

BANCO RIBEIRÃO PRETO S.A.

CNPJ nº 00.517.645/0001-04

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Senhores acionistas, conselheiros e clientes: Apresentamos as demonstrações financeiras do Banco Ribeirão Preto S.A. – BRP, encerradas em 31 de dezembro de 2023. Ao longo da segunda metade de 2023, o Brasil passou a apresentar conjuntura macroeconômica em equilíbrio bastante satisfatório. A inflação medida pelo IPCA encerrou o ano a 4,6%, recuando de 5,8% em 2022, e dentro do intervalo de tolerância da meta, após três anos consecutivos de descumprimento. O nível de emprego permaneceu elevado, a balança comercial apresentou saldo recorde, o dólar permaneceu em patamar comportado, e o elevado nível de investimentos diretos no país aprovou importantes medidas de reconposição da base fiscal e redução das desigualdades tributárias, e aprovou a mais importante reforma estrutural desde a criação do Plano Real: a Reforma Tributária. O Banco Central Brasileiro, por sua vez, deu início ao ciclo de reduções na Selic, em direção a uma taxa mais neutra, o que ajudou a recuperação do mercado de crédito, passando os efeitos do primeiro semestre. A economia mundial, em que pese os desafios geopolíticos e humanitários, também apresentou uma dinâmica macroeconômica estável. Nos EUA, continuou o processo de desinflação, manteve-se o elevado nível de emprego, as empresas seguiram lucrativas, com condições financeiras favoráveis. A China continuou a promover mudanças no mix de

estímulos à economia, com políticas para ampliação do consumo interno e aumento da exportação de produtos com maior incorporação tecnológica e valor agregado, com inflação controlada. Este cenário internacional tem sido um muito positivo para a economia brasileira. O BRP continuou engajado nos pilares que sustentam o planejamento estratégico e tático, focado incondicionalmente em atender as necessidades dos clientes, consolidando-se como um banco de serviços "tradicional" ou tecnológico "Banking as a Service" (BaaS), possibilitando aumentar a sua capilaridade junto a cliente e parceiros. Com relação às inovações tecnológicas, o BRP intensificou as integrações com os parceiros através das camadas de web service de APIs (Interface de Programação de Aplicação) facilitando a entrada da informação nos sistemas legados, agregando maior velocidade e segurança nas transações internas. Em relação as tecnologias financeiras oferecidas aos nossos clientes, a instituição se consolida cada vez mais nos principais pilares do Banco Central do Brasil, Pix, Open Finance e DREX. No projeto do Real Digital, que tem como um dos objetivos a redução de custo das operações bancárias e atração da sociedade no mercado financeiro, o BRP capitaneado pela ABCC, se tornou a instituição líder no projeto que na sua primeira fase, contempla a emissão do Real Digital (CBDC) e a tokenização de alguns ativos (depósito à vista e título público).

No final de 2023, o BRP origina através de um projeto piloto junto a uma plataforma tokenizadora, a primeira CCB tokenizada e fragmentada aos nossos clientes investidores. Neste semestre, a área de Real Estate do BRP com foco em incorporação e loteamentos, concluiu um total de R\$ 126 Milhões de valor de empréstimo, analisando 240 operações distribuídas em 22 estados e 133 cidades. Neste semestre de 2023, o BRP permaneceu em primeiro lugar na projeção da Selic de curto prazo pelo Boletim Focus do BACEN. Pela quarta vez consecutiva o BRP é o primeiro do Prisma Fiscal com relação as projeções de Recalculação Líquida do Governo Federal. As premiações do BRP são resultado da dedicação e trabalho de alta performance dos nossos especialistas, cuja missão é sempre manter o alto padrão dos serviços prestados, tanto para nossos clientes, quanto para a sociedade. O BRP encerrou o exercício de 2023 com um total de ativos de R\$ 1.677,01 milhões, com a carteira de crédito expandida (Empréstimos/Financiamentos, Fianças, CPRs, CRAs, CRAs, CRIs, FIDCs, Debêntures e FIP) representando R\$ 1.087,33 milhões. A carteira expandida aumentou em aproximadamente 18% com relação a dezembro 2022. O BRP manteve alguns títulos privados classificados na carteira como mantidos até o vencimento e possui capacidade financeira para mantê-los. O lucro líquido do exercício foi de R\$ 22,623 milhões, o patrimônio líquido atingiu o montante de

