

...continuação



Banco Ourinvest S.A. - CNPJ: 78.632.767/0001-20 - www.ourinvest.com.br

Edifício Ourinvest | Av. Paulista, nº 1.728 - Bela Vista - CEP: 01310-919 - São Paulo - SP - Brasil

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Valores expressos em milhares de reais

b. Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos - Diversificação por prazo de vencimento e valor de mercado - TVM

A carteira de títulos e valores mobiliários está assim demonstrada:

Sem Vencimento	Até 3 meses	Acima de 12 meses	Valor de mercado		31/12/2022 Total:	Ajuste de Mercado Total:
			Total:	Valor de custo corrigido Total:		
Títulos para negociação						
Carteira própria						
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	-	32.584	-	32.584	32.655	(71)
Letra de Crédito Imobiliário	1	-	-	1	-	-
Carteira comissionadas						
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	-	2.143	-	2.143	2.146	(3)
Vinculados à prestação de garantias						
Cotas de Fundo de Investimentos - Multimercado	2.768	-	-	2.768	2.768	-
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	-	-	61.727	61.727	62.129	(402)
Títulos disponível para venda						
Cotas de Fundo de Investimentos - Multimercado	124	-	-	124	124	-
Total:	2.892	34.728	61.727	99.347	99.823	(476)
Circulante						
Não Circulante						

Sem Vencimento	Até 3 meses	Acima de 12 meses	Valor de mercado		31/12/2021 Total:	Ajuste de Mercado Total:
			Total:	Valor de custo corrigido Total:		
Títulos para negociação						
Carteira própria						
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	-	85.558	-	85.558	86.223	(665)
Letra de Crédito do Agronegócio	-	739	-	739	739	-
Letra de Crédito Imobiliário	1	-	-	1	-	-
Vinculados à prestação de garantias						
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	-	-	20.913	20.913	21.174	(261)
Cotas de Fundo de Investimentos - Multimercado	2.456	-	-	2.456	-	-
Títulos disponível para venda						
Cotas de Fundos de Investimentos	460	-	-	460	815	(355)
Total:	2.916	86.298	20.913	110.127	111.408	(1.281)
Circulante						
Não Circulante						

Os títulos públicos encontram-se custodiados no Sistema Especial de Liquidação e Custódia do Banco Central do Brasil (SELIC), os títulos privados e as cotas de fundo de investimento encontram-se custodiadas na B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão.

Os títulos e valores mobiliários são ajustados a valor de mercado pelos parâmetros de cada título (vencimento/prazo/indexador/juros) do último dia útil antes da data do balanço, obtido pelo site da ANBIMA (taxa a termo), as cotas de fundos de investimentos imobiliários são ajustadas a valor de mercado pelo preço de fechamento divulgado pelo Boletim diário de informações - BDI, as cotas de fundos em participação, são ajustadas a valor de mercado pelo preço de fechamento da Comissão de Valores Mobiliários ("CVM") no último dia útil antes da data do balanço. As cotas de fundos imobiliários não possuem característica de fundos exclusivos (Fundo de Investimento Imobiliário Ourinvest Logística).

Na data base de 31 de dezembro de 2022, as Letras de Crédito do Agronegócio estavam liquidadas, e na data base de 31 de dezembro de 2021 foram adquiridos no período com variação de 99,99% a.a. do Depósito Interfinanceiro - DI.

Na data base de 31 de dezembro de 2022 e 2021, as Letras de Crédito Imobiliários foram adquiridas no período com variação do Índice Nacional de Preços ao Consumidor - IPCA 4,97% a.a., e foram adquiridos no período com variação de 108,00% a.a. do Depósito Interfinanceiro - DI.

Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Total:	Notional	Garantias	Diferencial a pagar (Passivo)	
					Até 3 meses	De 3 a 12 meses
Operações a termo - NDF						
Termo	266	230	496	527.599	-	(774)
Futuro						
Total:	266	230	496	1.511.526	75.432	(611)
Operações a termo - NDF						
Termo	7.249	4.179	11.428	737.244	-	(358)
Futuro						
Total:	7.249	4.179	11.428	975.287	64.695	(330)

Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Total:	Notional	Garantias	Diferencial a pagar (Passivo)	
					Até 3 meses	De 3 a 12 meses
Operações a termo - NDF						
Termo	266	230	496	527.599	-	(774)
Futuro						
Total:	266	230	496	1.511.526	75.432	(611)
Operações a termo - NDF						
Termo	7.249	4.179	11.428	737.244	-	(358)
Futuro						
Total:	7.249	4.179	11.428	975.287	64.695	(330)

Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Total:	Notional	Garantias	Diferencial a pagar (Passivo)	
					Até 3 meses	De 3 a 12 meses
Operações a termo - NDF						
Termo	266	230	496	527.599	-	(774)
Futuro						
Total:	266	230	496	1.511.526	75.432	(611)
Operações a termo - NDF						
Termo	7.249	4.179	11.428	737.244	-	(358)
Futuro						
Total:	7.249	4.179	11.428	975.287	64.695	(330)

2º Sem/2022	31/12/2022	31/12/2021	Diferencial a receber (Ativo)		Diferencial a pagar (Passivo)	
			Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Até 3 meses	De 3 a 12 meses
Operações a termo - NDF						
Resultado de Operações liquidadas - termo	(3.694)	67.330	71.995			
Resultado de Operações de termo - aberto	(3.693)	(11.195)	25.584			
Operações de Mercado Futuro						
Resultado de Mercado - DI	92.986	39.898	(41.870)			
Resultado de Mercado de câmbio	85.411	25.240	(55.153)			
Operações de Day-Trade	7.570	14.727	13.941			
Resultado com Instrumentos Financeiros Derivativos	89.292	107.228	30.325			
O resultado com instrumentos financeiros derivativos é avaliado à preços de mercado, com base nos ajustes diários obtido pela estrutura a termo, opções e futuro Ptax - Banco Central do Brasil e Cotações em bolsas.						
a. Relações Interfinanceiras						
Em 31 de dezembro de 2022, o saldo refere-se principalmente a conta de pagamento instantâneo no Banco Central que totalizou R\$ 124.262 (31/12/2021 - R\$ 3.390) está representado no mercado aberto com títulos públicos relativos as operações interfinanceiras.						
7. Operações de crédito / Títulos e créditos a receber						
a. Composição das operações de crédito e derivados de crédito						

2º Sem/2022	31/12/2022	31/12/2021	Operações a termo - NDF		Operações de Mercado Futuro	
			Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Até 3 meses	De 3 a 12 meses
Resultado de Operações liquidadas - termo	(3.694)	67.330	71.995			
Resultado de Operações de termo - aberto	(3.693)	(11.195)	25.584			
Operações de Mercado Futuro						
Resultado de Mercado - DI	92.986	39.898	(41.870)			
Resultado de Mercado de câmbio	85.411	25.240	(55.153)			
Operações de Day-Trade	7.570	14.727	13.941			
Resultado com Instrumentos Financeiros Derivativos	89.292	107.228	30.325			
O resultado com instrumentos financeiros derivativos é avaliado à preços de mercado, com base nos ajustes diários obtido pela estrutura a termo, opções e futuro Ptax - Banco Central do Brasil e Cotações em bolsas.						
a. Relações Interfinanceiras						
Em 31 de dezembro de 2022, o saldo refere-se principalmente a conta de pagamento instantâneo no Banco Central que totalizou R\$ 124.262 (31/12/2021 - R\$ 3.390) está representado no mercado aberto com títulos públicos relativos as operações interfinanceiras.						
7. Operações de crédito / Títulos e créditos a receber						
a. Composição das operações de crédito e derivados de crédito						

2º Sem/2022	31/12/2022	31/12/2021	Operações a termo - NDF		Operações de Mercado Futuro	
			Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Até 3 meses	De 3 a 12 meses
Resultado de Operações liquidadas - termo	(3.694)	67.330	71.995			
Resultado de Operações de termo - aberto	(3.693)	(11.195)	25.584			
Operações de Mercado Futuro						
Resultado de Mercado - DI	92.986	39.898	(41.870)			
Resultado de Mercado de câmbio	85.411	25.240	(55.153)			
Operações de Day-Trade	7.570	14.727	13.941			
Resultado com Instrumentos Financeiros Derivativos	89.292	107.228	30.325			
O resultado com instrumentos financeiros derivativos é avaliado à preços de mercado, com base nos ajustes diários obtido pela estrutura a termo, opções e futuro Ptax - Banco Central do Brasil e Cotações em bolsas.						
a. Relações Interfinanceiras						
Em 31 de dezembro de 2022, o saldo refere-se principalmente a conta de pagamento instantâneo no Banco Central que totalizou R\$ 124.262 (31/12/2021 - R\$ 3.390) está representado no mercado aberto com títulos públicos relativos as operações interfinanceiras.						
7. Operações de crédito / Títulos e créditos a receber						
a. Composição das operações de crédito e derivados de crédito						

