

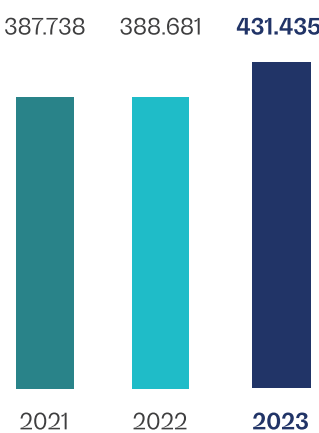
# Rendimento/

O seu parceiro que faz acontecer.

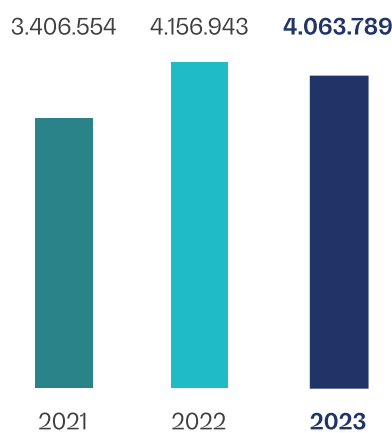
Em 2024, continuamos firmes em nossa missão de encantar nossos clientes com soluções sob medida, a busca constante pela inovação e um atendimento próximo, fazendo desses pilares nossa marca registrada.

O Banco Rendimento apresenta indicadores sólidos de crescimento contínuo, reflexo de sua expertise em câmbio, crédito e soluções de pagamentos. Nossa dedicação incansável à excelência permite antecipar e atender as necessidades de nossos clientes, estabelecendo um padrão de qualidade que define nossa jornada em direção ao futuro.

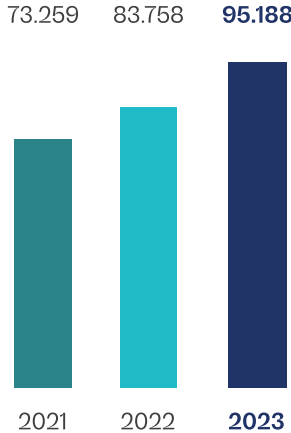
## Patrimônio Líquido (em milhares de reais)



## Ativos Totais (em milhares de reais)



## Lucro Líquido (em milhares de reais)



Em 2023, a Fitch Ratings afirmou a classificação do Banco Rendimento para operações nacionais, com revisão da Perspectiva do Rating Nacional de Longo Prazo de Estável para Positiva.

Ratings:

**A + (bra) - Longo Prazo**

**F1 (bra) - Curto Prazo**

## Expertise em câmbio e pagamentos transformado em números

**+2.7MM** Clientes atendidos  
(Grupo Rendimento)

**+700MM** Transações APIs  
(Qtd. de operações)

**+3MM** Transf. Internacionais  
(Qtd. de operações)

As demonstrações financeiras, na sua íntegra e com as notas explicativas auditadas pela Deloitte Touche Tohmatsu Auditores Independentes Ltda., estão publicadas no site do Rendimento.

Conheça as empresas do grupo:

**Rendimento/pay**

**Rendimento/ventures**

**COTAÇÃO**  
Rendimento/câmbio

## Relatório da Administração

### Mensagem da Administração

Senhores Acionistas,  
Em cumprimento às disposições legais e estatutárias, a administração do Banco Rendimento submete a V.Sas. o Relatório da Administração e as Demonstrações Financeiras, acompanhados do Relatório do Auditor Independente, relativos ao semestre e ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023.  
O ano de 2023 mostrou-se desafiante em face aos desdobramentos conjunturais com a transição de governo e possíveis reformas estruturais, conflitos mundiais, avanço da inteligência artificial se refletindo em toda cadeia operacional e administrativa, desde a formação dos produtos e serviços à eficiência organizacional e a exigência por um mercado inovador e continuamente concorrente. Diante desse cenário de instabilidades e expectativas, concentramos esforços no fortalecimento e diversificação das nossas linhas de negócios, revisamos as nossas estratégias de médio e longo prazos e incorporamos novos produtos ao nosso portfólio. Em todo esse contexto desafiador, focado na preservação contínua pela busca da satisfação dos nossos clientes, com soluções sob medida, intensificamos investimentos em tecnologia e em pessoas, visando reinventar o nosso futuro, manter a qualidade dos nossos ativos, a solidez financeira da Instituição e a geração de valor para a preservação do nosso crescimento. Encerramos o exercício com lucro líquido de R\$ 95,2 milhões, resultando em um retorno sobre o Patrimônio Líquido Médio (ROAL) de 23,24% a.a. Nossa carteira de crédito ampliada alcançou R\$ 2,02 bilhões, enquanto que a captação de recursos totalizou R\$ 2,4 bilhões, com Patrimônio Líquido de R\$ 431 milhões.

### A Instituição

O Banco Rendimento mantém sua participação crescente no mercado de câmbio ofertando aos seus clientes produtos e serviços, através de operações de câmbio financeiro e turismo, importação e exportação de moedas, transferências internacionais, recebimentos de recursos do exterior, cartões pré-pagos nacionais e internacionais e abertura de conta corrente em moeda estrangeira. Em *Midle Market*, concentra as operações de crédito com a concessão de empréstimos, financiamentos, descontos de títulos, antecipação de recebíveis, fianças, repasses do BNDES e comércio exterior. Na plataforma de serviços mantêm o foco em soluções de pagamentos no segmento *Bank as a Service* e na arrecadação de tributos de veículos automotores.

### Conjuntura Econômica

O ano de 2023 iniciou com alta volatilidade e encerrou marcado pela forte melhora nos preços dos ativos domésticos, como reflexo do quadro inflacionário benigno, queda de commodities, câmbio mais apreciado e avanço na agenda fiscal. No cenário externo, continua o processo de desinflação, e pela melhora da revisão do crescimento esperado para 2022. Durante o ano houve uma alta expressiva nas taxas de juros de longo prazo nas principais economias, que atingiram o maior nível em muitos anos, porém, desde o início de novembro, houve uma reversão deste movimento de abertura dos juros longos, o que contribuiu para o alívio das condições financeiras globais. A nossa projeção de início de flexibilização monetária nos EUA e na Zona do Euro é em meados de 2024.  
No mercado local, a atividade econômica resultou no forte crescimento no 1º semestre, impulsionado pelo setor agro e no segundo semestre ficou estagnado. No terceiro trimestre, o PIB apresentou um crescimento de 0,1%, com destaque da alta do consumo das famílias, especialmente de serviços e bens de consumo não duráveis. A nossa estimativa para o PIB no ano de 2023 é de 2,9% e neste ano é de um crescimento de 1,5%.  
Na política monetária, considerando a evolução do processo de desinflação, o Copom reduziu a taxa básica de juros para 11,75% e entende que essa decisão é compatível com a estratégia de convergência da inflação para o redor da meta ao longo do horizonte relevante, que inclui o ano de 2024 e o de 2025. O IPCA acumulou alta de 4,62% em 2023, dentro do teto da meta de inflação que vai até 4,75%. Acreditamos na continuidade dos cortes na taxa Selic finalizando o ano de 2024 em 9,25%. Para a inflação, projetamos o IPCA de 3,90% para 2024.  
No mercado de câmbio, o fluxo de capitais para mercados emergentes aumentou, ajudando o Real a se valorizar em torno de 8% no ano de 2023. A balança comercial encerrou 2023 com superávit recorde de US\$ 98,8 bilhões, contribuindo para as contas externas. A previsão para as contas externas continua representando um cenário favorável para 2024, com déficits na conta de transações correntes que são baixos e inferiores às entradas líquidas de IDP. A nossa projeção para o final do ano é de R\$ 4,90, mas a apreciação mais significativa segue monitorada. Um cenário mais benigno vai depender do compromisso do governo com a agenda de reformas estruturais e continuidade do ajuste fiscal.