R\$ 221,83 milhões e o retorno sobre o patrimônio líquido anualizado, 10,7%. O total de depósitos, contemplando os depósitos à vista, Certificados de Depósitos Bancários (CDB), Letras de Crédito Imobiliário (LCI), Letras de Crédito Agronegócio (LCA) e Letras Financeiras (LF) somou R\$ 1.093,10 milhões. Ao final do exercício, o BRP apresentou uma reserva de liquidez de R\$ 235,46 milhões, possuindo mais de um patrimônio líquido em reserva e com isso demonstrando sua robusta capacidade de geração de caixa. O índice de capital principal representou 16,4% dos ativos ponderados pelo risco, excedendo o mínimo exigido pelo Banco Central do Brasil, que é de 10,50% agregando o adicional de capital principal. Os relatórios detalhados sobre a estrutura de gerenciamento de capital, do risco operacional, de mercado, de liquidez e de crédito encontram-se disponíveis ao acesso público na matriz da instituição. **Agradecimentos:** Agradecemos aos nossos clientes pela escolha do BRP, aos acionistas e conselheiros pelo apoio e confiança, bem como aos nossos colaboradores pela dedicação, fatores estes preponderantes para o desenvolvimento e crescimento do Banco Ribeirão Preto S.A.

Ribeirão Preto, 29 de janeiro de 2024.
A Administração

Balanças patrimoniais - 31/12/2023 e 2022 - Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma			
	Nota	2023	2022
Ativo			
Disponibilidades	4	15	32
Instrumentos financeiros			
Aplic interfinanceiras liquidez	4	170.377	-
Títulos valores mobiliários	5	651.112	565.476
Derivativos	6	-	245
Relações interfinanceiras	7	8.474	7.006
Operações de crédito	8	789.208	649.793
(-) Provisões sobre risco crédito	(g)	(8.669)	(16.980)
(-) Prêmio diferido Op. crédito	8(g)	(1.036)	(1.128)
Outros a receber	22	17.543	18.011
Outros créditos	9	4.226	4.059
Ativos fiscais diferidos	16	17.200	22.923
Ativos não financ mantidos venda	10	17.816	19.377
(-) Provisões para desvalorizações	10	(2.043)	(2.043)
Investimentos part controladas	11	11.088	13.789
Imobilizado de uso	12	3.103	3.065
(-) Depreciações acumuladas	12	(1.061)	(564)
Total do ativo		1.677.013	1.283.062

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

Demonstração das mutações do patrimônio líquido - Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma					
	Nota	Capital social	Res capital social	Res legal	Res especiais lucro
31 de dezembro de 2021		163.710	5.751	1.078	15.099
Reversão JCP proposto 2021	18	16.177	-	1.078	(15.099)
Integração JCP ao capital		3.725	(3.725)	-	-
Atualização de títulos patrimoniais		-	(3.751)	-	-
Pagamento aos acionistas		-	-	-	(798)
Lucro líquido no exercício		-	-	23.634	-
Destinações: Reserva legal		-	-	(1.181)	-
Juros sobre o capital próprio		-	-	(5.111)	-
Juros sobre o capital próprio		-	-	(17.342)	-
31 de dezembro de 2022		183.612	-	1.181	17.544
Aumento de capital social		17.725	-	-	-
Reversão JCP proposto 2022		-	3.527	(1.181)	(16.544)
Integração JCP ao capital		3.527	(3.527)	-	-
Atualização de títulos patrimoniais		-	-	-	-
Pagamento aos acionistas		-	-	-	-
Lucro líquido no semestre		-	-	12.965	-
Destinações: Reserva legal		-	-	(648)	-
Juros sobre o capital próprio		-	-	(3.241)	-
Juros sobre o capital próprio		-	-	(9.076)	-
31 de dezembro de 2023		204.864	-	1.131	15.837
30 de junho de 2023		204.864	-	1.131	15.837
Reversão JCP proposto 2022		-	-	-	6.760
Integração JCP ao capital		-	-	-	-
Atualização de títulos patrimoniais		-	-	-	-
Pagamento aos acionistas		-	-	-	-
Lucro líquido no semestre		-	-	12.965	-
Destinações: Reserva legal		-	-	(648)	-
Juros sobre o capital próprio		-	-	(3.241)	-
Juros sobre o capital próprio		-	-	(9.076)	-
31 de dezembro de 2023		204.864	-	660	15.837

