



RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Senhores Acionistas

Submetemos à apreciação de V.Sas. o Relatório da Administração e as Demonstrações Financeiras, acompanhadas do relatório dos Auditores Independentes, sem ressalvas, referente ao semestre findo em 30 de junho de 2024.

No primeiro semestre de 2024 a economia mundial mostrou sinais de recuperação, com muitas economias avançadas e emergentes registrando boa evolução no PIB. No entanto, a recuperação foi desigual, com algumas regiões, especialmente na Europa e Ásia, crescendo mais rapidamente que outras. A inflação continuou a ser um desafio significativo e fez os Bancos Centrais manterem suas taxas de juros mais elevadas. O comércio internacional se recuperou, apesar das persistentes tensões comerciais e geopolíticas. No Brasil, o primeiro semestre deste ano foi marcado por uma melhora no crescimento econômico, impulsionado pela recuperação do consumo interno. A inflação cedeu e contribuiu para a manutenção de uma política monetária menos restritiva por parte do Banco Central. Com isso, o mercado de trabalho mostrou sinais contínuos de recuperação, com uma queda na taxa de desemprego e aumento do rendimento médio real. Contudo, os desafios fiscais continuam a ser um dos principais pontos de preocupação e de aversão ao risco para o país, contribuindo para manter nossa taxa de câmbio em patamar elevado.

Em relação ao desempenho financeiro, o Ouribank reportou lucro líquido superior de R\$ 71 milhões de reais. O Retorno sobre o Patrimônio Líquido Médio (ROAE) alcançou 75%. O Patrimônio Líquido atingiu o montante de R\$ 178 milhões de reais. O Índice de Basileia atingiu 15,11% (31/12/2023 - 35,27%).

Em relação às fontes de captação, o Ouribank atingiu um total de R\$ 4.058 milhões de reais, o que representou um crescimento de mais de 31% em comparação ao mesmo período de 2023. As modalidades de depósitos no exterior e depósito em moeda estrangeira foram as responsáveis por esse incremento. O Ouribank tem conseguido manter um patamar de liquidez adequado para suas operações, beneficiado principalmente pelas disponibilidades em moeda estrangeira inerente à sua operação de câmbio. A Moody's atribuiu ao Ouribank o rating de A.Br com perspectiva estável.

Olhando a frente, os desafios são grandes sob a ótica dos juros e da inflação. Mas ainda assim espera-se maior crescimento econômico para o final de 2024, tornando o ambiente desafiador para a busca de nossos objetivos.

Sobre nós

Com mais de 40 anos no mercado /Ouribank/ é referência em serviços especializados de câmbio. A história do /Ouribank/ é marcada pela excelência no atendimento personalizado, refletindo seu compromisso em inovar, trazer eficiência e superar as expectativas dos clientes.

BALANÇO PATRIMONIAL

		Valores expressos em milhares de reais		
		Em 30 de junho de 2024	Em 31 de dezembro de 2023	
		Nota Explicativa	Em 30 de junho de 2024	Em 31 de dezembro de 2023
ATIVO				
Disponibilidade		5	343.897	671.654
Instrumentos Financeiros			3.981.018	2.724.646
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	6a	-	-	117.258
Títulos e Valores Mobiliários	6b	615.654	295.066	295.066
Relações Interfinanceiras	6c	163.782	185.242	185.242
Instrumentos Financeiros Derivativos	6d	168.905	1.709	1.709
Operações de Crédito	7a	74.019	60.406	60.406
(+) Prov. p/perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	7d	-	(1.681)	(1.681)
Carteira de Câmbio	8	2.901.229	1.998.294	1.998.294
Títulos e Créditos a Receber	7a	54.703	63.576	63.576
Outros Instrumentos Financeiros	9	8.320	7.832	7.832
(-) Prov. p/perdas Esperadas				
s/Outros Instr. Fin. e Tr. Créd. Rec.				
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		10	57.285	56.642
Outros Ativos		11	3.426	1.227
Investimentos			16	16
Imobilizado de Uso		12	8.945	7.776
Intangível		13	11.484	7.992
Depreciações e Amortizações			(9.129)	(7.674)
(-) Depreciações Acumuladas	12	(4.895)	(4.343)	(4.343)
(-) Amortizações Acumuladas	13	(4.234)	(3.331)	(3.331)
Total			4.396.942	3.462.279