### Riscos e Controles Internos

O gerenciamento de riscos e capital encontra-se permeado por toda Instituição, com estruturas compatíveis com a natureza das operações e aderentes às melhores práticas, assegurando a continuidade dos negócios, através de processos, sistemas e efetivos controles no tocante a exposição aos riscos.  
A área de Riscos, Capital e Controles Internos atua focada no cumprimento dos requerimentos regulatórios e em conformidade com as diretrizes, políticas e alçadas definidas pela Alta Administração, de forma independente e em perfeita sintonia na geração e preservação de valor econômico da Instituição.

### Governança Corporativa

O Banco Rendimento adota política de gestão corporativa com base em práticas de mercado com a disseminação em toda Instituição, alicerçadas em princípios da ética, da transparência, do respeito e da equidade no relacionamento com clientes, parceiros, fornecedores e corpo funcional, sempre focado no contínuo aprimoramento do formato de gestão apoiados nas diretrizes e estratégias da Alta Administração.

### Auditor Independente

A Deloitte Touche Tohmatsu Auditores Independentes Ltda. é a empresa de auditoria externa contratada para o exame das demonstrações financeiras do Banco Rendimento para o semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2023. A política adotada atende aos princípios que preservam a independência do auditor, de acordo com os critérios internacionalmente aceitos.

### Agradecimentos

A Administração do Banco Rendimento agradece a confiança depositada de seus clientes e parceiros e ao empenho de seus colaboradores.

A Administração

## Balancos Patrimoniais Em 31 de dezembro de 2023 e 2022 (Valores expressos em milhares de reais)

| ATIVO   | Notas | 2023             | 2022             | PASSIVO   | Notas | 2023             | 2022             |
|---|-------|------------------|------------------|---|-------|------------------|------------------|
| <b>Ativo circulante</b>   |       | <b>3.475.123</b> | <b>3.387.233</b> | <b>Passivo circulante</b>                               |       | <b>2.414.173</b> | <b>2.875.260</b> |
| Disponibilidades  | 4     | 245.046          | 342.451          | Depósitos e demais instrumentos financeiros             |       | 2.076.144        | 2.554.602        |
| <b>Instrumentos financeiros</b>                                       |       | <b>3.013.152</b> | <b>2.815.724</b> | Depósitos   | 13    | 1.022.004        | 1.458.770        |
| Aplicações interfinanceiras de liquidez                               | 4, 5  | 936.082          | 1.266.570        | Captações no mercado aberto                             |       | 36.785           | 164.653          |
| Títulos e valores mobiliários   | 6     | 222.077          | 4.573            | Obrigações por empréstimos                              | 14    | 15.798           | 21.712           |
| Instrumentos financeiros derivativos                                  | 6e    | 7.022            | 2.650            | Obrigações por repasses do país - Instituições oficiais | 15    | 62.179           | 14.409           |
| Operações de crédito  | 8     | 661.596          | 727.763          | Recursos de aceites e emissão de títulos                | 16    | 125.384          | 109.947          |
| Outros ativos financeiros   | 7     | 1.186.375        | 814.168          | Instrumentos financeiros derivativos                    | 6e    | 4.182            | 78               |
| <b>Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito</b> |       | <b>(39.853)</b>  | <b>(11.850)</b>  | Outros passivos financeiros                             | 17    | 810.123          | 785.033          |
| Outros ativos   | 10    | 214.519          | 214.238          | <b>Outros passivos</b>                                  | 18    | <b>271.977</b>   | <b>272.884</b>   |
| <b>Ativos fiscais correntes</b>                                       |       | <b>42.258</b>    | <b>26.570</b>    | Obrigações fiscais correntes                            | 19    | 66.051           | 47.975           |
| Ativo não circulante  |       | 588.665          | 769.710          | <b>Passivo não circulante</b>                           |       | <b>1.218.181</b> | <b>893.002</b>   |
| <b>Instrumentos financeiros</b>                                       |       | <b>266.210</b>   | <b>470.897</b>   | Depósitos e demais instrumentos financeiros             |       | 1.106.207        | 774.601          |
| Títulos e valores mobiliários   | 6     | 848              | 188.832          | Depósitos   | 13    | 1.012.302        | 634.120          |
| Operações de crédito  | 8     | 254.463          | 276.695          | Obrigações por repasses do país - Instituições oficiais | 15    | 93.905           | 135.770          |
| Outros ativos financeiros   | 7     | 10.899           | 5.370            | Recursos de aceites e emissão de títulos                | 16    | -                | 4.710            |
| <b>Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito</b> |       | <b>(14.289)</b>  | <b>(9.163)</b>   | <b>Outros passivos</b>                                  | 18    | <b>111.333</b>   | <b>98.220</b>    |
| Outros ativos   | 10    | 100.016          | 96.897           | Obrigações fiscais diferidas                            | 19    | 641              | 20.182           |
| <b>Ativos fiscais correntes</b>                                       |       | <b>23.694</b>    | <b>21.168</b>    | <b>Patrimônio líquido</b>                               | 22    | <b>431.435</b>   | <b>388.681</b>   |
| <b>Ativos fiscais diferidos</b>                                       |       | <b>125.983</b>   | <b>102.063</b>   | Capital social  |       | 360.000          | 320.000          |
| <b>Investimentos</b>  |       | <b>59.538</b>    | <b>59.354</b>    | Reserva de lucros                                       |       | 71.462           | 68.685           |
| Participações em coligadas e controladas                              | 11    | 56.764           | 55.333           | Ajustes de avaliação patrimonial                        |       | (27)             | (4)              |
| Outros investimentos  |       | 2.875            | 4.022            |   |       |                  |                  |
| <b>Imobilizado de uso</b>   |       | <b>17.750</b>    | <b>15.357</b>    |   |       |                  |                  |
| <b>Intangível</b>   |       | <b>57.574</b>    | <b>48.028</b>    |   |       |                  |                  |
| <b>Depreciações e amortizações</b>                                    |       | <b>(47.911)</b>  | <b>(34.891)</b>  |   |       |                  |                  |
| Imobilizado de uso  |       | (11.713)         | (11.075)         |   |       |                  |                  |
| Intangível  | 12    | (36.198)         | (23.816)         |   |       |                  |                  |
| <b>Total do ativo</b>   |       | <b>4.063.789</b> | <b>4.156.943</b> | <b>Total do passivo</b>                                 |       | <b>4.063.789</b> | <b>4.156.943</b> |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Demonstração do Resultado Semestre findo em 31 de dezembro de 2023 e Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022 (Valores expressos em milhares de reais)