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

1. Contexto operacional O Banco Ribeirão Preto S.A. ("Banco" ou "BRP"), cada (valor provável de realização) dos títulos e valores mobiliários é baseada econômica dos bens, como segue: máquinas, equipamentos, móveis e utensílios-bens múltiplo, com sede na Avenida Presidente Vargas n.º 2.121, 4.º andar, iniciou suas atividades em 10/04/1995 e tem por objetivo a prática de operações inerentes às carteiras comercial, crédito, financiamento, investimento e leasing. O Banco é controlado pela Varuna Investimentos Financeiras S.A. O Banco tem por missão principal fomentar a intermediação financeira, colaborar assim com a promoção do desenvolvimento socioeconômico, atuando nos setores de produtos e serviços financeiros e tecnológicos de altíssima qualidade que gerem impactos decisivos para o sucesso dos clientes. Isto tudo, trabalhando com agilidade, visando o relacionamento de longo prazo e criando valor para os clientes, colaboradores e acionistas. **2. Apresentação das demonstrações financeiras** As demonstrações financeiras foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, e estão em conformidade com a regulamentação emanada do Conselho Monetário Nacional ("CMN") e do Banco Central do Brasil ("BACEN"), e evidenciam todas as informações relevantes próprias das demonstrações financeiras, e somente elas, as quais estão consistentes com as utilizadas pela diretoria na sua gestão. Em 12/08/2020, o BACEN emitiu a Resolução BCB nº 2, que consolida os critérios para elaboração e divulgação das demonstrações financeiras pelas instituições de financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo BACEN. O objetivo principal dessa norma é trazer similaridade com as diretrizes de apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as normas internacionais de contabilidade, *International Financial Reporting Standards (IFRS)*. Conforme Art. 23º da Resolução BCB nº 2/20 as contas do Balanço Patrimonial estão apresentadas por ordem de liquidez e exigibilidade, por entender que essa forma de apresentação proporcionará informação mais relevante e confiável para o usuário. As demonstrações financeiras do Banco foram preparadas com base no pressuposto de continuidade de suas operações e aprovadas pelo Conselho de Administração em 26/01/2024. **a. Mudanças nas políticas contábeis e divulgações vigentes a partir de 12/01/2024.** (i) Resolução BCB nº 319 de 18/02/2023 Estabelece limites máximos de exposição por cliente e limite máximo de exposições concentradas, e altera as Resoluções BCB nºs 201, de 11/03/2022, e 265, de 25/11/2022. (ii) Resolução BCB nº 331 de 27/06/2023 Dispõe sobre a Política de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática (PRSAAC) e ser estabelecida por conglomerado prudencial classificado como Tipo 3 e sobre as ações com vistas à sua efetividade. (iii) Resolução BCB nº 352 de 23/11/2023 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) pelas sociedades corretoras de títulos e valores mobiliários, pelas sociedades distribuidoras de títulos e valores mobiliários, pelas sociedades corretoras de câmbio, pelas administradoras de consórcio e pelas instituições de pagamento autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e sobre os procedimentos contábeis para a definição de fluxos de caixa de ativo financeiro como somente pagamento de principal e juros, a aplicação da metodologia para apuração da taxa de juros efetiva de instrumentos financeiros, a constituição de provisão para perdas associadas ao risco de crédito e a evidencição de informações relativas a instrumentos financeiros em notas explicativas a serem observadas pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. (iv) Resolução BCB nº 356 de 28/11/2023 Estabelece os procedimentos para o cálculo da parcela dos ativos ponderados pelo risco (RWA) relativa ao cálculo do capital requerido para o risco operacional mediante abordagem padronizada (RWAOAPAD), de que tratam a Resolução CMN nº 4.956, de 21/10/2022, e a Resolução BCB nº 200, de 11/03/2022. Vigente a partir de 01/01/2024. (v) Resolução CMN nº 5.114 de 21/12/2023 Altera a Resolução nº 4.222, de 23/05/2013, para estabelecer as condições em que as instituições associadas ao Fundo Garantidor de Créditos (FGC) devem manter montante alocado em títulos públicos federais e para alterar o limite máximo para emissão de Depósitos a Prazo com Garantia Especial (DPGE). A administração optou pela não adoção antecipada no que tange as novas atualizações emitidas, e até o presente momento não identificou possíveis impactos materiais. **Plano de implementação Res. 4.966/21** Em cumprimento ao disposto pela Resolução CMN nº 4.966, de 25/11/2021, e outros normativos correlacionados, o BRP elaborou o Plano de Implementação da Regulamentação Contábil e dos impactos preliminares previstos pela mesma resolução. Este plano engloba definição de equipe do projeto, estudo da regulamentação, montagem de cronograma em conjunto com fornecedores, bem como apresentação e aprovação em Diretoria e Conselho de Administração. O BRP está atuando junto aos grupos de trabalho da Associação Brasileira de Bancos (ABCC), fóruns específicos e em contato próximo e permanente com o prestador de serviço de tecnologia para monitoramento e discussão das principais mudanças e funcionalidades impactadas. A instituição entende que as mudanças nos modelos de negócio e relação com produtos financeiros trarão impactos em toda estrutura e processos internos, sendo necessária a revisão e readequação de políticas e controles, bem como reformulação do elenco de contas do COSIF. O cronograma do Plano de Implementação prevê fases de testes e homologações durante o ano de 2024 para implantação e vigência a partir de 01/01/2025. O Conselho de Administração e Diretoria Executiva estão cientes e aprovaram o plano de implementação, considerando os impactos e mudanças nas contas, regulatórias, de risco e normas internas das implementações do projeto pela Resolução CMN nº 4.966/21, e estão empenhando esforços adicionais para as melhores práticas, visando maior qualidade nas informações fornecidas aos usuários. **3. Descrição das principais políticas contábeis** As principais políticas contábeis adotadas para o registro das operações e para a elaboração das demonstrações financeiras do Banco são as seguintes: **a. Moeda Funcional** As informações financeiras do Banco Ribeirão Preto estão representadas em reais (R\$), que é sua moeda funcional e de apresentação. Arredondada ao milhar mais próximo, exceto quando indicado de outra forma. **b. Redução no valor recuperável de ativos (impairment)** O registro contábil deve assegurar que os ativos não estejam registrados contabilmente por um valor superior ao que é passível de ser recuperado no tempo. Quando identificada a qualquer evidência de deterioração ou perda de valor, será reconhecida a desvalorização por meio da constituição da provisão para perdas. Tais provisões são reconhecidas no resultado do período, conforme previsto em Resolução nº 4.924/21 de 11/12/22 e em conformidade com o Pronunciamento Técnico CPC 01, de **c. Apuração do resultado** As receitas e despesas são apropriadas pelo regime de competência, observando-se o critério "pro rata" dia para aquelas de natureza financeira. **d. Disponibilidades** São representados por dinheiro em caixa e depósitos em instituições financeiras, incluídos na rubrica de disponibilidades, aplicações em depósitos interfinanceiros e em títulos de renda fixa livres, com prazo total de aplicação de até 90 dias, sendo o risco de mudança no valor de mercado destes considerado insignificante. Os equivalentes de caixa são aqueles recursos mantidos com a finalidade de atender a compromissos de caixa de curto prazo e não para investimento ou outros fins. **e. Aplicações interfinanceiras de liquidez** As aplicações interfinanceiras de liquidez são registradas pelo valor de aplicação, acrescido dos rendimentos auferidos até a data dos balanços, calculados "pro rata" dia, com base na variação do indexador e na taxa de juros pactuados. **f. Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros** De acordo com a Circular do BACEN nº 3.068/01, os títulos e valores mobiliários são classificados de acordo com a intenção da diretoria em três categorias específicas: (i) Negociação: adquiridos com o propósito de serem até e frequentemente negociados. Por isso, são classificados no ativo circulante, independentemente do seu prazo de vencimento. São ajustados pelo valor de mercado em contrapartida ao resultado do período; (ii) Disponíveis para venda: mantidos com o propósito de serem frequentemente negociados ou de serem mantidos até o seu vencimento. Os rendimentos intrínsecos ("accrual") são reconhecidos na demonstração de resultado e as variações no valor de mercado ainda não realizados em contrapartida a conta destacada do patrimônio líquido, líquido dos efeitos tributários; e (iii) Mantidos até o vencimento: títulos e valores mobiliários para os quais o banco tem a intenção e capacidade financeira de mantê-los em carteira até seu vencimento. São contabilizados ao custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos intrínsecos. A reavaliação quanto à classificação dos títulos e valores mobiliários é efetuada por ocasião da elaboração dos balanços semestrais, levando em conta a intenção e a capacidade financeira, observado os procedimentos estabelecidos pelo Conselho do BACEN nº 3.068/01. **g. Mensuração do valor de mercado** A metodologia aplicada para mensuração do valor de mer-

