de mercado	1.381.027	1.391.346

Títulos disponíveis para venda			
Carteira Própria	Letras Financeiras do Tesouro	Letras do Tesouro Nacional - LTN	Vinculados a operações compromissadas
160.010	17	160.027	207.642
-	-	-	39.529
-	-	-	47.015
Vinculados à prestação de garantias			
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	86.072	35	86.107
Letras do Tesouro Nacional - LTN	49.802	(3.190)	46.612
Total	295.884	(3.198)	292.748

O ajuste a valor de mercado para os títulos disponíveis para venda é contabilizado em conta específica no patrimônio líquido, líquido dos seus efeitos tributários conforme demonstrado a seguir:

	dez/22	dez/21
Instrumento de Hedge		
Swap	1.781.631	1.381.027
Total	1.781.631	1.381.027
Objeto de Hedge		
Empréstimos no Exterior	1.570.179	1.595.109
Operações de crédito	8.171	8.316
Títulos Privados		

INTESA SANPAOLO BRASIL S.A. - BANCO MÚLTIPLO

CNPJ nº 55.230.916/0001-20

Continuação

Notas explicativas às demonstrações financeiras - (Valores expressos em milhares de reais)

iv. Movimentação da provisão para operações de crédito e outros créditos de liquidação duvidosa, conforme Resolução 2.682/99:

Descrição	Saldo em 01.01.2022	Constituição/ (Reversão)	Saldo em 31.12.2022
Empréstimos e Financiamentos	2.848	275	3.123
Adiantamento sobre contratos de câmbio	696	2.161	2.857
Títulos e créditos a receber	2.030	2.157	4.187
Garantias Prestadas (Nota 18)	3.244	588	3.832
Títulos Mantidos até o vencimento	1.589	854	2.840
Total	10.407	6.035	16.839

Descrição	Saldo em 01.01.2021	Constituição/ (Reversão)	Saldo em 31.12.2021
Empréstimos e Financiamentos	1.387	(1.460)	2.848
Adiantamento sobre contratos de câmbio	316	(380)	696
Títulos e créditos a receber	84	(1.946)	2.030
Garantias Prestadas (Nota 18)	3.297	(221)	3.244
Títulos Mantidos até o vencimento	1.712	-	1.589
Total	6.796	(4.008)	10.407

v. Renegociação de contratos - Em 31 de dezembro de 2022, existiam R\$ 121.786 (R\$ 204.788 dezembro/2021) de créditos renegociados, de acordo com o conceito definido na Resolução 2.682. O Banco não possuía créditos recuperados e/ou créditos baixados para prejuízo em 31 de dezembro de 2022 e 2021. **vi. Títulos com característica de crédito** - Em 31 de dezembro de 2022 e 2021, os títulos com característica de crédito estavam assim compostos:

	dez/2022	dez/2021
Operações de cessão de crédito adquirido (Nota 5c)	326.460	272.563
Total	326.460	272.563

d. Carteira de Câmbio

	dez/22	dez/21
Ativo		
Câmbio comprado a liquidar	662.567	962.417
Direitos sobre venda de câmbio	-	46
Cambiais em moeda estrangeira	29.184	57.586
Rendas a receber de adiantamentos concedidos (Nota 5.c)	10.923	2.343
Total	702.674	1.022.392
Passivo		
Câmbio vendido a liquidar	-	47
Obrigações por compra de câmbio	676.487	913.191
Adiantamentos sobre contratos de câmbio - exportação (Nota 5.c)	(676.487)	(913.191)
Total	-	47

O resultado líquido das operações de câmbio representada substancialmente pela variação de taxa de moeda estrangeira foi de R\$ 188.551 (R\$ 256.079 em 2021).