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

		Valores expressos em milhares de reais						
		Nota Explicativa	Capital Social em aprovação	Reservas de Lucros	Outros resultados abrangentes	Lucros/(Prejuízos) Acumulados	Total	
			Legal	Especiais				
Saldos em 31 de Dezembro de 2022		81.000	30.000	6.421	33.312	-	-	150.733
Lucro Líquido do Semestre		-	-	-	-	-	57.058	57.058
Destinação das Reservas de Lucros:								
- Reserva Legal	21b	-	-	2.853	-	(2.853)	-	-
- Reserva Especial de Lucros	21d	-	-	-	40.654	(40.654)	-	-
- Dividendos	21c	-	-	-	-	(13.551)	(13.551)	(408)
- Ajustes de exercícios anteriores		-	-	-	(408)	-	-	-
- Aumento de Capital Aprovado		30.000	(30.000)	-	-	-	-	-
Títulos Disponíveis para Venda	21e	-	-	-	-	(54)	-	(54)
Saldos em 30 de Junho de 2023		111.000	-	9.274	73.558	(54)	-	193.778
Saldos em 31 de Dezembro de 2023		111.000	12.107	101.082	(434)	-	71.306	223.755
Lucro Líquido do Semestre		-	-	-	-	-	71.306	71.306
Destinação das Reservas de Lucros:								
- Reserva Legal	21b	-	-	3.565	-	(3.565)	-	-
- Reserva Especial de Lucros	21d	-	-	-	50.806	(50.806)	-	-
- Dividendos Exercício anterior	21c	-	-	-	(100.000)	-	(100.000)	-
- Dividendos	21c	-	-	-	-	(12.355)	(12.355)	-
- Juros Sobre o Capital Próprio	21c	-	-	-	-	(4.580)	(4.580)	-
Títulos Disponíveis para Venda	21e	-	-	-	-	25	-	25
Saldos em 30 de Junho de 2024		111.000	15.672	51.888	(408)	-	178.151	178.151

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

1. Contexto operacional

O Ouribank S.A. Banco Múltiplo ("Ouribank"), controlado pela Ourinvest Investimentos Holding Financeira S.A, mantém suas operações na forma de Banco Múltiplo, autorizado a funcionar perante o Banco Central do Brasil (Bacen), domiciliado na Avenida Paulista nº 1.728, sobrelota, 2º ao 5º, 7º e 11º andares - Edifício Ourinvest - São Paulo - SP e desenvolve suas operações através das carteiras: (i) Comercial; (ii) Investimento; e (iii) Crédito e Financiamento, também possuindo autorização para atuar no mercado de câmbio. Além disso, o Banco realiza atividade de administração de Fundos de Investimentos Imobiliários.

2. Apresentação das demonstrações financeiras

As demonstrações financeiras foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, subsidiadas no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional - COSIF e em conformância com a Legislação Societária, Lei nº 6.404/76 e Lei nº 11.941/09 e do Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), quando aplicável.

Declaração de conformidade

As demonstrações financeiras do Banco foram elaboradas sobre o pressuposto da continuidade operacional de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, emanadas das normas e instruções do Conselho Monetário Nacional e da Lei das Sociedades por Ações, e são aplicadas de forma consistente em todos os períodos apresentados.

A autorização para a conclusão das demonstrações financeiras foi dada pela Diretoria em 27 de agosto de 2024.

3. Descrição das principais práticas contábeis

a. Apreciação do resultado

O resultado é apurado em conformidade com o regime de competência.

b. Moeda funcional

As demonstrações financeiras são mensuradas utilizando-se a moeda do ambiente econômico primário no qual a empresa atua (moeda funcional) Reais-Brasil.

c. Estimativas contábeis

A elaboração de demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil - aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Bacen, requer que a Administração use de julgamento na determinação e registro de estimativas contábeis. Ativos e passivos significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem a provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito a provisão para contingências e a marcação a mercado de instrumentos financeiros, derivativos e a projeção de realização dos créditos tributários. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores diferentes dos estimados, devido a imprevistos inerentes ao processo de sua determinação. O Banco revisa as estimativas e premissas mensalmente.

d. Caixa e equivalentes de caixa

São representados por saldos em disponibilidades e aplicações interfinanceiras de liquidez, com convertibilidade imediata e com prazo original de vencimento igual ou inferior a noventa dias, a contar da data de aplicação, e baixa probabilidade de alteração do seu valor.

e. Aplicações interfinanceiras de liquidez

São registradas pelo valor de aplicação ou aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço.

f. Moeda estrangeira

Os ativos e passivos monetários denominados em moedas estrangeiras foram convertidos para reais pela taxa de câmbio da data de fechamento do balanço e as diferenças decorrentes de conversão de moeda foram reconhecidas no resultado do período.

g. Resolução CMN nº 4.966/21 e atualizações posteriores

Com vigência a partir de 1º de janeiro de 2025, a Resolução CMN nº 4.966/21 alterações trazidas pela Resolução CMN nº 5.100/23, estabeleceu novos critérios aplicáveis a instrumentos financeiros, incluindo a designação e o reconhecimento das relações de proteção (contabilidade de hedge) a serem adotadas pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, dentre os quais destacam-se:

- Classificação, mensuração, reconhecimento e baixa de instrumentos financeiros;
 - Reconhecimento de provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito;
 - Atualização dos instrumentos financeiros por meio da taxa efetiva de juros contratual;
 - Reconhecimento de juros para instrumentos financeiros ativos em atraso.
- O plano para a implementação abaixo, apresentado de forma resumida, foi aprovado pela Diretoria da instituição.