	Custo amortizado	Ajuste ao valor de mercado	Valor contábil	Níveis hierárquicos - valor mercado	31/12/2023	31/12/2022
LFT - Letras financeiras do tesouro	328.255	(204)	328.052	Nível 1	50.490	-
LTN - Letras tesouro nacional	-	(519)	27.678	Nível 1	215.339	-
Vinculados à prestação de garantias - LTN	28.197	-	-	Nível 1	26.339	-
CRA - Certificados recebíveis agronegócios	35.175	(320)	34.855	Nível 2	63.307	-
CRI - Certificados recebíveis imobiliários	26.729	(201)	26.528	Nível 2	19.917	-
Debêntures	29.985	(6.795)	23.190	Nível 1	37.131	-
FIP - Fundos Investimentos Direitos Creditórios	3.042	-	3.042	Nível 1	5.363	-
Nota Comercial	2.909	(15)	2.894	Nível 2	6.307	-
Compromissada títulos privados	4.502	(204)	4.298	Nível 1	5.363	-
Vinculados prestação garantias - LFT	5.789	5	5.794	Nível 1	5.363	-
Total Tit. Mantidos negociação	403.777	(8.252)	476.485	Nível 2	434.380	-
CDCA - Certificados direitos creditórios agronegócio	1.009	-	1.009	Nível 2	7.074	-
CPR - Cédula de produto rural	175.448	(830)	173.618	Nível 2	124.022	-
Total tit. Mantidos até vencto	174.457	(830)	173.627	Nível 2	131.096	565.476
TOTAL TIT VALORES MOBILIARIOS	660.194	(9.082)	651.112			