|   | Notas | 2º semestre      | 2023             | 2022             |  | Notas | 2º semestre    | 2023           | 2022            |
|---|-------|------------------|------------------|------------------|--|-------|----------------|----------------|-----------------|
| <b>Receitas da intermediação financeira</b>                   |       | <b>335.327</b>   | <b>657.430</b>   | <b>580.219</b>   | Despesas tributárias   | 26    | (20.185)       | (39.120)       | (32.014)        |
| Operações de crédito  |       | 173.162          | 335.115          | 256.494          | Outras despesas operacionais                                       | 27b   | (64.680)       | (115.472)      | (88.992)        |
| Resultado de operações com títulos e valores mobiliários      |       | 77.191           | 162.961          | 153.832          | Outras receitas operacionais                                       | 27a   | 13.449         | 23.005         | 28.906          |
| Resultado com instrumentos financeiros derivativos            |       | (1.977)          | (35.150)         | (36.009)         | Resultado de participação em controladas                           | 12    | 368            | 1.432          | 3.275           |
| Resultado de operações de câmbio                              |       | 86.951           | 194.505          | 205.902          | <b>Resultado operacional</b>                                       |       | <b>38.260</b>  | <b>108.440</b> | <b>108.663</b>  |
| <b>Despesas da intermediação financeira</b>                   |       | <b>(128.073)</b> | <b>(226.254)</b> | <b>(179.304)</b> | Outras receitas e despesas   |       | <b>245</b>     | <b>212</b>     | <b>228</b>      |
| Captações no mercado  |       | (83.248)         | (171.184)        | (166.030)        | <b>Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações</b> |       | <b>38.505</b>  | <b>108.652</b> | <b>108.891</b>  |
| Empréstimos e repasses  |       | (9.372)          | (18.889)         | (16.196)         | <b>Imposto de renda e contribuição social</b>                      | 19    | <b>18.862</b>  | <b>(5.183)</b> | <b>(18.603)</b> |
| Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito | 8f    | (35.452)         | (36.181)         | 2.922            | Imposto de renda   |       | (12.642)       | (26.415)       | (17.607)        |
| <b>Resultado bruto da intermediação financeira</b>            |       | <b>207.254</b>   | <b>431.176</b>   | <b>400.914</b>   | Contribuição social  |       | (11.723)       | (22.209)       | (14.889)        |
| <b>Outras receitas/despesas operacionais</b>                  |       | <b>(168.995)</b> | <b>(322.737)</b> | <b>(292.251)</b> | Ativo fiscal diferido  |       | 43.227         | 43.442         | 13.893          |
| Receitas de prestação de serviços                             | 23    | 82.246           | 157.335          | 125.424          | <b>Participações estatutárias no lucro</b>                         |       | <b>(3.895)</b> | <b>(8.281)</b> | <b>(6.530)</b>  |
| Despesas de pessoal   | 24    | (101.149)        | (203.655)        | (167.982)        | <b>Lucro líquido</b>   |       | <b>53.472</b>  | <b>95.188</b>  | <b>83.758</b>   |
| Outras despesas administrativas                               | 25    | (79.043)         | (146.261)        | (160.868)        |  |       |                |                |                 |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido Semestre findo em 31 de dezembro de 2023 e Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022 (Valores expressos em milhares de reais)

|  | Notas | Reservas de Lucros |               | Outros Resultados Abrangentes | Lucros Acumulados | Total          |
|--|-------|--------------------|---------------|-------------------------------|-------------------|----------------|
|  |       | Legal              | Outras        |                               |                   |                |
| <b>Saldos em 31 de dezembro de 2021</b>    |       |                    |               |                               |                   |                |
| Lucro líquido do exercício                 |       | 320.000            | 7.773         | 59.993                        | (28)              | 387.738        |
| Ajuste de avaliação patrimonial            |       | -                  | -             | -                             | 24                | 24             |
| Constituição de reserva legal              |       | -                  | 4.188         | -                             | -                 | (4.188)        |
| Constituição de reserva especial de lucros |       | -                  | -             | 22.261                        | -                 | (22.261)       |
| Distribuição de dividendos                 |       | -                  | -             | (18.000)                      | -                 | (30.000)       |
| Juros sobre o capital próprio              |       | -                  | -             | (7.529)                       | -                 | (27.309)       |
| <b>Saldos em 31 de dezembro de 2022</b>    |       | <b>320.000</b>     | <b>11.961</b> | <b>56.724</b>                 | <b>(4)</b>        | <b>388.681</b> |
| Aumento de capital social                  |       | 40.000             | (9.047)       | (30.953)                      | -                 | -              |
| Lucro líquido do exercício                 |       | -                  | -             | -                             | -                 | 95.188         |
| Ajuste de avaliação patrimonial            |       | -                  | -             | -                             | (23)              | (23)           |
| Constituição de reserva legal              |       | -                  | 4.759         | -                             | -                 | (4.759)        |
| Constituição de reserva especial de lucros |       | -                  | -             | 50.018                        | -                 | (50.018)       |
| Distribuição de dividendos                 |       | -                  | -             | (20.000)                      | -                 | (5.118)        |
| Juros sobre o capital próprio              |       | -                  | -             | (27.293)                      | -                 | (27.293)       |
| <b>Saldos em 31 de dezembro de 2023</b>    |       | <b>360.000</b>     | <b>7.673</b>  | <b>63.789</b>                 | <b>(27)</b>       | <b>431.435</b> |
| <b>Saldos em 30 de junho de 2023</b>       |       | <b>320.000</b>     | <b>14.047</b> | <b>56.724</b>                 | <b>(4)</b>        | <b>413.197</b> |
| Aumento de capital social                  | 22a   | 40.000             | (9.047)       | (30.953)                      | -                 | -              |
| Lucro líquido do semestre                  |       | -                  | -             | -                             | -                 | 53.472         |
| Ajuste de avaliação patrimonial            |       | -                  | -             | -                             | (23)              | (23)           |
| Constituição de reserva legal              |       | -                  | -             | -                             | -                 | (2.673)        |
| Constituição de reserva especial de lucros |       | -                  | 2.673         | -                             | -                 | (58.018)       |
| Distribuição de dividendos                 |       | -                  | -             | (20.000)                      | -                 | (5.118)        |
| Juros sobre o capital próprio              |       | -                  | -             | (10.093)                      | -                 | (10.093)       |
| <b>Saldos em 31 de dezembro de 2023</b>    |       | <b>360.000</b>     | <b>7.763</b>  | <b>63.789</b>                 | <b>(27)</b>       | <b>431.435</b> |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Demonstração do Resultado Abrangente Semestre findo em 31 de dezembro de 2023 e Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022 (Valores expressos em milhares de reais)