6 Ativos Fiscais Correntes e Diferidos - Os ativos fiscais diferidos de imposto de renda (IRPJ) e contribuição social (CSLL) foram constituídos com base nas alíquotas de expectativa de realização para estes tributos, e foram calculados sobre os ajustes temporários de provisão para devedores duvidosos, administrativos e de prejuízo fiscal. Em 31 de dezembro de 2022 e 2021, os ativos fiscais correntes e diferidos apresentaram a seguinte movimentação:

Descrição	Saldo em 01.01.2022	Realização/ Constituição	Saldo em 31.12.2022	Saldo em 31.12.2021
Imposto de Renda				
Diferenças Temporárias:				
Provisões para perdas associadas ao risco de crédito	1.394	2.664	4.058	1.394
Provisão para outros passivos	2.525	(1.428)	1.097	2.525
Ajuste a valor de mercado derivativos	1.027	1.764	2.791	1.027
Ajuste a valor de mercado títulos disponíveis para venda (i)	-	784	784	-
Total	4.946	3.784	8.730	4.946
Contribuição Social				
Diferenças Temporárias:				
Provisões para perdas associadas ao risco de crédito	1.115	2.131	3.246	1.115
Provisão para outros passivos	2.020	(1.142)	878	2.020
Ajuste a valor de mercado derivativos	821	1.412	2.233	821
Ajuste a valor de mercado títulos disponíveis para venda (i)	-	627	627	-
- Dif Alotação Alíquota	-	-	-	-
Total	3.956	3.028	6.984	3.956
Total Geral	8.902	6.812	15.714	8.902

Descrição	Saldo em 01.01.2022	Realização/ Constituição	Saldo em 31.12.2022	Saldo em 31.12.2021
Imposto de Renda				
Diferenças Temporárias:				
Provisões para perdas associadas ao risco de crédito	1.115	2.131	3.246	1.115
Provisão para outros passivos	2.020	(1.142)	878	2.020
Ajuste a valor de mercado derivativos	821	1.412	2.233	821
Ajuste a valor de mercado títulos disponíveis para venda (i)	-	627	627	-
- Dif Alotação Alíquota	-	-	-	-
Total	3.956	3.028	6.984	3.956
Total Geral	8.902	6.812	15.714	8.902

(i) Ajuste realizado no patrimônio líquido conforme legislação em vigor.

Obrigações fiscais diferidas

c. Obrigações por empréstimos e repasses

Operações de empréstimos do exterior	dez/22					Total
	Até 30 dias	De 31 a 60 dias	De 61 a 90 dias	De 91 a 180 dias	De 181 a 360 dias	
Operações de empréstimos do exterior	472.076	16.361	109.587	674.373	1.185.294	2.457.691
Operações de repasses do exterior	-	-	-	34.945	4.462	39.407
Total	472.076	16.361	109.587	709.318	1.189.756	2.497.098

Operações de empréstimos do exterior	dez/21					Total
	Até 30 dias	De 31 a 60 dias	De 61 a 90 dias	De 91 a 180 dias	De 181 a 360 dias	
Operações de empréstimos do exterior	247.241	50.119	4.629	400.442	1.226.286	1.928.717
Operações de repasses do exterior	-	-	3.160	6.896	6.322	37.936
Total	247.241	50.119	7.789	407.338	1.232.608	37.936.1.963.031

Os empréstimos e repasses no exterior são realizados com a controladora e entidades ligadas do Banco e possuem taxas de até 2,20% ao ano com vencimento até janeiro de 2024. As obrigações estão sujeitas à variação cambial (Dólar e Euro).

10 Provisões

	dez/22	dez/21
Provisões de despesas com pessoal	2.040	1.842
Provisões de outras despesas administrativas	875	1.744
Provisão de fornecedores a pagar	627	227
Provisão sobre garantias prestadas e outras cobragações (Nota 18)	3.832	3.244
Provisão para contingências (Nota 16)	855	855
Sociais e Estatutárias	3.230	2.771
Credores diversos	1.080	873
Total	12.539	11.556

11 Outros passivos - a. Cobrança e Arrecadação de Tributos e Asseslhados - Em 31 de dezembro de 2022, há R\$ 24 de IOF a recolher sobre operações de câmbio (sem valores em 31 de dezembro de 2021).