b. Composição por vencimento					
Até 3 meses		De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	31/12/2023	
LFT - Letras financeiras do tesouro	333.846	333.846	333.846	Juros lit - títulos públicos/privados	77.565
NTN - Letras do tesouro nacional	27.678	27.678	27.678	Operações compromissadas	9.324
CRA - Certificados recebíveis agronegócios	3.595	31.260	34.855	Ajuste a valor de mercado	4.236
CRI - Certificados recebíveis imobiliários	-	26.528	26.528	Total receita Tit. Valores mobiliario	51.276
Debêntures	-	23.190	23.190	198.563	65.205
FIDC - Fundos Investimentos	-	3.042	3.042	6. Instrumentos financeiros derivativos	Os principais fatores de risco dos Instrumentos financeiros derivativos estão relacionados às taxas de câmbio e juros.
FIP - Fundos Investimentos Privados	-	20.153	20.153		
Compromissada títulos privados	4.299	-	4.299		
Nota comercial	-	2.895	2.895		
Total tit. Mantidos negociação	4.299	31.273	440.913	Posição ativa	
CPR - Cédula de produto rural	26.477	84.073	63.068	Futuro DI - F24	(235)
CDCA - Certificados direitos creditórios agronegócio	1.009	-	1.009	Futuro DI - N26	91
Total tit. Mantidos até vencto	27.486	84.073	63.068	Swap (CDI x IPCA + 6,5%)	(65)
Total - Circulante	31.785	115.346	503.981	Dólar futuro	42.576
Total - Não circulante	63.608	-	63.608	7. Relações interfinanceiras	O saldo da rubrica relações interfinanceiras é composto pelas posições ativas e passivas distribuídas conforme abaixo:

Semestre findo em 31/12/2023					
Até 3 meses		De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	31/12/2023	
LFT - Letras financeiras do tesouro	333.846	333.846	333.846	Depos Banco Central - pglto instantâneo	8.138
NTN - Letras do tesouro nacional	27.678	27.678	27.678	Correspondentes no país	335
CRA - Certificados recebíveis agronegócios	3.595	31.260	34.855	Total - Circulante	8.474
CRI - Certificados recebíveis imobiliários	-	26.528	26.528	Total - Não circulante	-
Debêntures	-	23.190	23.190	Posições passivas	
FIDC - Fundos Investimentos	-	3.042	3.042	LFT - Vinculados compromisso recompra	279.038
FIP - Fundos Investimentos Privados	-	20.153	20.153	LTN - Vinculados compromisso recompra	100.342
Compromissada títulos privados	4.299	-	4.299	NTN - Vinculados compromisso recompra	25.010
Nota comercial	-	2.895	2.895	Compromissada títulos privados	4.500
Total tit. Mantidos negociação	4.299	31.273	440.913	Total - Circulante	308.549
CPR - Cédula de produto rural	26.477	84.073	63.068	Total - Não circulante	-
CDCA - Certificados direitos creditórios agronegócio	1.009	-	1.009	Saldo descritos na rubrica de "Depósitos no Banco Central - pagamento instantâneo"	refere-se à parcela do saldo diária da conta de reserva para pagamentos instantâneos (SPI - Sistema de Pagamentos Instantâneos) para transações entre contas correntes instantâneas (Pix). Compromissada com títulos privados refere-se à título dado como lastro para operação compromissada (Nota 5).
Total tit. Mantidos até vencto	31.127	79.326	60.443	8. Operações de crédito e Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	a. Composição da carteira por modalidade de operação - Setor privado
Total - Circulante	66.314	79.326	419.836		
Total - Não circulante	20.643	-	20.643		

c. Resultado com títulos e valores mobiliários A rubrica "Receitas da intermediação financeira - Resultado de operações com títulos e valores mobiliários" - Demonstrativo de resultado, tem a composição abaixo:

Demonstração do resultado					
Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma					
	Nota	2023	2022	31/12/2023	
Receitas intermediação financ		106.584	200.537	158.271	-
Operações crédito	8 (f)	52.675	98.919	87.255	-
Resultado oper c/ TVM	5 (c)	51.276	98.563	65.205	-
Result instru finan derivativos	6	2.633	3.054	5.811	-
Despesas intermediação financ		(75.792)	(139.029)	(115.991)	-
Operações captação	13	(59.424)	(111.379)	(87.995)	-
Operações emp repasses	14	(14.337)	(24.754)	(17.505)	-
Resultado perdas risco crédito	8	(2.031)	(2.896)	(10.491)	-
Provisão intermediação financ		30.793	61.508	42.280	-
Outras despesas operacionais	21	(12.58			