|   | 2º semestre   | 2023          | 2022          |
|---|---------------|---------------|---------------|
| <b>Lucro líquido</b>                                      | <b>53.472</b> | <b>95.188</b> | <b>83.758</b> |
| <b>Outros resultados abrangentes</b>                      | <b>(23)</b>   | <b>(23)</b>   | <b>24</b>     |
| Ajustes de avaliação patrimonial                          |               |               |               |
| Títulos e valores mobiliários disponíveis para venda      | (27)          | (27)          | 43            |
| Impostos diferidos sobre ajustes de avaliação patrimonial | 4             | 4             | (19)          |
| <b>Resultado abrangente do semestre/exercícios</b>        | <b>53.449</b> | <b>95.165</b> | <b>83.782</b> |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Demonstração dos Fluxos de Caixa Semestre findo em 31 de dezembro de 2023 e Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022 (Valores expressos em milhares de reais)

|  | Notas | 2º semestre    | 2023           | 2022           |
|--|-------|----------------|----------------|----------------|
| <b>Fluxo de caixa das atividades operacionais</b>                        |       |                |                |                |
| <b>Lucro líquido ajustado</b>  |       | <b>101.756</b> | <b>190.162</b> | <b>254.352</b> |
| Lucro líquido  |       | 53.472         | 95.188         | 83.758         |
| <b>Ajustes para reconciliar o lucro ao caixa líquido</b>                 |       | <b>48.284</b>  | <b>94.974</b>  | <b>170.594</b> |
| Efeito das mudanças das taxas de câmbio em caixa e equivalentes de caixa |       | 8.154          | 22.441         | 92.296         |
| Atualização monetária de contingências                                   | 26b   | 4.284          | 10.072         | 6.123          |
| Atualização monetária de depósitos judiciais                             |       | (4.356)        | (8.663)        | (5.901)        |
| Depreciações e amortizações  | 24    | 18.612         | 25.32          |                |

**Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras**  
 Semestre findo em 31 de dezembro de 2023 e Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022  
 (Valores expressos em milhares de reais)

**1. Contexto operacional**  
 O Banco Rendimento S.A. ("Instituição, Banco ou Banco Rendimento") com sede na Avenida das Nações Unidas, nº 8.501 – 10º andar, é uma sociedade anônima de capital fechado, em conjunto com suas controladas (conjuntamente denominadas "Grupo Rendimento") e tem como objeto social a prática de operações ativas, passivas e acessórias, permitidas aos bancos comerciais, inclusive carteira de câmbio, crédito, cartões pré-pagos, soluções de pagamento e o exercício da administração de títulos e valores mobiliários. Os benefícios dos serviços prestados entre as instituições e os custos da estrutura operacional e administrativa são observados segundo a praticabilidade e razoabilidade de lhes serem atribuídos em conjunto ou individualmente.

**2. Apresentação das demonstrações financeiras**  
 As demonstrações financeiras são de responsabilidade da Administração e foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, a partir das diretrizes contábeis definidas pela Lei das Sociedades por Ações nº 6.404/76 e alterações consecutivas, com observância às normas e instruções do Conselho Monetário Nacional (CMN) e Banco Central do Brasil (Bacen), consubstanciadas no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (Cosif). A partir das demonstrações financeiras elaboradas em 2020, foram incluídos nas divulgações do Banco Rendimento, os procedimentos constantes das Resoluções CMN nº 4.818/20 e BCB nº 2/20. Seguem as principais alterações implementadas: os saldos do Balanço Patrimonial comparativamente com os saldos do período social imediatamente anterior e as demais demonstrações comparadas com o mesmo período anterior; evidenciando, de forma segregada, dos resultados recorrentes e não recorrentes; e a inclusão da Demonstração do Resultado Abrangente. A Administração autorizou a emissão das demonstrações financeiras em 22 de fevereiro de 2024.

**3. Sumário das principais práticas contábeis**  
**a) Auração do resultado**  
 As receitas e despesas são apropriadas pelo regime de competência, observando-se o critério *pro rata* dia para dias de natureza financeira. As receitas e despesas de natureza financeira são calculadas com base no método exponencial, exceto aquelas relativas a títulos descontados ou relacionados com operações no exterior, as quais são calculadas com base no método linear. As operações com taxas pré-fixadas são registradas pelo valor de resgate e as receitas e despesas correspondentes ao período futuro, são registradas em conta redutora dos respectivos ativos e passivos. As operações com taxas pós-fixadas são atualizadas até a data do balanço através dos índices pactuados.

**b) Moeda funcional**  
 As demonstrações financeiras do Banco Rendimento estão representadas em Reais (R\$) que é sua moeda funcional e de apresentação.

**c) Caixa e equivalentes de caixa**  
 Caixa e equivalentes de caixa inclui dinheiro em caixa, depósitos em instituições financeiras, complementados com investimentos de alta liquidez em aplicações interfinanceiras de liquidez, com prazo igual ou inferior a 90 dias da data da aplicação e que apresente risco insignificante de mudança de valor e limites.

**d) Aplicações interfinanceiras de liquidez**  
 As operações pré-fixadas são registradas pelo valor de resgate, deduzido das rendas percentuais ao período futuro e as pós-fixadas pelo valor de custo acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço, deduzidos de provisão para desvalorização, quando aplicável. As aplicações em operações compromissadas são classificadas em função de seus prazos de vencimento, independentemente dos prazos de vencimento dos papéis que lastreiam as operações.

**e) Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos**  
 De acordo com o estabelecido pela Circular nº 3.068/01, os títulos e valores mobiliários integrantes da carteira são classificados em três categorias distintas, conforme a intenção da Administração, quais sejam:

- Títulos por negociação: são adquiridos com o propósito de serem ativos e frequentemente negociados, são ajustados pelo valor de mercado em contrapartida ao resultado do período;
- Títulos mantidos até o vencimento: são aqueles para os quais há a intenção e capacidade financeira para sua manutenção em carteira até o vencimento, são avaliados pelos custos de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos em contrapartida ao resultado do período;
- Títulos disponíveis para venda: são aqueles que não se enquadram como para negociação e nem como mantidos até o vencimento, são ajustados pelo valor de mercado em contrapartida à conta destacada do Patrimônio Líquido, deduzido dos efeitos tributários.

Os instrumentos financeiros derivativos são contabilizados pelo valor justo e mantidos como ativos quando positivos e, como passivos, quando negativos. São reavaliados subsequentemente também a valor justo, com as valorizações ou desvalorizações reconhecidas diretamente no resultado do período.

