



BANCO IBMS.A.

Carta Patente 330.0599/76
CNPJ 34.270.520/0001-36

continuação >>>

4 Operações de crédito: Em 31 de dezembro de 2022 e de 2021, as operações de crédito são compostas substancialmente por operações de financiamentos.

| Atividade econômica | Res. 2.682/99 | 2022 | | 2021 | |
|---------------------|---------------|----------------------|-------|----------------------|-------|
| | | Provisão para perdas | Valor | Provisão para perdas | Valor |
| Atividade econômica | Res. 2.682/99 | | | | |
| Res. 2.682/99 | | | | | |
| Provisão de risco | | | | | |
| Nível de risco | | | | | |
| 1,0% | B | - | - | 38 | - |
| 3,0% | C | - | - | 57 | (2) |
| 100,0% | H | 66 | (66) | 224 | (224) |
| 0,5% | A | - | - | 1.261 | (6) |
| 3,0% | C | 8 | - | 104 | (4) |
| | | 74 | (66) | 1.684 | (236) |
| | | 74 | (66) | 1.610 | (226) |
| | | - | - | 74 | (10) |

Circulante Não circulante As operações de crédito possuem a seguinte quebra por faixa de vencimento:

| | Vencidas | | | | | | A vencer |
|------|-------------|---------------------|----------------------|-------------|------------------|------------------|----------|
| | Até 60 dias | Entre 61 e 180 dias | Entre 181 e 360 dias | Até 90 dias | De 91 a 360 dias | Entre 1 e 3 anos | |
| 2022 | - | - | - | 48 | 26 | - | 74 |
| 2021 | - | - | - | 1.378 | 232 | 74 | 1.684 |

As receitas com essas operações reconhecidas no exercício findo em 31 de dezembro de 2022 totalizam R\$ 33 (2021 - R\$ 421).

5 Aquisição de direitos: Em 31 de dezembro de 2022 e de 2021, as operações de aquisição de direitos creditórios são compostas de compras de direitos de recebimentos à vista ou em parcelas, via cessão, sem direito de regresso, junto a pessoas jurídicas não participantes do sistema financeiro nacional.

| Atividade econômica | Res. 2.682/99 | 2022 | | 2021 | |
|---------------------|---------------|----------------------|-------|----------------------|-------|
| | | Provisão para perdas | Valor | Provisão para perdas | Valor |
| Atividade econômica | Res. 2.682/99 | | | | |
| Res. 2.682/99 | | | | | |
| Provisão de risco | | | | | |
| Nível de risco | | | | | |
| 0,5% | A | 1.334 | (7) | 1.992 | (10) |
| 3,0% | C | 178 | (5) | 426 | (13) |
| | | 59.236 | - | 33.069 | - |
| | | 23 | - | 15 | - |
| | | - | - | 5.546 | (55) |
| | | 23.519 | (706) | 811 | (25) |
| | | - | - | 2.970 | - |
| | | 1.945 | - | 450 | (2) |
| | | 1.143 | (11) | - | - |
| | | 87.378 | (729) | 45.279 | (105) |
| | | 86.983 | (727) | 45.137 | 105 |
| | | 395 | (2) | 142 | - |

As operações de aquisição de direitos possuem a seguinte quebra por faixa de vencimento:

| | Vencidas | | | | | | A vencer |
|------|-------------|---------------------|----------------------|-------------|------------------|------------------|----------|
| | Até 60 dias | Entre 61 e 180 dias | Entre 181 e 360 dias | Até 90 dias | De 91 a 360 dias | Entre 1 e 3 anos | |
| 2022 | 26 | - | - | 85.111 | 1.846 | 395 | - |
| 2021 | 4.362 | - | - | 39.251 | 1.524 | 142 | - |

As receitas com essas operações, reconhecidas no exercício findo em 31 de dezembro de 2022, totalizam R\$ 8.447 (dezembro 2021 - R\$ 7.559). A remuneração média da carteira é de 17,97% a.a. no exercício de 2022 (2021 - 10,93% a.a.).