BANCO RIBEIRÃO PRETO S.A. CNPJ nº 00.517.645/0001-04

	Participação		Patrimônio		Result	Equivalência		"Valor Contábil"		"Participação"		"Valor Contábil"	
	Capital	Líquido	Patrimonial	31/12/2023		31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022			
BRP Assesoria	96,00%	1.249	1,129	1,199	99,00%	571	571	1,129	1,199	99,00%	571	571	1,129
Nuclea S.A	0,53%	2.874.624	-	-	0,49%	11.341	11.341	-	9.884	0,49%	11.341	11.341	-
CRTA	0,00%	-	-	-	2,75%	1.872	1.872	-	-	2,75%	1.872	1.872	-
Outros investimentos	-	-	-	-	-	5	5	-	-	-	5	5	-
Saldo total			1.129	11.088		13.789	13.789				13.789	13.789	

a. Participações em controlada O Banco possui investimento no montante na BRP Assesoria Ltda., que tem como principal atividade a prestação de serviços de consultoria e assessoria financeira. A mudança na participação da investida reflete as alterações de estatuto social ocorridas no exercício. Os lucros auferidos no exercício foram distribuídos aos quotistas conforme estatuto social, tendo o BRP recebido o montante de R\$500 da investida (2022 – R\$0).

b. Outros investimentos O Banco possui outros investimentos que totalizam o montante de R\$ 9.889 (2022 - R\$ 13.218), que se referem, substancialmente, a participação na empresa Nuclea S/A. A investida distribuiu dividendos no exercício e o total recebido pelo Banco foi de R\$5.273 (2022 – R\$ 0). Em 2023 a empresa Nuclea S/A incorporou as operações da registradora CRTA. A participação no BRP na registradora foi também incorporada à participação na Nuclea S/A. **12. Imobilizado de uso** Corresponde aos direitos que tenham por objeto bens corpóreos destinados à manutenção das atividades ou exercidos com essa finalidade. É demonstrado ao custo de aquisição, líquido das respectivas depreciações acumuladas, calculadas pelo método linear de acordo com a vida útil-econômica estimada dos bens.

	Taxa a.a.	Custo	Depreciação		Custo líquido de depreciação	
			31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Móveis e equipamentos de uso	4%	93	(42)	51	45	
Sistema de processamento de dados	20%	1.506	(730)	776	1.066	
Beneficiárias e instalações	10% a 20%	1.503	(288)	1.215	1.390	
Saldo total		3.103	(1.061)	2.042	2.501	

13. Depósitos e demais instrumentos financeiros a. Composição por vencimento

	Vencimento				31/12/2023
	Sem vencito	Até 90 dias	90 - 360 dias	Acima 360 dias	
Depósitos	34.115	-	-	-	34.115
Depósito à vista	-	5.644	4.147	188.055	197.846
Depósito a prazo	34.115	5.644	4.147	188.055	231.960
Relações interfinanceiras					
Vinculados compromisso revenda: LTN	308.549	-	-	-	308.549
Recursos de aceites e emissão de títulos					
Recursos aceites emissão títulos - LC/LCA	-	32.036	113.732	297.839	443.607
LF - Letra Financeira	-	-	119.320	5.018	124.339
Total Circulante	342.664	37.680	237.199	490.912	1.108.455
Não circulante					490.912

	Vencimento				31/12/2023
	Sem vencito	Até 90 dias	90 - 360 dias	Acima 360 dias	
Depósitos	14.966	-	-	-	14.966
Depósito à vista	-	16.428	29.810	110.021	156.259
Dep prazo garantia especial	14.966	16.428	53.594	110.021	195.009
Relações interfinanceiras					
Vinculados compromisso revenda: LTN	132.348	-	-	-	132.348
Recursos de aceites e emissão de títulos					
Recursos aceites emissão títulos - LC/LCA	-	67.803	185.572	86.410	339.784
LFG - Letra Financeira	-	-	-	103.486	103.486
Garantida	-	67.803	185.572	189.896	443.270
Total Circulante	147.314	84.231	239.165	299.917	470.710
Não circulante					299.917

b. Composição das exposições dos instrumentos de captação, por indexador (*)

	31/12/2023		31/12/2022	
	Valor	% de alocação	Valor	% de alocação
CDI	748.483	97,7%	479.908	77,0%
IPCA	17.309	2,3%	134.679	21,6%
PRE	-	0,0%	8.727	1,4%
Total captação	765.792	100%	623.314	100%

(*) exceto depósitos à vista e operações vinculadas à compromisso de revenda. O custo destes instrumentos de captação, está classificado no demonstrativo de resultado, na rubrica "Despesas da intermediação financeira - Operações de captação", no montante de:

	Semestre findo 31/12/2023	Exercícios findos em 31/12/2022
Custo de instrumentos de captação	(39.919)	(78.828)
Custo operações compromissadas	(19.172)	(31.876)
Fundo Garantidor de Crédito	(333)	(675)
Total Despesa Operações de captação	(59.424)	(111.379)