**f) Operações de crédito e provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito**  
 As operações de crédito são classificadas de acordo com o julgamento da Administração quanto ao nível de risco de crédito, levando em consideração a conjuntura econômica, a experiência e aos riscos específicos em relação à operação, aos devedores e garantidores, observando os parâmetros estabelecidos pela Resolução nº 2.682/99 que requer análise periódica da carteira e sua classificação em 9 níveis, sendo "AA" (risco mínimo) e "H" (risco máximo). As rendas das operações de crédito vencidas a partir de 60 dias, independentemente de seu nível de risco, somente são reconhecidas como receita quando efetivamente recebidas. As operações classificadas no nível "H" permanecem nessa classificação por 180 dias, quando então, são baixadas contra a provisão existente e controladas, por no mínimo 5 anos, em contas de compensação, não mais figurando no balanço patrimonial. As operações renegociadas são mantidas, no mínimo, no mesmo nível em que estavam classificadas antes da renegociação. As renegociações de operações de crédito, que já haviam sido baixadas contra a provisão e que estavam em contas de compensação, são classificadas no nível "H" e os eventuais ganhos provenientes da renegociação somente são reconhecidos como receita quando efetivamente recebidos. A provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito é constituída com base nos critérios definidos pela Resolução nº 2.682/99, sendo fundamentada na análise do saldo em aberto das operações, considerando ainda os valores das garantias, o histórico de perdas e os riscos da carteira, conforme demonstrado na Nota 8.

**g) Ativos financeiros disponíveis para venda**  
 Os ativos financeiros estão representados basicamente por bens reintegrados e recebidos em dação de pagamento, disponíveis para venda, registrados pelo menor valor, conforme Resolução CMN nº 4.747/19, verificado entre a posição contábil ajustado por meio da constituição de provisão para desvalorização e pelo valor justo objeto de avaliação.

**h) Investimentos:**  
 Os investimentos em controladas são avaliados pelo método de equivalência patrimonial. Os demais investimentos são registrados pelo custo de aquisição, deduzidos de provisão para perdas, quando aplicável.

**i) Imobilizado de uso**  
 Corresponde aos direitos que tenham como objeto bens corpóreos destinados à manutenção das atividades da operação ou exercidos com essa finalidade. Os bens estão registrados ao custo de aquisição, deduzidos da depreciação acumulada. A depreciação do ativo imobilizado é calculada pelo método linear às taxas de 4% a.a. para edificações, 10% a.a. para instalações, móveis e utensílios e sistemas de comunicação e 20% a.a. para os demais itens.

**j) Intangível**  
 São compostos por direitos adquiridos e investimentos em desenvolvimento que tenham por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção da sociedade ou exercidos com essa finalidade. São avaliados ao custo de aquisição, deduzido da amortização acumulada e perdas por redução do valor recuperável, quando aplicável. Os ativos intangíveis que possuem vida útil definida são amortizados considerando a sua utilização efetiva ou um método que reflita os seus benefícios econômicos, enquanto os de vida útil indefinida são testados anualmente quanto à sua recuperabilidade.

**k) Redução do valor recuperável dos ativos não financeiros (Impairment)**  
 O registro contábil de um ativo deve evidenciar eventos ou mudanças nas circunstâncias econômicas, operacionais ou tecnológicas, que possam indicar deterioração ou perda de seu valor recuperável. Quando tais evidências são identificadas e o valor contábil líquido excede o valor recuperável, é constituída uma provisão, ajustando-se o valor contábil líquido. Essas provisões são reconhecidas no resultado do período, conforme previsto na Resolução CMN nº 4.924/21 e em observância ao Pronunciamento Técnico 01, emitido pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC). Os valores dos ativos não financeiros são revistos anualmente, exceto créditos tributários, cuja realização é avaliada semestralmente.

**l) Depósitos, captações no mercado aberto, recursos de aceites e emissões de títulos e obrigações por empréstimos e repasses**  
 São demonstrados pelos valores das exigibilidades e consideram os encargos exigíveis até a data do balanço, reconhecidos em base "pro-rata" dia, sendo as de obrigações em moeda estrangeira atualizadas às taxas oficiais de câmbio, vigentes na data do balanço. As captações no mercado aberto são classificadas no passivo circulante em função de seus prazos de vencimento, independentemente dos prazos de vencimento dos papéis que lastreiam as operações.

**m) Imposto de renda e contribuição social**  
 A provisão para o imposto de renda pessoa jurídica (IRPJ) é calculada à alíquota de 15%, acrescido do adicional de 10%, aplicados sobre o lucro, após efetuados os ajustes determinados pela legislação fiscal. A contribuição social sobre o lucro líquido (CSLL) é calculada pela alíquota de 20% para as instituições financeiras, incidente sobre o lucro, após considerados os ajustes determinados pela legislação fiscal. A Lei nº 14.466/22, modificou o art. 3º da Lei nº 7.689, de 15 de dezembro de 1988, para majorar em um ponto percentual as alíquotas da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL), em 2022, para determinadas pessoas jurídicas. Por sua vez, para os bancos de qualquer espécie, a alíquota foi majorada para 21% entre 01 de agosto de 2022 a 31 de dezembro de 2022. Os créditos tributários de imposto de renda e contribuição social foram calculados sobre adições e exclusões temporárias. Os créditos tributários sobre adições temporárias serão realizados quando da utilização e/ou reversão das respectivas provisões pelas quais foram constituídas e são baseados nas expectativas atuais de realização e considerando os estudos técnicos e análises da Administração.

**n) Operações de câmbio**  
 A taxa utilizada para conversão de ativos e passivos financeiros em moeda estrangeira é a da data de fechamento. Os efeitos da variação cambial sobre as operações de moeda estrangeira estão distribuídos nas linhas das demonstrações financeiras, em conformidade com a natureza das respectivas contas patrimoniais.

**o) Ativos e passivos contingentes e obrigações legais, fiscais e previdenciárias**  
 O reconhecimento, a mensuração e a divulgação dos ativos e passivos contingentes e obrigações legais são efetuados de acordo com os critérios definidos na Resolução nº 3.823/09 e Pronunciamento Técnico CPC Z5, emitido pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), obedecendo aos seguintes critérios:

- (i) Contingências ativas - não são reconhecidas nas demonstrações financeiras, exceto quando da existência de evidências que propiciem a garantia de sua realização, sobre as quais não cabem mais recursos.
- (ii) Contingências passivas - são reconhecidas nas demonstrações financeiras quando, baseado na opinião de assessores jurídicos e da Administração, for considerado provável o risco de perda de uma ação judicial ou administrativa, com uma provável saída de recursos para a liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes classificados como perdas possíveis pelos assessores jurídicos são apenas divulgados em notas explicativas, enquanto aquelas classificadas como perda remota não requerem provisão e divulgação.
- (iii) Obrigações legais, fiscais e previdenciárias - referem-se às demandas judiciais nas quais estão sendo contestadas a legalidade e a constitucionalidade de alguns tributos. O montante discutido é quantificado, registrado e atualizado mensalmente.