2º Sem/2022	31/12/2022	31/12/2021	Operações a termo - NDF		Operações de Mercado Futuro	
			Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Até 3 meses	De 3 a 12 meses
Resultado de Operações liquidadas - termo	(3.694)	67.330	71.995			
Resultado de Operações de termo - aberto	(3.693)	(11.195)	25.584			
Operações de Mercado Futuro						
Resultado de Mercado - DI	92.986	39.898	(41.870)			
Resultado de Mercado de câmbio	85.411	25.240	(55.153)			
Operações de Day-Trade	7.570	14.727	13.941			
Resultado com Instrumentos Financeiros Derivativos	89.292	107.228	30.325			
O resultado com instrumentos financeiros derivativos é avaliado à preços de mercado, com base nos ajustes diários obtido pela estrutura a termo, opções e futuro Ptax - Banco Central do Brasil e Cotações em bolsas.						
a. Relações Interfinanceiras						
Em 31 de dezembro de 2022, o saldo refere-se principalmente a conta de pagamento instantâneo no Banco Central que totalizou R\$ 124.262 (31/12/2021 - R\$ 3.390) está representado no mercado aberto com títulos públicos relativos as operações interfinanceiras.						
7. Operações de crédito / Títulos e créditos a receber						
a. Composição das operações de crédito e derivados de crédito						

2º Sem/2022	31/12/2022	31/12/2021	Operações a termo - NDF		Operações de Mercado Futuro	
			Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Até 3 meses	De 3 a 12 meses
Resultado de Operações liquidadas - termo	(3.694)	67.330	71.995			
Resultado de Operações de termo - aberto	(3.693)	(11.195)	25.584			
Operações de Mercado Futuro						
Resultado de Mercado - DI	92.986	39.898	(41.870)			
Resultado de Mercado de câmbio	85.411	25.240	(55.153)			
Operações de Day-Trade	7.570	14.727	13.941			
Resultado com Instrumentos Financeiros Derivativos	89.292	107.228	30.325			
O resultado com instrumentos financeiros derivativos é avaliado à preços de mercado, com base nos ajustes diários obtido pela estrutura a termo, opções e futuro Ptax - Banco Central do Brasil e Cotações em bolsas.						
a. Relações Interfinanceiras						
Em 31 de dezembro de 2022, o saldo refere-se principalmente a conta de pagamento instantâneo no Banco Central que totalizou R\$ 124.262 (31/12/2021 - R\$ 3.390) está representado no mercado aberto com títulos públicos relativos as operações interfinanceiras.						
7. Operações de crédito / Títulos e créditos a receber						
a. Composição das operações de crédito e derivados de crédito						

2º Sem/2022	31/12/2022	31/12/2021	Operações a termo - NDF		Operações de Mercado Futuro	
			Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Até 3 meses	De 3 a 12 meses
Resultado de Operações liquidadas - termo	(3.694)	67.330	71.995			
Resultado de Operações de termo - aberto	(3.693)	(11.195)	25.584			
Operações de Mercado Futuro						
Resultado de Mercado - DI	92.986	39.898	(41.870)			
Resultado de Mercado de câmbio	85.411	25.240	(55.153)			
Operações de Day-Trade	7.570	14.727	13.941			
Resultado com Instrumentos Financeiros Derivativos	89.292	107.228	30.325			
O resultado com instrumentos financeiros derivativos é avaliado à preços de mercado, com base nos ajustes diários obtido pela estrutura a termo, opções e futuro Ptax - Banco Central do Brasil e Cotações em bolsas.						
a. Relações Interfinanceiras						
Em 31 de dezembro de 2022, o saldo refere-se principalmente a conta de pagamento instantâneo no Banco Central que totalizou R\$ 124.262 (31/12/2021 - R\$ 3.390) está representado no mercado aberto com títulos públicos relativos as operações interfinanceiras.						
7. Operações de crédito / Títulos e créditos a receber						
a. Composição das operações de crédito e derivados de crédito						