6 Operações de arrendamento mercantil: Os contratos de arrendamento têm cláusula de não-ocancelamento, de opção de compra e são pactuados com cláusulas de correção monetária prefixada, pós-fixada ou de variação cambial e, quando aplicável, repactuação periódica de juros. Os arrendamentos a receber são garantidos pelos próprios bens objeto de arrendamento e os contratos contêm cláusula de seguro obrigatório a favor do Banco. As operações de arrendamento mercantil em 31 de dezembro de 2022 e de 2021 e as correspondentes provisões para crédito de liquidação duvidosa podem ser demonstradas como segue:

(a) Clientes pessoa jurídica por atividade econômica e nível de risco

| Atividade econômica | Res. 2.682/99 | 2022 | | 2021 | |
|---------------------|---------------|----------------------|-------|----------------------|---------|
| | | Provisão para perdas | Valor | Provisão para perdas | Valor |
| Atividade econômica | Res. 2.682/99 | | | | |
| Res. 2.682/99 | | | | | |
| Provisão de risco | | | | | |
| Nível de risco | | | | | |
| 0,5% | A | 12.827 | (64) | 15.214 | (76) |
| 1,0% | B | 413 | (4) | 1.623 | (16) |
| 3,0% | C | 54 | (2) | 1.326 | (40) |
| 30,0% | E | - | - | 7 | (2) |
| | | 1.256 | - | 3.844 | - |
| | | 36.007 | (180) | 56.191 | (83) |
| | | 118 | (1) | 753 | (8) |
| | | - | - | 8 | - |
| | | - | - | 173 | (173) |
| | | 2.344.715 | - | 2.476.029 | - |
| | | 56.021 | (280) | 54.448 | (272) |
| | | - | - | 794 | (8) |
| | | - | - | 112 | (3) |
| | | 21.222 | (106) | 10.092 | (50) |
| | | 3.184 | (32) | 4.797 | (48) |
| | | - | - | 215 | (6) |
| | | 25.018 | - | 32.933 | - |
| | | 6.780 | (34) | 10.189 | (51) |
| | | 3.389 | (34) | 23.360 | (234) |
| | | 15 | - | 374 | (11) |
| | | - | - | 8 | (4) |
| | | - | - | 3.061 | (3.061) |
| | | 2.511.043 | (737) | 2.701.484 | (4.346) |
| | | 1.560.245 | (480) | 1.327.846 | (2.136) |
| | | 950.798 | (257) | 1.373.638 | (2.210) |

(b) Por faixa de vencimento

| | Vencidas | | | | | | A vencer |
|------|-------------|---------------------|----------------------|-------------|------------------|------------------|----------|
| | Até 60 dias | Entre 61 e 180 dias | Entre 181 e 360 dias | Até 90 dias | De 91 a 360 dias | Entre 1 e 3 anos | |
| 2022 | 1.668 | - | - | 472.174 | 1.086.403 | 950.798 | - |
| 2021 | 229 | 118 | - | 433.417 | 894.082 | 1.353.228 | 20.410 |

(c) Composição do valor presente: As operações de arrendamento mercantil financeiro são registradas de acordo com a Circular BACEN nº 1.429/89 e regras do contábeis aplicáveis, tendo sua composição conforme quadro abaixo:

| | Dezembro 2022 | Dezembro 2021 |
|---|---------------|---------------|
| Arrendamentos financeiros a receber | 2.605.284 | 2.827.942 |
| Rendas de arrendamento financeiro a apropriar | (2.603.656) | (2.827.632) |
| Custo de bens arrendados | 4.240.903 | 4.032.775 |
| Depreciação acumulada | (1.821.376) | (1.418.438) |
| Superveniência (insuficiência) de depreciação | (64.234) | 7.234 |
| Perdas em arrendamento a amortizar | 154.122 | 79.603 |
| | 2.511.043 | 2.701.484 |

Conforme descrito na Nota 2 (e), a Resolução Bacen nº 2/20 alterou a divulgação das operações de arrendamento mercantil financeiro nas demonstrações financeiras, que passaram a ser apresentadas pelo valor presente dos montantes totais a receber previstos nos contratos. **(d) Composição do imobilizado de arrendamento financeiro:** As contas do imobilizado de arrendamento financeiro sofreram as seguintes mutações nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021:

| | Saldo em 12/31/2021 | Adições | Baixas | Depreciação e Amortização | Superveniência (Insuficiência) | Saldo em 12/31/2022 |
|------------------------------------|---------------------|-----------|-----------|---------------------------|--------------------------------|---------------------|
| Imobilizado de arrendamento | 2.621.571 | 1.078.200 | (196.659) | (1.076.351) | (71.468) | 2.355.293 |
| Perdas em arrendamento a amortizar | 79.603 | 187.094 | - | (112.575) | - | 154.122 |
| Permanente | 2.701.174 | 1.265.294 | (196.659) | (1.188.927) | (71.468) | 2.509.415 |