O Plano para a Implementação da Resolução CMN nº 4.966/21

Para a elaboração do plano, foram avaliados o cenário atual da instituição, eventuais possibilidades de mudanças em documentos, processos e sistemas, além de novos desdobramentos da norma. 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, definições para o teste SPPI, peso de provisão para ativos problemáticos, regras para instituições S4 que pretendem optar pela abordagem completa da PECLD, entre outros, este plano poderá ser revisado pela gestão da instituição.

A seguir encontram-se listados alguns dos principais itens abordados no plano para a implementação da Resolução CMN nº 4.966/21:

- Capacitação da equipe;
 - Classificação e mensuração de ativos financeiros (Modelo de Negócio e Teste SPPI);
 - 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.

Em complemento à Resolução CMN nº 4.966/21, foi publicada a Resolução BCB nº 352, de 23 de novembro de 2023, que revogou a Resolução BCB nº 309, de 28 de março de 2023, que dispõe sobre 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) e sobre os

Pessoas, Responsabilidade Social e Sustentabilidade

O Ouribank tem orgulho da colaboração entre áreas, equipes e pessoas que nos mantêm consistentes em tudo o que fazemos. É por meio dessa integração que conseguimos otimizar nossos fluxos de trabalho, trazer experiências e atendimento fluido para os clientes e, automaticamente, atingir resultados maximizados.

Dentro do olhar de pessoas, seguiu investindo na capacitação e bem-estar de seus colaboradores. Essa proximidade nasceu dentro do Ouribank, pois, as pessoas vêm em primeiro lugar. É assim que se entende fomentar um ambiente de trabalho positivo para todos e ampliarmos nossos relacionamentos.

Com uma equipe talentosa e engajada de 486 profissionais, o Ouribank cresceu proporcionando mais oportunidades e desafios para todos. Destaca-se as iniciativas como o Ourinvest Educa, que oferece cursos de treinamento interno, além de oferecer programas de estudos para Graduação, Pós-Graduação ou MBA. Além disso, apoiamos o processo de certificações tão relevante em nossa atuação, somos cuidadosos com os regulamentos regulatórios e, também, temos um pool de cursos obrigatórios. Hoje mais de 70% dos colaboradores são certificados com ABT1 e 2, além de outras certificações requeridas pelos reguladores. Com intuito de estar sempre ligado às boas práticas de responsabilidade social, o Ouribank faz parte da Rede ANBIMA de Diversidade e Inclusão. A rede funciona como uma comunidade, com profissionais de diversas instituições que atuam ou pretendem atuar com referidos temas. Por meio de uma agenda de atividades e ações, os objetivos são: estimular que o tema seja institucionalizado nos Associados; aumentar a representatividade no mercado, e garantir que a cultura inclua e se torne um padrão dentro de todas as empresas. A proposta é evoluirmos juntos e fazemos com que essa iniciativa alcance a inclusão de mulheres, da população negra, das pessoas com deficiência, da comunidade LGBTQIA+ e das mitigações no nosso mercado de trabalho.

Além disso, há uma comissão de ESG alinhada às boas práticas indicadas para o nosso modelo de negócio.

Afinal, essa é uma jornada de transformação dos negócios e envolve a construção de um mundo inclusivo, ético e ambientalmente sustentável, que garanta qualidade de vida para colaboradores, parceiros e cliente, mas também para toda sociedade.

Principais Indicadores



Agradecimentos

A Administração do Ouribank agradece aos seus clientes, parceiros e fornecedores o indispensável apoio e a confiança em nosso trabalho e, em especial, aos nossos colaboradores que tornaram possível o nosso desempenho.

São Paulo, 27 de agosto de 2024.

A Administração.