b. Fiscais e previdenciárias

	dez/22	dez/21
Provisão para IRPJ e CSLL sobre lucros a pagar	21.249	7.598
Impostos e contribuições sobre salários	932	869
PIS e COFINS a recolher	708	434
Impostos e contribuições sobre serviços de terceiros	41	34
IR s/ Juros Sobre Capital Próprio	2.175	155
ISS a recolher	53	33
Outros	174	12
Total	25.331	9.135

c. Obrigações fiscais diferidas

	dez/22	dez/21
Provisão para impostos e contribuições diferidas (Nota 6)	6.691	1.691
Total	6.691	1.691

12 Patrimônio líquido - Em 27 de abril de 2022, conforme Assembleia Geral Ordinária, foi deliberado o aumento do capital social através da capitalização de JCP a pagar anteriormente deliberado no valor de R\$11.050 com emissão de 325.392 novas ações, passando o capital social de R\$ 934.378 para R\$ 945.428. Tal aumento de capital foi aprovado pelo Banco Central em 10 de junho de 2022. Tal aumento de capital não representou ingresso de caixa. O capital social subscrito e integralizado em 31 de dezembro de 2022, é representado por 28.613.719 (28.288.337 em dezembro de 2021) ações ordinárias, nominativas e sem valor nominal. Reserva legal - Nos termos da Lei n.º 11.638/07 e do estatuto social, o Banco deve destinar 5% do lucro líquido de cada semestre social para a reserva legal. A reserva legal não poderá exceder 20% do capital integralizado do Banco. Ademais, o Banco poderá

Descrição	Saldo em 01.01.2022	(Reversão/ Realização/ Constituição)	Saldo em 31.12.2022	Saldo em 31.12.2021
Imposto de Renda				
Diferenças Temporárias:				
MTM Obrigações ME	(40)	40	-	(40)
Ajuste a valor de mercado derivativos	(900)	(2.817)	(3.717)	(900)
Total	(940)	(2.777)	(3.717)	(940)
Contribuição Social				
Diferenças Temporárias:				
MTM Obrigações ME	(31)	31	-	(31)
Ajuste a valor de mercado derivativos	(720)	(2.254)	(2.974)	(720)
-Passivo	-	-	-	-
Total Geral	(1.691)	(5.000)	(6.691)	(1.691)

A Administração, com base nas projeções de resultados contidas no seu plano de capital, entende que irá auferir resultados tributáveis substancialmente nos próximos três anos para absorver os ativos fiscais correntes e diferidos registrados nas demonstrações financeiras. Essa estimativa é periodicamente revisada, de modo que eventuais alterações na perspectiva de recuperação desses créditos serão tempestivamente consideradas nas demonstrações financeiras futuras.

Projeção	2023	2024	2025	2026	Total
Ativos fiscais correntes e diferidos	11.283	3.252	752	427	15.714
Obrigações fiscais diferidas	(6.691)	-	-	-	(6.691)
Total	4.592	3.252	752	428	9.023

O valor presente dos ativos fiscais correntes e diferidos, em 31 de dezembro de 2022, é estimado em R\$ 12.745 (R\$ 7.210 em dezembro de 2021), utilizando-se a taxa média de custo de captação definida no mercado interbancário.

7 Outros Ativos - a. Rendas a Receber

	dez/22	dez/21
Comissão sobre garantias prestadas (i)	1.099	266
Comissão de estruturação	220	275
Total	1.319	541

b. Diversos

	dez/22	dez/21
Adiantamentos e antecipações salariais	742	1.242
Valor a receber de ligadas	108	100
Adiantamentos para imobilizações	-	7
Outros	27	-
Total	877	1.349

c. Ativos Fiscais

	dez/22	dez/21
Ativos fiscais correntes e diferidos e contribuições	15.714	7.052
Outros Impostos e contribuições a compensar	1.262	4.120
Total	16.976	11.172