| | Saldo em 12/31/2020 | Adições | Baixas | Depreciação e Amortização | Superveniência (Insuficiência) | Saldo em 12/31/2021 |
|------------------------------------|---------------------|-----------|-----------|---------------------------|--------------------------------|---------------------|
| Imobilizado de arrendamento | 2.091.472 | 1.720.990 | (315.684) | (981.109) | 105.902 | 2.621.571 |
| Perdas em arrendamento a amortizar | 31.530 | 131.058 | - | (82.985) | - | 79.603 |
| Permanente | 2.123.002 | 1.852.048 | (315.684) | (1.064.094) | 105.902 | 2.701.174 |

Do valor de superveniência (insuficiência) de depreciação em 31 de dezembro de 2022, R\$ (660) (2021 - R\$ 0) são referentes aos efeitos da renegociação de contratos de arrendamento baixados a prejuízo, ajustados contra recuperação de créditos baixados a prejuízo e R\$ 94 (2021 - R\$ 0) são referentes aos efeitos da parcela a vencer da baixa a prejuízo de contratos de arrendamento, ajustados contra provisão para créditos de liquidação duvidosa.

(e) Composição do resultado de arrendamento mercantil financeiro

| | 2º semestre 2022 | 2022 | 2021 |
|---|------------------|-------------|-------------|
| Receita com faturamento | 931.090 | 1.679.065 | 1.226.011 |
| Lucro na alienação de bens arrendados (*) | 36.687 | 39.292 | 12.022 |
| Superveniência de depreciação | 140.350 | 319.634 | 320.108 |
| Despesa com depreciações e amortizações | (630.261) | (1.188.926) | (1.064.094) |
| Perda em arrendamentos a amortizar na alienação de bens arrendados (**) | (165) | (598) | (24.170) |
| Insuficiência de depreciação | (222.692) | (391.668) | (214.181) |
| | 255.009 | 456.799 | 255.696 |

(*) Resultado na venda de valor residual, decorrente da opção de compra pela arrendatária ou terceiros. (**) Resultado na venda de valor residual, decorrente da venda de máquinas previamente agendadas para terceiros.

7 Provisão para créditos de liquidação duvidosa: A Resolução CMN nº 2.682/99, introduziu parâmetros para a classificação das operações de crédito, de arrendamento mercantil e outras operações com características de concessão de crédito e constituição da provisão para créditos de liquidação duvidosa. Os principais parâmetros são: • as operações de arrendamento e operações de crédito e aquisição de direitos são classificadas em nove níveis de riscos; e • a provisão para operações de crédito e aquisição de direitos e de arrendamentos de liquidação duvidosa é efetuada com base na classificação do cliente nos níveis de risco definidos pela Resolução. Essa classificação leva em consideração, entre outras, uma análise periódica da operação, dos atrasos, do histórico do cliente e das garantias obtidas, quando aplicável. A provisão para créditos de liquidação duvidosa é apurada conforme descrito na Nota explicativa 2(f) e a movimentação dos exercícios está demonstrada conforme quadro abaixo:

| | Dezembro 2022 | Dezembro 2021 |
|-------------------------------|---------------|---------------|
| Saldo inicial | 4.687 | 30.920 |
| Baixas para prejuízo | (120) | (23.345) |
| Adição (Reversão) de provisão | (3.035) | (2.888) |
| Saldo final | 1.532 | 4.687 |

No exercício findo em 31 de dezembro de 2022 houve R\$ 1.238 de recuperação de créditos baixados anteriormente (dezembro 2021 - R\$ 1.160), dos quais R\$ 660 são referentes a reconhecimentos de créditos baixados a prejuízo (dezembro 2021 - R\$ 246).

8 Operações vinculadas: O Banco vincula suas operações ativas às captações de recursos por meio de depósitos a prazo, nos termos da Resolução 2.921/02 do CMN. Em 31 de dezembro de 2022 e de 2021, os saldos das operações ativas vinculadas e da correspondente captação de recursos, bem como os correspondentes resultados apurados nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021, estão assim representados:

| Operações ativas de Arrendamento Mercantil (i) | 2022 | | 2021 | |
|--|-----------------|-------------------|-----------------|-------------------|
| | Ativo (Passivo) | Receita (Despesa) | Ativo (Passivo) | Receita (Despesa) |
| Operações ativas de Arrendamento Mercantil (i) | 2.195.363 | 399.840 | 2.360.652 | 132.320 |
| | 2.195.363 | 399.840 | 2.360.652 | 132.320 |

Captações de recursos

| Depósitos a prazo | 2022 | 2021 |
|-------------------|-------------|-----------|
| | (2.262.163) | (331.185) |
| | (2.262.163) | (331.185) |

(i) Apresentadas pelo valor presente.