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO

		Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado		
		Nota Explicativa	Em 30 de junho de 2024	Em 30 de junho de 2023
Receitas das Intermediações Financeiras			425.873	412.313
Operações de Crédito	7f	17.223	4.986	4.986
Resultado de Operações de Câmbio	8a	582.903	356.861	356.861
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	6c	42.420	38.419	38.419
Resultado de Instrumentos Financeiros Derivativos	6d1	(216.673)	12.047	12.047
Despesas das Intermediações Financeiras	14b	(27.026)	(21.121)	(21.121)
Provisão para perdas esperadas associadas ao Risco de crédito		(1.504)	(378)	(378)
Outras Despesas/Receitas Operacionais		(276.538)	(287.318)	(287.318)
Receitas de Prestação de Serviços	22	41.404	19.228	19.228
Despesas de Pessoal	23	(100.295)	(71.867)	(71.867)
Outras Despesas Administrativas	24	(204.965)	(211.124)	(211.124)
Despesas Tributárias	25	(20.035)	(24.282)	(24.282)
Provisões com contingências		818	(273)	(273)
Outras Receitas / Despesas Operacionais	26	6.535	1.000	1.000
Resultado Operacional			120.805	103.496
Resultado antes da Tributação sobre o Lucro e Participação			120.805	103.496
Impostos e Contribuições	20	(49.459)	(46.438)	(46.438)
Imposto de Renda		(2.929)	(30.135)	(30.135)
Contribuição Social		(2.327)	(24.743)	(24.743)
Ativo/Passivo Fiscal Diferido		(44.243)	8.440	8.440
Lucro Líquido do Semestre			71.306	57.058
Nº de Ações	21a	6.824.602	6.824.602	6.824.602
Lucro Líquido por Ação - em R\$			10,45	8,36

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE

		Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado		
		Nota Explicativa	Em 30 de junho de 2024	Em 30 de junho de 2023
Lucro Líquido do Semestre			71.306	57.058
Outros resultados abrangentes do período que serão reclassificados subsequentemente para lucros ou prejuízos			25	(54)
Títulos Disponíveis para Venda	21e	45	(98)	(98)
Impostos e Contribuições		(20)	44	44
Resultado Abrangente do Semestre			71.331	57.004
Nº de Ações	21a	6.824.602	6.824.602	6.824.602
Resultado Abrangente do Período por Ação - em R\$			10,45	8,35

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

m. Bens não de uso próprio

Correspondentes a bens imóveis e móveis disponíveis para venda, recebidos em dação em pagamento em razão de crédito não performados. São ajustados a valor de mercado através da constituição de provisão, de acordo com as normas vigentes.

n. Demais ativos circulantes e realizáveis a longo prazo

Demonstrados pelos valores de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos, as variações monetárias (em base *pro rata*) e cambiais auferidas e as provisões para perdas, quando aplicável.

o. Permanente

(i) **Outros Investimentos** - A conta de outros investimentos está avaliada pelo custo de aquisição, deduzidos de provisão para perda de acordo com o valor recuperável, quando aplicável.

(ii) **Imobilizado de Uso** - O imobilizado é registrado pelo custo de aquisição ou formação e depreciado pelo método linear, utilizando as taxas anuais que contemplam a vida útil-econômica dos bens.

(iii) **Intangível** - São registrados ao custo de aquisição e gastos com desenvolvimento de *softwares* e licenças de uso que são amortizados, considerando a vida útil-econômica dos ativos intangíveis.

(iv) **Redução ao valor recuperável (impairment)** - É reconhecida uma perda por *impairment* se o valor contábil de um ativo exceder seu valor recuperável. Perdas por *impairment* são reconhecidas no resultado do período. O Boto testa o valor recuperável dos ativos no mínimo anualmente, caso haja indicadores de perda de valor. De acordo com avaliação do Banco, concluímos que, em 30 de junho de 2024, não houve nenhuma indicação relevante de que os ativos possam ter sofrido qualquer desvalorização.

p. **Passivos circulante e exigível a longo prazo: Depósitos e demais instrumentos financeiros**

Captações no mercado aberto, recursos de clientes, recursos de emissão de títulos e valores mobiliários

São demonstrados pelos valores das exigibilidades e consideram, quando aplicável, os encargos exigíveis atualizados até a data do balanço, reconhecidos em base *pro rata* dia.

Demais passivos circulantes e exigíveis a longo prazo

São demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos, variações monetárias e/ou cambiais incorridas até a data do balanço.

q. Ativos e passivos contingentes e obrigações legais

Os ativos e passivos contingentes e obrigações legais são avaliados, reconhecidos e demonstrados de acordo com as determinações estabelecidas no Pronunciamento Técnico CPC 25 do Comitê de Pronunciamentos Contábeis, aprovado pela Resolução CMN nº 3.823 em 16 de dezembro de 2009.