14. Obrigações por empréstimos e repasse

	Vencimento			
	Até 90 dias	90 - 360 dias	Acima 360 dias	31/12/2023
Repasse do BNDES (i)	-	-	3.219	3.219
Repasse do FINAME (i)	-	48	37.695	37.743
Repasse FUNCAFÉ (ii)	6.909	248.914	29.695	285.518
Total	6.909	248.962	70.610	326.481

	Vencimento			
	Até 90 dias	90 - 360 dias	Acima 360 dias	31/12/2023
Repasse do BNDES (i)	-	175	777	952
Repasse do FINAME (i)	-	87	30.684	30.771
Repasse FUNCAFÉ (ii)	9.554	218.693	32.121	260.368
Total	9.554	218.955	63.582	292.091

(i) Referem-se a repasses de recursos do BNDES/FINAME, com vencimento final até 2027, sobre as quais incide a Taxa de Longo Prazo (TLP), taxa fixa do BNDES (TFB), pré-fixada, taxa Selic e dólar. (ii) Referem-se a repasses de recursos do FUNCAFÉ, sobre as quais incide taxa de juros aproximadamente de 8% a.a. (2022 – 8% a.a.) para os recursos liberados aos clientes e taxa Selic para os recursos ainda não liberados. No demonstrativo de Resultado, a rubrica "Operações de empréstimos e repasses", no valor total de R\$24.754 (2022 – R\$17.505), correspondem aos valores repassados pelos agentes financeiros na utilização de recursos direcionados, sendo, R\$13.639 (2022 – R\$8.957) para recursos do FUNCAFÉ repassados, R\$7.414 (2022 – R\$6.930) para recursos do FUNCAFÉ não repassados (remunerados à Selic) e R\$3.701 (2022 – R\$1.618) referente aos programas do BNDES/FINAME. **15. Outras obrigações**

Sociais e estatutárias

	31/12/2023	31/12/2022
Juros sobre capital próprio (Nota 18)	3.579	5.111
Total	3.579	5.111

Fiscais e previdenciárias

	31/12/2023	31/12/2022
IR / CSLL corrente a recolher	9.843	-
Encargos sobre folha de pagamento	757	689
Outros impostos a recolher	695	450
Total	11.296	1.139

Diversas

	31/12/2023	31/12/2022
Participações no resultado	1.750	2.000
Encargos trabalhistas	766	755
Provisões para contingências (Nota 17)	310	653
Outros	2.544	1.605
Total	5.370	5.014
Total - Circulante	2.826	3.409
Total - Não circulante	2.544	1.605

16. Imposto de renda e contribuição social a. Conciliação de alíquota

	2023		2022	
	31/12/2022	Const. - tuição	Realiza-ção	31/12/2023
Result antes impostos s/ lucros participações	38.851	-	28.334	-
Desp participações resultado	(3.175)	-	(3.837)	-
Result antes impostos s/ lucros	35.675	-	24.497	-
Adições (exclusões) permanentes	(18.270)	-	(22.650)	-
Adições (exclusões) temporárias	17.138	-	(1.918)	-
Base de cálculo	34.543	-	(71)	-
IRPJ (15%)	5.181	-	-	-
Adicional (10%)	3.430	-	-	-
Incentivos fiscais	(448)	-	-	-
IRPJ (25%)	8.165	-	-	-
CSLL (20% - 2023 / 21% - 2022)	6.909	-	-	-
Ajuste Majoração Alíquota CSLL	-	-	-	-
Total	15.073	-	-	-

b. Composição dos tributos diferidos

	2023		2022	
	31/12/2022	Const. - tuição	Realiza-ção	31/12/2023
Créditos tributários	-	-	-	-
IRPJ e CSLL diferido sobre:	-	-	-	-
IRPJ e CSLL diferido sobre:	11.879	1.673	(2.402)	11.150
Provis perdas risco de crédito Impairment de	-	-	-	-
Outros valores e bens	919	-	-	919
Provisão para contingências	294	8	(162)	140
Participações no resultado	900	1.372	(1.484)	788
Ajuste a mercado TVM	8.921	14.691	(19.421)	4.191
Outros	10	140	(138)	12
Instrumentos Financeiros	-	625	(625)	-
Total	22.923	18.509	(24.232)	17.200

Créditos tributários

	31/12/2022	Const. - tuição	Realiza-ção	31/12/2023
IRPJ e CSLL diferido sobre:	-	-	-	-
Provis perdas risco de crédito Impairment de	-	-	-	-
Outros valores e bens	919	-	-	919
Provisão para contingências	294	8	(162)	140
Participações no resultado	900	1.372	(1.484)	788
Ajuste a mercado TVM	8.921	14.691	(19.421)	4.191
Outros	10	140	(138)	12
Instrumentos Financeiros	-	625	(625)	-
Total	22.923	18.509	(24.232)	17.200