2º Sem/2022	31/12/2022	31/12/2021	Operações a termo - NDF		Operações de Mercado Futuro	
			Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Até 3 meses	De 3 a 12 meses
Resultado de Operações liquidadas - termo	(3.694)	67.330	71.995			
Resultado de Operações de termo - aberto	(3.693)	(11.195)	25.584			
Operações de Mercado Futuro						
Resultado de Mercado - DI	92.986	39.898	(41.870)			
Resultado de Mercado de câmbio	85.411	25.240	(55.153)			
Operações de Day-Trade	7.570	14.727	13.941			
Resultado com Instrumentos Financeiros Derivativos	89.292	107.228	30.325			
O resultado com instrumentos financeiros derivativos é avaliado à preços de mercado, com base nos ajustes diários obtido pela estrutura a termo, opções e futuro Ptax - Banco Central do Brasil e Cotações em bolsas.						
a. Relações Interfinanceiras						
Em 31 de dezembro de 2022, o saldo refere-se principalmente a conta de pagamento instantâneo no Banco Central que totalizou R\$ 124.262 (31/12/2021 - R\$ 3.390) está representado no mercado aberto com títulos públicos relativos as operações interfinanceiras.						
7. Operações de crédito / Títulos e créditos a receber						
a. Composição das operações de crédito e derivados de crédito						

A	6,3%	120.330	-	120.330	(62)	de renda e contraponto social, flus cals excludas ou compensadas futuras, para fins de aparação de lucro real. A realização dos créditos tributários está vinculada ao vencimento da operação com a liquidação e baixa dos ativos cuja expectativa é que ocorram durante exercicios futuros.
B	1%	23	-	23	-	
C	3%	1.108	-	1.108	(33)	
D	10%	43	-	43	(4)	
E	30%	46	35	81	(24)	
F	50%	-	85	85	(43)	
G	70%	-	85	85	(60)	
H	100%	-	552	552	(552)	

b. Movimentação de critério tributário de imposto de renda e contribuição social				
	Saldo em 31/12/2021	Constituição	Realização	Saldo em 31/12/2022
	(Passivo)			(Ativo)
Despesa fiscal	140			(140)

...continuação



Banco Ourinvest S.A. - CNPJ: 78.632.767/0001-20 - www.ourinvest.com.br
Edifício Ourinvest | Av. Paulista, nº 1.728 - Bela Vista - CEP: 01310-919 - São Paulo - SP - Brasil

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aos Acionistas e aos Diretores do Banco Ourinvest S.A. - São Paulo – SP
Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras do Banco Ourinvest S.A. ("Banco"), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2022 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis. Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Banco Ourinvest S.A. em 31 de dezembro de 2022, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições 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 dos auditores pela auditoria das demonstrações financeiras". 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 de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório dos auditores

A administração do Banco é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração. Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras 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 financeiras, 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 financeiras 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 pelas demonstrações financeiras

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro. Na elaboração das demonstrações financeiras, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de o Banco continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a administração pretenda liquidar o Banco ou cessar suas

operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Responsabilidades dos auditores pela auditoria das demonstrações financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, 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 financeiras. 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 financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais. • Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de

expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos do Banco. • Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração. • Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional do Banco. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras 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 o Banco a não mais se manter em continuidade operacional. • Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada. Comunicamo-nos com a administração a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

São Paulo, 30 de março de 2023.



Auditors Independent Ltda.
CRC 2SP014428/O-6

Rodrigo de Mattos Lia
Contador CRC 1SP252418/O-3

WWW.OURINVEST.COM.BR

Documento assinado digitalmente
conforme MP nº 2.200-2 de
24/08/2001, que institui a Infraestrutura
de Chaves Públicas Brasileira - ICP-Brasil



Certificado por Editora Globo SA
04067191000160 Pub: 30/03/2023

A autenticidade deste documento
pode ser conferida através do QR Code
ou pelo link

<https://publicidadelegal.valor.com.br/valor/2023/03/30/Ourinvest1568596530032023.pdf>

Hash: 16801268411e17280bb78341b895d10d7e74b4f8e5