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021 não havia inadimplências entre os ativos vinculados.

9 Outros créditos: Em 31 de dezembro de 2022 e de 2021, os outros créditos do banco possuíam a seguinte composição:

| | Dezembro 2022 | Dezembro 2021 |
|---|---------------|---------------|
| Venda de ativos de arrendamento mercantil (*) | 37.657 | 6.618 |
| Outras contas a receber | 1.993 | 589 |
| Bens não de uso | 245 | 444 |
| | 39.895 | 7.651 |

(*) O saldo em questão foi, substancialmente, liquidado em janeiro de 2023.

10 Depósitos: (a) **Depósitos a prazo:** O Banco capta recursos por meio da emissão de certificados de depósito bancário para sua controladora indireta (IBM Global Financing Brasil Administração e Serviços Ltda.) e outros bancos não ligados, os quais estão substancialmente vinculados ao recebimento de parcelas de contratos de arrendamento mercantil, operações de crédito e aplicações interfinanceiras de liquidez efetivadas com recursos originados destes depósitos, nos termos da Resolução do Bacen nº 2.921/02 (Nota explicativa 8). Os depósitos são remunerados pela variação dos Certificados de Depósitos Interfinanceiros - CDI + spread de risco ou a taxas prefixadas.

| Vencimento final (*) | Dezembro 2022 | | Dezembro 2021 | |
|----------------------|---------------|----------------|---------------|----------------|
| | Circulante | Não Circulante | Circulante | Não Circulante |
| Até 1 ano | 403.630 | - | 180.522 | - |
| De 1 a 2 anos | 942.132 | 402.438 | 243.745 | 243.745 |
| De 2 a 3 anos | 49.195 | 112.347 | 610.789 | 871.995 |
| De 3 a 5 anos | 119.754 | 309.365 | 81.934 | 179.665 |
| | 1.559.711 | 824.150 | 1.116.990 | 1.295.405 |

(*) Os depósitos a prazo possuem um fluxo de pagamentos definido. O vencimento final é referente a última data de pagamento prevista nos contratos.

Os depósitos a prazo possuem a seguinte quebra por faixa de vencimento:

| | Vencidas | | | | A vencer |
|---------------|-------------|---------------------|------------------|------------------|-----------|
| | Até 90 dias | Entre 91 e 360 dias | Entre 1 e 3 anos | Entre 3 e 5 anos | |
| Dezembro 2022 | 440.387 | 1.119.324 | 754.293 | 69.857 | 2.383.861 |
| Dezembro 2021 | 339.886 | 777.105 | 1.279.609 | 15.795 | 2.412.395 |

A remuneração média da carteira é de CDI +2,70% a.a. para os títulos pós fixados (dezembro 2021 - CDI +2,72% a.a.) e 14,53% a.a. para os títulos pré fixados (dezembro 2021 - 11,61% a.a.). As despesas com essas operações reconhecidas no exercício findo em 31 de dezembro de 2022 totalizam R\$ (344.883) (dezembro 2021 - R\$ (137.363)). **(b) Depósitos Interfinanceiros:** Em 31 de dezembro de 2022, o Banco não apresenta saldo de captações em depósitos interbancários. Em 31 de dezembro de 2021, o Banco apresenta captações em depósitos interbancários no valor de R\$ 36.767, com vencimento em 3 de janeiro de 2022.

11 Outras obrigações: Em 31 de dezembro de 2022 e de 2021, as Outras obrigações do Banco possuem a seguinte composição:

| | Dezembro 2022 | Dezembro 2021 |
|---|---------------|---------------|
| Dividendos a pagar (nota 14 (f)) | 11.999 | 8.972 |
| Fornecedores de serviços | 494 | 378 |
| Fornecedores relacionados a operações (*) | 72.318 | 13.695 |
| Fundo garantidor de crédito (FGC) | 482 | 438 |
| Diversos | 163 | 413 |
| | 85.456 | 23.896 |

(*) O saldo apresentado se refere a fornecedores relacionados a negócios realizados de arrendamento mercantil, operações de crédito e aquisições de direitos.