**p) Uso de estimativas**  
 A preparação das demonstrações financeiras inclui estimativas e premissas, como a mensuração de provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito, estimativas do valor de mercado de determinados instrumentos financeiros, provisão para contingências, perdas por redução do valor recuperável, realização dos créditos tributários e outras provisões. Os resultados efetivos podem ser diferentes daquelas estimativas e premissas.

**q) Eventos subsequentes**  
 São considerados os eventos ocorridos entre a data-base das demonstrações financeiras e a data na qual foi autorizada a emissão dessas demonstrações, evidenciados basicamente pelas condições que não existiam na data-base das demonstrações financeiras.

**r) Resultados recorrentes e não recorrentes**  
 Conforme determinado pela Resolução BCB nº 2/20, os resultados recorrentes e não recorrentes devem ser divulgados de forma segregada, já relacionados ou não, incidentalmente, com as atividades típicas da instituição, não previstos para ocorrer com frequência nos períodos futuros. Os efeitos desses eventos, considerados não recorrentes, encontram-se evidenciados na Nota Explicativa 28.

**s) Conversão de moeda estrangeira para atualização de posições**  
 Com base na Resolução BCB nº 4.924/21 para a conversão das posições em moeda estrangeira passaram a ser utilizadas as taxas disponibilizadas pela B3, a partir de 01 de janeiro de 2022, em substituição à Ptax informada pelo Banco Central do Brasil.

**t) Normas, alterações e interpretações de normas aplicáveis em períodos futuros**

| Norma   | Vigência   |
|---|------------|
| Resolução CMN nº 4.966 – Alterada pela Resolução 352/23 dispõe sobre os conceitos e os critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros, bem como para a designação e o reconhecimento das operações de hedge. | 01/01/2025 |

**4. Caixa e equivalentes de caixa**

|   | 2023      | 2022      |
|---|-----------|-----------|
| Disponibilidades                        | 245.046   | 342.451   |
| Moeda nacional                          | 1.588     | 9.156     |
| Moeda estrangeira                       | 243.458   | 333.295   |
| Aplicações no mercado aberto - (Nota 5) | 920.202   | 1.250.210 |
| Total                                   | 1.165.248 | 1.592.661 |

**5. Aplicações interfinanceiras de liquidez**

|  | 2023           | 2022             |
|--|----------------|------------------|
| <b>Circulante</b>  |                |                  |
| <b>Aplicações no mercado aberto – Posição bancada</b>    |                |                  |
| Letras do Tesouro Nacional (LTN)                         | 300.065        | -                |
| Notas do Tesouro Nacional (NTN)                          | 620.137        | 1.192.506        |
| <b>Total posição bancada - (Nota 4)</b>                  | <b>920.202</b> | <b>1.192.506</b> |
| <b>Aplicações no mercado aberto – Posição financiada</b> |                |                  |
| Notas do Tesouro Nacional (NTN)                          | -              | 57.703           |
| <b>Total posição financiada - (Nota 4)</b>               | <b>-</b>       | <b>57.703</b>    |
| <b>Aplicações em moeda estrangeira</b>                   |                |                  |
| Aplicações em moeda estrangeira                          | 15.880         | 16.361           |
| <b>Total de aplicações em moeda estrangeira</b>          | <b>15.880</b>  | <b>16.361</b>    |
| <b>Total de aplicações interfinanceiras de liquidez</b>  | <b>936.082</b> | <b>1.266.570</b> |

O vencimento das operações com aplicação interfinanceira de liquidez é de até 90 dias.

**6. Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos**  
**a) Composição por classificação dos títulos e valores mobiliários**

|  | 2023           |                   |                  | 2022           |                   |                  |
|--|----------------|-------------------|------------------|----------------|-------------------|------------------|
|  | Valor de Curva | Ajustes a Mercado | Valor de Mercado | Valor de Curva | Ajustes a Mercado | Valor de Mercado |
| <b>Títulos para negociação</b>                 |                |                   |                  |                |                   |                  |
| <b>Carteira própria – Livres</b>               |                |                   |                  |                |                   |                  |
| Cotas de fundos de investimento                | 2.918          | -                 | 2.918            | 2.157          | -                 | 2.157            |
| <b>Total de títulos para negociação</b>        | <b>2.918</b>   | <b>-</b>          | <b>2.918</b>     | <b>2.157</b>   | <b>-</b>          | <b>2.157</b>     |
| <b>Títulos disponíveis para venda</b>          |                |                   |                  |                |                   |                  |
| <b>Carteira própria – Livres</b>               |                |                   |                  |                |                   |                  |
| Letras Financeiras do Tesouro                  | 49.125         | (8)               | 49.117           | 4.657          | 1                 | 4.658            |
| Notas do Tesouro Nacional                      | 4.461          | (11)              | 4.450            | 4.873          | (42)              | 4.831            |
| <b>Vinculadas a operações compromissadas</b>   | <b>36.474</b>  | <b>-</b>          | <b>36.474</b>    | <b>107.017</b> | <b>19</b>         | <b>107.036</b>   |
| Letras Financeiras do Tesouro                  | 36.474         | -                 | 36.474           | 107.017        | 19                | 107.036          |
| <b>Vinculadas a prestação de garantias</b>     | <b>129.991</b> | <b>(23)</b>       | <b>129.968</b>   | <b>74.710</b>  | <b>13</b>         | <b>74.723</b>    |
| Letras Financeiras do Tesouro                  | 129.991        | (23)              | 129.968          | 74.710         | 13                | 74.723           |
| <b>Total de títulos disponíveis para venda</b> | <b>220.050</b> | <b>(42)</b>       | <b>220.008</b>   | <b>191.257</b> | <b>(9)</b>        | <b>191.248</b>   |
| <b>Total de títulos e valores mobiliários</b>  | <b>222.969</b> | <b>(42)</b>       | <b>222.926</b>   | <b>193.414</b> | <b>(9)</b>        | <b>193.405</b>   |

Os títulos públicos, custodiados no Selic, foram ajustados a valor de mercado, sendo efetuada a comparação com as taxas divulgadas pela ANBIMA, em contrapartida à conta de ajuste de valor patrimonial, na mutação do patrimônio líquido, líquida dos efeitos tributários, perfazendo o montante de R\$ (23) (R\$ 24 em 31 de dezembro de 2022).