A avaliação da probabilidade de perda é classificada como Remota, Possível ou Provável com base no julgamento dos advogados, internos ou externos. A viabilidade de produção de provas, da jurisprudência em questão, da possibilidade de recorrer a instâncias superiores e da experiência histórica. Esse é um semestre subjetivo, sujeito às incertezas de uma previsão sobre eventos futuros. É entendido que as avaliações estão sujeitas às atualizações e/ou alterações.

• **Ativos contingentes** - São reconhecidos apenas quando da existência de evidências que assegurem que sua realização seja líquida e certa.

•



NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Valores expressos em milhares de reais

As operações de câmbio foram recalculadas com base na soma residual das operações de câmbio do ativo e passivo, considerando sua exposição cambial em 30 de junho de 2024, aplicando as taxas de câmbio de cenários I, II e III. Os instrumentos financeiros são representados pela soma residual dos instrumentos financeiros do ativo e passivo, para metodologia de choques nas taxas de juros (SELIC, CDI, IPCA e IGP/M). Abaixo são demonstradas as variações apresentadas nas carteiras para cada cenário.

	30/06/2024		
	Cenário I	Cenário II	Cenário III
Fatores de Risco			
Derivativos Cambiais	795	1.644	3.292
Instrumentos Financeiros	(3)	71	142
Total	792	1.715	3.434
	31/12/2023		
Fatores de Risco			
Derivativos Cambiais	6.894	8.549	17.152
Instrumentos Financeiros	7	186	371
Total	6.901	8.735	17.523

a. Gerenciamento de capital
A alta Administração é o principal órgão no gerenciamento de capital do Banco, responsável por aprovar a política institucional de gerenciamento de capital e as diretrizes acerca do nível de capitalização do Banco.
Como a finalidade de avaliar sua suficiência de capital, no mínimo anualmente, o Banco identifica os principais riscos aos quais está exposto e verifica sua materialidade. Com base nestas informações, a área de gerenciamento integrado de riscos financeiros avalia a necessidade e a suficiência de capital. Adicionalmente, testes de estresse são efetuados, a fim de se verificar a suficiência de capital em situações extremas.
Esta avaliação de adequação de capital é efetuada adicionalmente para se verificar a viabilidade de novos produtos, e simulações estratégicas, conforme demanda.

	Em milhares de Reais	
	30/06/2024	31/12/2023
Composição do Patrimônio de Referência		
Patrimônio Líquido Consolidado	178.149	223.755
Ajustes Prudenciais de Capital Principal	(38.568)	(12.478)
Nível I (Capital Principal + Capital Complementar)	139.581	211.277
Instrumentos Elegíveis para Compôr o Nível II (*)	16.000	-
Nível II	16.000	-
Patrimônio de Referência (Nível I + Nível II)	155.583	211.277

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:

	30/06/2024				Valor de custo corrigido	Ajuste de mercado
	Sem Vencimento	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses		
Vinculados à prestação de garantias						
Cotas de Fundos de Investimentos	3.301	-	-	-	3.301	3.301
Renda variável	924	-	-	-	924	924
Títulos disponível para venda						
Carteira própria						
Cotas de Fundo de Investimentos	83	-	-	-	83	83
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	-	-	47.683	-	47.683	47.686 (3)
Carteira compromissadas						
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	-	-	-	27.339	27.339	27.372 (33)
Debêntures	-	-	7.086	-	7.086	7.086
Vinculados à prestação de garantias						
Letras Financeiras do Tesouro - LFT**	-	5.225	11.835	512.128	529.238	578.076 (48.838)
Total:	4.308	5.225	66.604	539.517	615.654	664.529 (48.874)
Circulante						
Não Circulante						539.517

	31/12/2023				Valor de custo corrigido	Ajuste de mercado
	Sem Vencimento	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses		
Títulos para negociação						
Carteira própria						
Letra de Crédito do Agronegócio	-	-	541	-	541	536 5
Vinculados à prestação de garantias						
Cotas de Fundos de Investimentos	3.135	-	-	-	3.135	3.135
Títulos disponível para venda						
Carteira própria						
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	-	-	-	1.066	1.066	1.070 (4)
Cotas de Fundo de Investimentos	93	-	-	-	93	93
Carteira compromissadas						
Debêntures	-	961	-	-	961	958 3
Vinculados à prestação de garantias						
Letras Financeiras do Tesouro - LFT**	-	289.270	-	-	289.270	290.500 (1.230)
Total:	3.228	290.231	541	1.066	295.066	296.292 (1.226)
Circulante						
Não Circulante						1.066

(*) Durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2023, o Banco optou por reclassificar títulos e valores mobiliários inicialmente classificados na categoria "Títulos para negociação", para a categoria "Títulos disponíveis para venda", reconhecendo, no resultado do período RS 444. No semestre findo em 30 de junho de 2024, como ganhos não realizados registrados em conta destacada do patrimônio líquido de R\$ 409.