12 Impostos: (a) **Impostos a recolher e a compensar:** Em 31 de dezembro de 2022 e em 31 de dezembro de 2021, os saldos em aberto dos impostos a recolher e a compensar é assim demonstrada:

| | Dezembro 2022 | | | |
|------------------------------------|--|--------------|-------------------------------|---------|
| | Imposto de Renda e Contribuição Social | PIS e COFINS | Impostos retidos de terceiros | Total |
| | | | | |
| Impostos retidos a compensar | 12.492 | 24.177 | - | 36.669 |
| Impostos a Restituir (**) | 81.894 | - | - | 81.894 |
| Saldo Negativo e pagamento a maior | 857 | 155 | - | 1.012 |
| | 167.899 | 24.332 | - | 192.231 |

Passivos

| | Dezembro 2021 | | | |
|--|--|--------------|-------------------------------|-------|
| | Imposto de Renda e Contribuição Social | PIS e COFINS | Impostos retidos de terceiros | Total |
| | | | | |
| | (46.551) | (512) | | |



BANCO IBM S.A.

Carta Patente 330.0599/76
CNPJ 34.270.520/0001-36

continuação >>>

19 Despesas tributárias: As despesas tributárias do semestre e do exercício estão compostas como segue:

| | 2º Semestre | | |
|---|-----------------|-----------------|-----------------|
| | 2022 | 2021 | 2020 |
| ISS - Imposto sobre serviços de qualquer natureza | (17.310) | (32.241) | (22.273) |
| COFINS - contribuição para financiamento da seguridade social | (2.699) | (5.443) | (5.100) |
| PIS - Programa de Integração social | (442) | (888) | (829) |
| | <u>(20.451)</u> | <u>(38.572)</u> | <u>(28.202)</u> |

20 Outras receitas/despesas operacionais: Outras receitas e outras despesas operacionais do semestre e exercícios, estão compostas como segue:

| | 2º Semestre | | |
|-----------------------------------|--------------|---------------|--------------|
| | 2022 | 2021 | 2020 |
| Outras receitas operacionais | | | |
| Atualização monetária de impostos | 6.833 | 12.527 | 2.267 |
| Juros e variação cambial | 358 | 550 | 268 |
| Outros | - | 1 | 27 |
| | <u>7.191</u> | <u>13.078</u> | <u>2.562</u> |

| | 2º Semestre | | |
|--|--------------|----------------|----------------|
| | 2022 | 2021 | 2020 |
| Outras despesas operacionais | | | |
| Baixa de pedido de restituição de PIS e COFINS | - | (1.136) | - |
| Outras despesas com tributos | (132) | (132) | - |
| Despesa com comissões e juros por atraso | (212) | (699) | (5.720) |
| Baixas contábeis | (82) | (82) | (294) |
| Outros | (94) | (276) | (325) |
| | <u>(520)</u> | <u>(2.325)</u> | <u>(6.339)</u> |

MEMBROS DA ADMINISTRAÇÃO

LUIZ ENRIQUE ZARAGOZA
Diretor Presidente

FERNANDO BEVILACQUA AGONIGI
Diretor Financeiro

FÁBIO AUGUSTO PRANGE
Diretor Operacional

ANTÔNIO JOSÉ GUIMARÃES RAMOS
Diretor Tesoureiro

ROBSON LUIZ BEZERRA
Contador - CRC RJ-083476/O-5

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aos Diretores e Acionistas Banco IBM S.A.

Opinião: Examinamos as demonstrações financeiras do Banco IBM 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 as políticas contábeis significativas e outras informações elucidativas. Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Banco IBM 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 do auditor 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 conforme 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 do auditor:** A diretoria 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 diretoria pelas demonstrações financeiras:** A diretoria do Banco 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 (Bacen) 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 diretoria 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 diretoria pretenda liquidar o Banco ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações. **Responsabilidades do auditor 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 de uma 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 diretoria. • Concluimos sobre a adequação do uso, pela diretoria, 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. • Avaliamos a adequação das 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 essas demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada. Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as deficiências significativas nos controles internos que, eventualmente, tenham sido identificadas durante nossos trabalhos.

Rio de Janeiro, 24 de março de 2023

PricewaterhouseCoopers Auditores Independentes Ltda.
CRC 2SP000160/O-5

Hugo Lisboa Ferreira
Contador CRC 1RJ116875/O-0

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: 28/03/2023

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

<https://publicidadelegal.valor.com.br/valor/2023/03/28/IBM1568527028032023.pdf>
Hash:1679946242f6638a99637f41229fa6701998877e30