**b) Composição por vencimento dos títulos e valores mobiliários**

|                                 | 2023           |                |                 |                   |                | 2022           |             |                 |                   |                |
|---------------------------------|----------------|----------------|-----------------|-------------------|----------------|----------------|-------------|-----------------|-------------------|----------------|
|                                 | Sem vencimento | Até 3 meses    | De 3 a 12 meses | Acima de 12 meses | Total          | Sem vencimento | Até 3 meses | De 3 a 12 meses | Acima de 12 meses | Total          |
| Cotas de fundos de investimento | 2.918          | -              | -               | -                 | 2.918          | 2.157          | -           | -               | -                 | 2.157          |
| Letras Financeiras do Tesouro   | -              | 215.556        | -               | -                 | 215.556        | 186.417        | -           | -               | -                 | 186.417        |
| Notas do Tesouro Nacional       | -              | -              | 3.602           | 848               | 4.450          | -              | -           | -               | -                 | -              |
| <b>Total</b>                    | <b>2.918</b>   | <b>215.556</b> | <b>3.602</b>    | <b>848</b>        | <b>222.926</b> | <b>193.405</b> | <b>-</b>    | <b>-</b>        | <b>-</b>          | <b>193.405</b> |

**c) Instrumentos financeiros derivativos**  
 O Banco Rendimento opera com instrumentos financeiros derivativos com o objetivo de proteção (*hedge econômico*) contra o risco de mercado, decorrentes das operações de câmbio quanto às flutuações das taxas de juros e cambial. O gerenciamento da necessidade de *hedge* é realizado com base nas posições consolidadas por moeda. Dessa forma, são acompanhadas as posições em moeda estrangeira e de Reais subdivididas nos diversos indexadores (Pré, TR, IGP-M e TJLP). Os instrumentos financeiros derivativos utilizados são, necessariamente, os de alta liquidez, dando-se prioridade aos contratos futuros da B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão, os quais são avaliados pelo valor de mercado, por meio dos seus diários.

**Composição analítica dos instrumentos financeiros derivativos**

Representados por contratos de mercado futuro que conforme determinação do Bacen, são registrados em contas de compensação pelo valor do contrato atualizado pelo índice de variação das taxas pactuadas.

**d) Contratos de mercado futuro**

|                                  | 2023                |                                   | 2022                |                                   |
|----------------------------------|---------------------|-----------------------------------|---------------------|-----------------------------------|
|                                  | Valor de referência | Ajuste diário a receber/(pagar) # | Valor de referência | Ajuste diário a receber/(pagar) # |
| <b>Contratos de futuros #</b>    |                     |                                   |                     |                                   |
| <b>Posição comprada</b>          |                     |                                   |                     |                                   |
| Dólar                            | 364.900             | 1.725                             | 266.198             | 2.556                             |
| DI                               | -                   | 49                                | -                   | -                                 |
| <b>Total posição comprada</b>    | <b>364.900</b>      | <b>1.774</b>                      | <b>266.198</b>      | <b>2.556</b>                      |
| <b>Posição vendida</b>           |                     |                                   |                     |                                   |
| Dólar                            | 48.413              | 248                               | 10.648              | (4)                               |
| DI                               | 817.676             | 1                                 | 557.025             | (9)                               |
| <b>Total posição vendida</b>     | <b>866.089</b>      | <b>250</b>                        | <b>567.673</b>      | <b>(13)</b>                       |
| <b>Total contratos de futuro</b> | <b>1.230.990</b>    | <b>1.525</b>                      | <b>833.871</b>      | <b>2.543</b>                      |

Os ajustes diários de contratos futuros a receber e a pagar, no valor de R\$ 1.525 (R\$ 2.543 a receber e a pagar em 2022), encontram-se registrados na rubrica de Negociação e Intermediação de Valores. Estas operações foram custodiadas pela B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão.

**e) Contratos a termo NDF**  
 A carteira de contratos a termo de moeda sem entrega física – NDF (*Non Deliverable Forward*) registrada na B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão é assim assumida:

|                               | 2023                |                   | 2022            |                  |                 |
|-------------------------------|---------------------|-------------------|-----------------|------------------|-----------------|
|                               | Valor de referência | Valores a receber | Valores a pagar | Posição Líquida  | Posição Líquida |
| <b>Termo de moedas:</b>       |                     |                   |                 |                  |                 |
| <b>Posição comprada</b>       |                     |                   |                 |                  |                 |
| Euro x Dólar                  | 608.275             | 3.575             | (2.834)         | 601.866          | 2.585           |
| Dólar Australiano x Dólar     | 1.624               | 61                | -               | 1.563            | -               |
| Real x Dólar                  | -                   | -                 | -               | -                | 65              |
| <b>Total posição comprada</b> | <b>609.899</b>      | <b>3.636</b>      | <b>(2.834)</b>  | <b>603.429</b>   | <b>2.650</b>    |
| <b>Posição vendida</b>        |                     |                   |                 |                  |                 |
| Dólar Australiano x Dólar     | 1.616               | -                 | (55)            | 1.562            | (18)            |
| Euro x Dólar                  | 523.130             | 3.386             | (1.293)         | 518.451          | -               |
| Real x Dólar                  | -                   | -                 | -               | -                | (60)            |
| <b>Total posição vendida</b>  | <b>524.746</b>      | <b>3.386</b>      | <b>(1.348)</b>  | <b>520.012</b>   | <b>(78)</b>     |
| <b>Total NDF</b>              | <b>1.134.645</b>    | <b>7.022</b>      | <b>(4.182)</b>  | <b>1.123.441</b> | <b>2.572</b>    |

**g) Margem de garantia**  
 São dados como margem em garantia para a realização das operações com instrumentos financeiros derivativos, os ativos apresentados a seguir:

|  | 2023             |                 | 2022              |                  |
|--|------------------|-----------------|-------------------|------------------|
|  | Até 3 meses      | De 3 a 12 meses | Acima de 12 meses | Total            |
| <b>Valor de referência - Compensação</b> |                  |                 |                   |                  |
| Contratos de futuro – Compra             | 364.900          | -               | -                 | 364.900          |
| Contratos de futuro – Venda              | 383.319          | 473.238         | 9.532             | 866.089          |
| Contratos a termo – Compra               | 608.275          | -               | -                 | 608.275          |
| Contratos a termo – Venda                | 524.746          | -               | -                 | 524.746          |
| <b>Total</b>                             | <b>1.881.240</b> | <b>473.238</b>  | <b>9.532</b>      | <b>2.364.011</b> |

**7. Outros ativos financeiros**  
 O saldo em outros ativos financeiros é composto pelas posições ativas e passivas distribuídas conforme abaixo:

**Posições ativas**

|                                      | 2023             | 2022           |
|--------------------------------------|------------------|----------------|
| <b>Circulante</b>                    |                  |                |
| Correspondentes no país              | 245.701          | 170.678        |
| Depósitos no Banco Central           | 932.140          | 634.399        |
| Pagamentos e recebimentos a liquidar | 2.754            | 2.812          |
| Transações de pagamento              | 5.780            | 6.280          |
| <b>Total Circulante</b>              | <b>1.186.375</b> | <b>814.169</b> |
| <b>Não circulante</b>                |                  |                |
| Depósitos no Banco Central           | 10.899           | 5.370          |
| <b>Total Não Circulante</b>          | <b>10.899</b>    | <b>5.370</b>   |
| <b>Total posições ativas</b>         | <b>1.197.274</b> | <b>819.539</b> |