8 Imobilizado e Intangível - a. Imobilizado de uso

Descrição	dez/22		dez/21	
	Custo	Valor Acumulado Depreciação	Custo	Valor Acumulado Depreciação
Móveis e Utensílios	778	(657)	121	769
Máq. e Equip. Proc. Dados	1.431	(842)	589	1.061
Outros Equipamentos	290	(179)	111	290
Equipamentos de Telefonia	498	(481)	17	498
Total	2.997	(2.159)	838	2.618

b. Intangível

Descrição	dez/22		dez/21	
	Custo	Valor Acumulado Depreciação	Custo	Valor Acumulado Depreciação
Aquisição e Desenvolvimento de Sistemas	741	(596)	145	741
Total	741	(596)	145	(593)

9 Depósitos e Instrumentos financeiros - a. Depósitos

Descrição	dez/22					Total
	Até 30 dias	De 31 a 60 dias	De 61 a 90 dias	De 91 a 180 dias	De 181 a 360 dias	
Depósito a vista	16.127	-	-	-	-	16.127
Depósito a prazo	4.823	-	3.002	682	2.309	10.816
Total	20.950	-	3.002	682	2.309	26.943

Descrição	dez/21					Total
	Até 30 dias	De 31 a 60 dias	De 61 a 90 dias	De 91 a 180 dias	De 181 a 360 dias	
Depósito a vista	31.408	-	-	-	-	31.408
Depósito a prazo	4.383	-	3.132	-	2.680	10.195
Total	35.791	-	3.132	-	2.680	41.603

b. Recursos em Trânsito de Terceiros

- Não há valores em 31 de dezembro de 2022 e 2021 referente às ordens de pagamentos em moeda estrangeira.

b. Remuneração do pessoal chave da administração

- Para fins de divulgação da remuneração dos administradores foram considerados os diretores estatutários. A remuneração atribuída aos Diretores no exercício foi de R\$ 5.685 (R\$ 4.980 em 2021). **c. Outras informações** - Em atendimento a legislação vigente, o Banco não concede empréstimo ou adiantamento para: • Diretores e membros dos conselhos, inclusive aos respectivos cônjuges e parentes até o 2º grau; • Pessoas jurídicas que participem de seu capital, com mais de 10%, quaisquer diretores ou administradores bem como seus cônjuges e respectivos parentes até 2º grau.

14 Imposto de renda e contribuição social - A reconciliação do imposto de renda e contribuição social para os exercícios findos em dezembro de 2022 e 2021 segue abaixo:

	dez/22		dez/21	
	Imposto de Renda	Contribuição Social	Imposto de Renda	Contribuição Social
Resultado antes da tributação e participações	112.645	112.645	33.899	33.899
Outras adições e exclusões permanentes (i)	(48.740)	(49.400)	(12.867)	(13.489)
Total	63.905	63.245	21.032	20.410

Resultado antes da tributação e participações

	dez/22		dez/21	
	Imposto de Renda	Contribuição Social	Imposto de Renda	Contribuição Social
Aliquotas	15% e 10%	20%	15% e 10%	25% e 20%
Total	15.910	12.649	5.192	4.082

Efeito da majoração alíquota (ii)

	dez/22		dez/21	
	Imposto de Renda	Contribuição Social	Imposto de Renda	Contribuição Social
Total - valores correntes	(17.160)	(13.912)	(5.438)	(4.857)
Total - valores diferidos	1.250	1.000	246	198

(i) Para o período de 01 de dezembro até 31 de dezembro de 2022, as outras exclusões está composta basicamente por R\$ 48.000 referente a provisão de juros sobre capital próprio; (ii) Para o período de 01 de julho de 2021 até 31 de dezembro de 2021 a alíquota da contribuição social foi de 25%, retornando para 20% de 01 de janeiro de 2022 a 31 de julho de 2022. Para o período de 01 de agosto de 2022 a 3