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 títulos exclusivos (Fundo de Investimento Imobiliário Ourinvest Logística).

Na data base de 30 de junho de 2024, as Debêntures foram adquiridas no período com remuneração de 100,00% a.a. do Depósito Interfinanceiro - DI.

Forward (NDF) representam os contratos a termo sem entrega física. Os contratos a termo de NDF são negociados diretamente com outro banco, ou seja, no mercado de balcão. Sua mobilidade de contrato depende a determinação de valores, vencimento e flexibilidade aos recursos de caixa. Para determinação dos preços de contratos utilizamos bases de cotações divulgadas em mercados de bolsas mais a taxa do câmbio à vista. Os ajustes diários das operações realizadas no mercado futuro e os resultados dos contratos a termo e opções são registrados como receita ou despesas efetivas quando auferidos e representam seu valor de mercado. 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. As operações em Instrumento financeiro derivativo são representadas como parte integrante da gestão de exposição e estão assim apresentadas:

	30/06/2024			Notional	Garantias	31/12/2023		
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Total			Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Total
Diferencial a receber (Ativo)								
Termo	128.077	40.828	168.905	2.566.815	504.848	(6.588)	(9.071)	(15.659)
Futuro	-	-	-	9.485.594	28.615	-	-	-
Total	128.077	40.828	168.905	12.052.409	533.463	(6.588)	(9.071)	(15.659)

	31/12/2023			Notional	Garantias	31/12/2023		
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Total			Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Total
Diferencial a receber (Ativo)								
Termo	1.550	159	1.709	498.098	258.889	(366)	(287)	(653)
Futuro	-	-	-	3.218.450	33.516	-	-	-
Total	1.550	159	1.709	3.706.548	292.405	(366)	(287)	(653)

d.1. Resultado com Instrumentos Financeiros Derivativos

	30/06/2024	30/06/2023
Operações a termo - NDF	158.848	(39.040)
Operações de Mercado Futuro	(375.521)	51.081
Resultado de Mercado - DI	(2.632)	(161)
Resultado de Mercado de câmbio	(355.769)	57.233
Operações de Day-Trade	(17.120)	(5.991)
Operações em Opções	-	-
Total	(216.673)	12.047

O resultado com instrumentos financeiros derivativos é avaliado a preços de mercado, com base nos ajustes diários obtidos por relatórios e cotações das bolsas e pelas variações cambiais a Ptax (Banco Central do Brasil).

e. Relações Interfinanceiras
O saldo refere-se a conta de pagamento instantâneo no Banco Central do Brasil de R\$ 163.782 (31/12/2023 - R\$ 185.242).

7. Operações de crédito / Títulos e créditos a receber

a. Composição das operações de crédito e derivados de crédito

	30/06/2024	31/12/2023
Operações de Crédito	74.019	60.406
Empréstimos e Títulos Descontados	52.143	37.879
Financiamentos em Moedas Estrangeiras	17.670	22.527
Financiamentos Imobiliários	4.206	-
Títulos e Créditos a Receber	54.703	63.576
Aquisição de Recebíveis**	54.703	63.576
Outros Ativos/Operações de Câmbio	43.734	15.457
Rendas a receber - ACE	1.047	366
Devedores por compra de valores e bens	314	225
Adiantamento sobre cambiais entregues	42.373	14.866
Total	172.456	139.439
Circulante	162.965	120.427
Não circulante	9.491	19.012

(*) Em 30 de junho de 2024, 89% do saldo refere-se à aquisição de invoices através de cessão de créditos de exportadores sediados no exterior trade finance (31/12/2023 - 59%) e o restante 11% refere-se à aquisição de recebíveis de fornecedores sediados no Brasil (SCF - supply chain finance) (31/12/2023 - 41%).

b. Composição da carteira por tipo de cliente e atividade econômica

	30/06/2024	31/12/2023
Pessoa Física		
Crédito pessoal	792	899
Pessoa Jurídica		
Comércio	67.220	61.341
Habitação	1.929	3.500
Indústria	60.489	49.020
Intermediários Financeiros	20.635	3.040
Outros serviços	21.391	21.639
Total	172.456	139.439

c. Composição da carteira de operações de crédito por vencimento

	30/06/2024	31/12/2023
Faixas de vencimento		
Vencidas	6.579	2.951
Até 3 meses	126.523	92.802
3 a 12 meses	29.863	24.674
1 a 5 anos	9.491	19.012
Total	172.456	139.439

d. Classificação da Carteira de Créditos e de Outros Créditos e da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito pelos correspondentes níveis de risco