Débitos tributários

	31/12/2022	Const. - tuição	Realiza-ção	31/12/2023
IRPJ e CSLL diferido sobre:	-	-	-	-
Ajuste a mercado TVM	(7.744)	9.445	(1.701)	-
Total	(7.744)	9.445	(1.701)	-
Total dos tributos diferidos	15.179	27.954	(25.933)	17.200

c. Estimativas de realização Com base nas informações e análises mencionadas, e nas principais considerações e premissas descritas no estudo de realização, o valor presente desse crédito, utilizando a taxa CDI de 31/12/2023 de 0,92% a.m., e de R\$11.806 (2022 – R\$14.062), assegura adequadamente o registro contábil e sua realização estimada no primeiro ano de R\$3.825, no segundo ao quinto ano no valor de R\$6.310 e para os demais anos, de R\$1.670. Não existem saldos de Crédito Tributário não ativados no período. **17. Contingências** O Banco é parte em ações judiciais tributárias, trabalhistas e cíveis, decorrentes do curso normal das operações. As contingências cíveis estão constituídas por processos movidos contra o Banco referente às operações de créditos inadimplentes e, também, ações movidas por terceiros, pleiteando revisões contratuais dos créditos ou por danos morais. Atualmente, existem ações movidas contra o Banco sendo avaliadas pelos advogados como probabilidade de perda provável cujo risco mensurado está provisionado na rubrica "Outras obrigações" no montante de R\$310 (2022 – R\$653). A instituição tem expectativas de desembolso dessas provisões nos próximos doze meses.

	31/12/2022		31/12/2023	
	Cíveis	Trabalhistas	Fiscal	Total
Saldo - 31/12/2022	653	-	-	653
(+) Constituições	-	-	-	-
(-) Reversões	(27)	-	-	(27)
(-) Pagamentos	(333)	-	-	(333)
Saldo - 30/06/2023	293	-	-	293
(+) Constituições	17	-	-	17
(-) Reversões	-	-	-	-
(-) Pagamentos	-	-	-	-
Saldo - 31/12/2023	310	-	-	310

Conforme avaliação dos assessores legais do Banco, existem causas com probabilidade possível de perda, referente à processos cíveis no total de R\$9.299 (2022 – R\$10.180) e trabalhistas que montam R\$205 (2022 – R\$146) e que, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, não estão provisionadas. Também conforme a referida avaliação, não há processos tributários avaliados com probabilidade de perda provável e processos tributários avaliados com probabilidade de perda provável. **18. Patrimônio líquido** O capital social, subscrito e integralizado e sua composição acionária é a seguinte:

	31 de dezembro de 2022		31 de dezembro de 2023	
	Quantidade ações	Valor (R\$)	Quantidade ações	Valor (R\$)
Varuna Investimentos	-	-	-	-
Financeiros S/A	100%	182.678.119	183.612	204.864
Total		182.678.119	183.612	204.864

Varuna Investimentos Financeiros S/A 100% 203.930.660 204.864

Conforme Assembleia Geral Ordinária e Extraordinária, realizada em 28/03/2023 foi aprovado o aumento do capital com a emissão de 21.252.541

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

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 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. - Obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações financeiras das entidades ou atividades de negócio do grupo para expressar uma opinião sobre as demonstrações financeiras. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria do grupo e, consequentemente, pela opinião de auditoria. Comunicamos-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 eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos. São Paulo, 29 de janeiro de 2024

KPMG Auditores Independentes Ltda.
CRC 2SP-027685/O-0 F SP
João Paulo Dal Poz Alouche
Contador CRC 1SP245785/O-2

novas ações ordinárias, sendo utilizados recursos de reservas como segue: legal – R\$1.181, de lucros – R\$16.544 (sendo R\$11.683 de Reserva especial de lucro e R\$4.861 de juros sobre capital próprio adicional proposto), créditos dos acionistas de juros sobre capital próprio – R\$3.527 (composto por R\$5.908, descontados R\$1.615 de imposto de renda retido na fonte e R\$766 de remuneração paga à Varuna em 2023). O referido aumento de capital foi homologado pelo BACEN em 25/04/2023. O total do Patrimônio Líquido ao final do exercício é de R\$221.832, sendo: R\$204.864 – Capital social; R\$1.131 – Reserva legal; R\$15.837 – Reserva especial de lucros. A reserva legal é constituída pela apropriação de 5% do lucro líquido do exercício, até o limite definido pela legislação societária. Aos acionistas está assegurado estatutariamente dividendos mínimos de 25% do lucro líquido de cada exercício, ajustado de acordo com a legislação. No exercício de 2023, o BRP contabilizou juros sobre capital próprio conforme quadro demonstrativo:

	31/12/2023	31/12/2022
Juros sobre Capital Próprio no exercício	13.840	10.770
JCP previsto em Estatuto	5.655	5.908
IRRF recolhido	(2.076)	(1.615)
JCP - mínimo obrigatório	3.579	4.293
JCP - Adicionais Propostos	8.185	4.862

19. Gerenciamento de Riscos, Capital e Análise