Nível de Risco	% Provisão	Operações de Crédito e Títulos e Créditos a Receber		Provisão requerida	
		Curso normal	Curso anormal	Total	Total
A	0,5%	82.626	-	82.626	(415)
B	1%	42.110	-	42.110	(421)
C	3%	30.506	5.775	36.281	(1.088)
D	10%	10.589	213	10.802	(1.080)
E	30%	-	591	591	(177)
F	50%	-	-	-	-
G	70%	-	-	-	-
H	100%	46	-	46	(46)
Total		165.877	6.579	172.456	(3.227)

Os relatórios de gerenciamento de risco completo, não abrange a opinião de forma conclusiva nos relatórios dos auditores independentes, que não faz parte das demonstrações financeiras, que expressa as diretrizes estabelecidas pelo normativo institucional de gerenciamento de capital, está disponível no site do Banco em: <https://www.ouribank.com.br/institucional/documentos-banco-ouribank.html> (não auditado).

5. Caixa e equivalentes de caixa

	30/06/2024	31/12/2023
Disponibilidade em moeda nacional	153.440	187.805
Aplicações em ouro	4.283	46.746
Disponibilidade em moeda estrangeira	96.890	100.550
Depósito no exterior em M/E - Conta movimento	88.648	333.595
Depósito no exterior em M/E - Conta margem**	636	2.958
Total de Disponibilidade	343.897	671.654
Aplicações interfinanceiras de liquidez**	-	117.258
Total de Caixa e Equivalentes de Caixa	343.897	788.912

(*) Depósito no exterior em M/E - conta margem está vinculado as operações com os banqueiros no exterior possuindo características de margem em garantia para realização de operações.

(**) As aplicações interfinanceiras de liquidez estão classificadas como caixa e equivalentes de caixa por possuírem características de realização a curto prazo, conforme nota 6a.

6. Instrumentos financeiros

a. Aplicações interfinanceiras de liquidez
Em 30 de junho de 2024, as aplicações interfinanceiras no mercado aberto de zero (31/12/2023 - R\$ 117.258).

	31/12/2023
Valor contábil	
Até 3 meses	Total

Aplicações em Operações Compromissadas - Pós Bancada

	30/06/2024	31/12/2023
Letra Financeira do Tesouro	54.996	54.996
Moedas Estrangeiras	62.262	62.262
Total	117.258	117.258

9. Outros Instrumentos Financeiros (Ativo)

	30/06/2024	31/12/2023
Devedores diversos**	6.594	5.890
Devedores por compra de valores e bens	314	225
Rendas a receber	1.740	1.661
Devedores para depósito em garantia	172	56
Total	8.820	7.832

(-) Prov. p/perdas Esperadas s/ Outros Instr. Fin. e Trl. Créd. Rec. (**)

Total (2.967) (3.046)
5.953 **4.786**
Circulante **3.425** **4.786**
Não circulante **2.528** **-**

(1) Refere-se aos contratos de Termo NDF que estão em cobrança judicial para recebimento.
(2) Refere-se a provisão sobre operações de câmbio que em decorrência a uma ação de cobrança perante operação de termo provisionado 100% para cobrança em juízo.

10. Ativos Fiscais Correntes e diferidos

	30/06/2024	31/12/2023
Crédito Tributário**	31.316	7.819
Impostos e contribuições**	25.969	48.824
Total	57.285	56.642
Circulante	48.924	56.642
Não Circulante	8.361	-

(*) Saldo em crédito tributário pertinente sobre IRPJ e CSLL
(**) Saldo está representado principalmente pelas antecipações de IRPJ e CSLL.

a. Natureza e origem dos créditos tributários
Os créditos tributários são decorrentes de diferenças temporárias. Caracterizam-se como diferenças temporárias as despesas apropriadas no semestre/exercício e ainda não dedutíveis para fins de imposto de renda e contribuição social, mas cujas exclusões ou compensações futuras, para fins de apuração de lucro real. A realização dos créditos tributários está vinculada ao vencimento das operações em data futura.

b. Movimentação de crédito tributário de imposto de renda e contribuição social

Natureza dos Créditos Tributários	Saldo em 31/12/2023		Constituição/ Reversão		Realização		Saldo em 30/06/2024	
	Ativo	Passivo	Ativo	Passivo	Ativo	Passivo	Ativo	Passivo
Títulos e valores mobiliários	553	(18)	-	-	-	-	535	-
Termos em NDF	(475)	475	-	-	-	-	-	-
Provisão para perdas associadas ao risco de crédito	7							

continuação



Ouribank S.A. Banco Múltiplo | CNPJ: 78.632.767/0001-20 - www.ouribank.com
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

Os principais saldos e resultados das transações com partes relacionadas foram:

	30/06/2024	31/12/2023	30/06/2024	30/06/2023
	Ativos /	Ativos /	Receitas /	Receitas /
	(Passivos)	(Passivos)	(Despesas)	(Despesas)
Pessoa Física				
Certificado de Depósito Bancário	(143.448)	(106.073)	(1.978)	(14)
Pessoa Jurídica				
Agropastoril Fazenda Caramuru LTDA				
Certificado de Depósito Bancário	(3)	(3)	-	-
Ourinvest				
Investimentos - Participações e Empreendimentos				
Valores a pagar	(20)	(14)	-	-
Ourinvest Investimentos - Holding Financeira S.A.				
Depósito a vista	(137)	(1.275)	-	-

...continuação

	30/06/2024	31/12/2023	30/06/2024	30/06/2023
	Ativos /	Ativos /	Receitas /	Receitas /
	(Passivos)	(Passivos)	(Despesas)	(Despesas)
Certificado de Depósito Bancário	-	(224)	-	-
Ourinvest Investimentos - Holding Globalpower LTDA				
Debênture	(7.114)	-	-	-
Rendas a receber	-	-	(38)	36
Ourinvest Participações S/A				
Depósito a vista	(4)	-	-	-
Certificado de Depósito Bancário	(91)	(365)	-	(58)
Sphere Holding S.A				
Depósito a vista	(31)	-	-	-
Certificado de Depósito Bancário	(1.009)	(396)	-	-
Valores a pagar	(554)	(633)	-	-
Total	(152.411)	(108.983)	(2.016)	(36)

Outras partes relacionadas - pessoal-chave da administração e seus familiares

A remuneração dos Diretores totalizou R\$ 19.332 (30/06/2023 - R\$ 2.863). O Ouribank não tem por política oferecer plano de pensão e/ou quaisquer tipos de benefícios pós-emprego ou remuneração baseada em ações.

29. Administração de recursos de terceiros

O Ouribank é responsável pela administração de fundos/carteira de investimentos de terceiros cujo ativo total em R\$ 10.020.684 (31/12/2023 - R\$ 10.336.471) registrado em contas de compensação. Em 30/06/2024 e 31/12/2023, possuía cotas do fundo imobiliários do Fundo de Investimento Imobiliário Ourinvest Logística que não possuem característica de fundos exclusivos, conforme apresentado nota 6a.

30. Outras informações

(a) Os valores de depositários em custódia, registradas em contas de compensação, atingiram o valor de R\$ 1.545.448 (31/12/2023 - R\$ 1.037.050).

(b) A cobertura de seguros contratados considera os riscos corporativos (operações, transações e riscos) de R\$ 15.000 (31/12/2023 - R\$ 15.000); seguro para operações de crédito no total de R\$ 252.875 (31/12/2023 - R\$252.875), riscos de ocupação (incêndio, danos elétricos,

responsabilidades civis) de R\$ 17.740 (31/12/2023 - R\$ 17.740), seguros de veículos R\$ 186 (31/12/2023 - R\$ 233), seguro cibernético no total de R\$ 12.000 (31/12/2023 - R\$ 12.000) e seguro patrimonial de zero (31/12/2023 - R\$ 590).

(c) Não temos por política oferecer plano de pensão e/ou quaisquer tipos de benefícios pós-emprego a funcionários, bem como remuneração baseada em ações.

(d) Os avais e fianças vinculadas a contratos de licitações em garantia, estão apresentados:

Garantias prestadas	30/06/2024	31/12/2023
Fianças bancárias	8.979	2.164
Total	8.979	2.164
Provisão para garantias prestadas		
Fianças bancárias	11	94
Total	11	94

A DIRETORIA

MÁRCIO FELICIAN BRAVI - Contador CRC 1SP-291607/O-0

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aos Acionistas e aos Diretores do Ouribank S.A. Banco Múltiplo - São Paulo - SP
Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras do Ouribank S.A. Banco Múltiplo ("Banco"), anteriormente denominado Banco Ourinvest S.A., que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2024 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Ouribank S.A. Banco Múltiplo em 30 de junho de 2024, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições 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, concluímos 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.

- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional do Banco. Se concluímos 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.

Comunicamos-nos com a administração a respeito, entre outros aspectos, do alcance e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

São Paulo, 27 de agosto de 2024.

KPMG Auditores Independentes Ltda.
CRC 027685/O-0 F SP

Luciana Liberal Samia
Contadora CRC 1SP198502/O-8

WWW.OURIBANK.COM

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: 29/08/2024

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

<https://publicidadelegal.valor.com.br/valor/2024/08/29/Ouribank157742229082024.pdf>
Hash: 1724883360e0a8ae24663f4d3db4ec2051551d5a6c