**Posições passivas - (Nota 16)**

|                                      | 2023             | 2022           |
|--------------------------------------|------------------|----------------|
| <b>Circulante</b>                    |                  |                |
| Transações de pagamento              | (13)             | 54             |
| Pagamentos e recebimentos a liquidar | 67               | -              |
| Correspondentes no país              | (25)             | (28)           |
| <b>Total Circulante</b>              | <b>29</b>        | <b>28</b>      |
| <b>Total posição líquido</b>         | <b>1.197.303</b> | <b>819.567</b> |

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022 as operações de crédito estavam assim representadas:

**a) Composição da carteira de crédito**

|   | 2023            | 2022             |
|---|-----------------|------------------|
| <b>Operações de crédito</b>   |                 |                  |
| Capital de giro   | 361.736         | 393.410          |
| BNDES/FINAME  | 156.635         | 151.001          |
| Confirme  | 163.567         | 356.700          |
| Conta garantida   | 151.786         | 19.253           |
| Financiamentos em moeda estrangeira   | 15.837          | 21.779           |
| Crédito pessoal   | 16.957          | 19.932           |
| Cédula de crédito de exportação   | 27.267          | 15.247           |
| Cheque especial   | 8.539           | 9.224            |
| Títulos descontados   | 6.331           | 13.324           |
| Confissão de dívida   | 2.019           | 1.940            |
| Crédito direto ao consumidor  | 1.776           | 637              |
| Adiantamento a depositantes   | 2.652           | 495              |
| Outros  | 957             | 472              |
| <b>Total</b>  | <b>916.059</b>  | <b>1.004.458</b> |
| <b>Outros créditos</b>  |                 |                  |
| Adiantamentos sobre contrato de câmbio - (Nota 9)                             | 9.378           | 37.077           |
| Rendas a receber de adiantamentos concedidos - (Nota 9)                       | 616             | 1.513            |
| <b>Total</b>  | <b>9.994</b>    | <b>38.590</b>    |
| <b>Total geral</b>  | <b>926.053</b>  | <b>1.043.048</b> |
| Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito                 | (52.565)        | (18.627)         |
| Provisão para outras perdas esperadas associadas ao risco de crédito          | (1.577)         | (2.386)          |
| <b>Total da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito</b> | <b>(54.142)</b> | <b>(21.013)</b>  |

**b) Composição da carteira – por tipo de cliente e atividade**

|  | 2023    | 2022    |
|--|---------|---------|
| <b>Pessoa jurídica - Setor privado</b> |         |         |
| Construção e imobiliário               | 203.015 | 310.731 |
| Comércio                               | 119.463 | 155.387 |
| Máquinas e equipamentos                |         |         |

# Rendimento

**BANCO RENDIMENTO S.A.**  
**www.rendimento.com.br**  
 CNPJ: 68.900.810/0001-38  
 Rua Ofélia, S/N  
 10º andar | São Paulo - SP  
 CEP: 05425-070  
 Ouvidoria: 0800 722 0132

## Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

Semestre findo em 31 de dezembro de 2023 e Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022  
 (Valores expressos em milhares de reais)

|  | 2023           | 2022           |
|--|----------------|----------------|
| <b>18. Outros passivos</b>                                     |                |                |
| <b>Circulante</b>  |                |                |
| Cartões pré-pagos em moeda estrangeira.....                    | 183.789        | 195.970        |
| Credores diversos no país.....                                 | 1.705          | 2.778          |
| Sociais e Estatutárias.....                                    | 51.511         | 42.826         |
| Provisão para pagamentos a efetuar.....                        | 32.843         | 29.462         |
| Outras.....  | 1.360          | 1.848          |
| <b>Total do circulante.....</b>                                | <b>271.977</b> | <b>272.684</b> |
| <b>Não circulante</b>  |                |                |
| Provisão para contingências - (Nota 27b).....                  | 110.268        | 97.453         |
| Provisão para garantias financeiras prestadas - (Nota 8h)..... | 889            | 722            |
| Credores diversos no país.....                                 | 176            | 45             |
| <b>Total do não circulante.....</b>                            | <b>111.333</b> | <b>98.220</b>  |
| <b>Total.....</b>  | <b>384.419</b> | <b>370.904</b> |

|   | 2023          | 2022          |
|---|---------------|---------------|
| <b>19. Obrigações fiscais correntes e diferidas</b> |               |               |
| <b>Circulante</b>                                   |               |               |
| Impostos e contribuições a recolher.....            | 66.051        | 47.975        |
| <b>Total do circulante.....</b>                     | <b>66.051</b> | <b>47.975</b> |
| <b>Não circulante</b>                               |               |               |
| Passivo fiscal diferido <sup>(a)</sup> .....        | 641           | 20.182        |
| <b>Total do não circulante.....</b>                 | <b>641</b>    | <b>20.182</b> |
| <b>Total.....</b>                                   | <b>66.692</b> | <b>68.157</b> |

<sup>(a)</sup> Passivo fiscal diferido composto basicamente por atualização de depósito judicial com previsão de realização após 5 anos.

|   | 2023            | 2022            |
|---|-----------------|-----------------|
| <b>20. Imposto de renda e contribuição social</b>                           |                 |                 |
| <b>a) Demonstração da despesa de imposto de renda e contribuição social</b> |                 |                 |
| <b>Valores corretos.....</b>  | <b>(48.624)</b> | <b>(52.496)</b> |
| IR e CSLL no país - Corrente.....   | (48.624)        | (52.496)        |
| <b>Valores diferidos.....</b>   | <b>43.442</b>   | <b>13.893</b>   |
| Diferenças temporárias.....   | 43.442          | 13.893          |
| <b>Total.....</b>   | <b>(5.182)</b>  | <b>(18.603)</b> |

|   | 2º semestre   | 2023           | 2022            |
|---|---------------|----------------|-----------------|
| <b>Resultado antes dos tributos e participações.....</b>      | <b>38.505</b> | <b>108.652</b> | <b>108.891</b>  |
| Encargo total do IR (25%) e CSLL (20%).....                   | (17.327)      | (48.893)       | (50.090)        |
| Encargos sobre JCP.....                                       | 4.542         | 12.282         | 15.775          |
| Encargos sobre participação em controladas.....               | 166           | 644            | 1.506           |
| Participação de empregados no lucro.....                      | 1.753         | 3.726          | 3.004           |
| Outros valores <sup>(a)</sup> .....                           | 29.730        | 27.059         | 11.202          |
| <b>Imposto de renda e contribuição social do período.....</b> | <b>18.864</b> | <b>(5.182)</b> | <b>(18.603)</b> |

<sup>(a)</sup> Referência substancialmente ao alargamento da base PIS/Cofins (R\$ 21.798) na base de IRPJ/CSLL.

|   | 2022           | Constituição  | (Realização)    | 2023           |
|---|----------------|---------------|-----------------|----------------|
| <b>c) Créditos tributários</b>  |                |               |                 |                |
| Os créditos tributários apresentaram as seguintes movimentações no exercício: |                |               |                 |                |
| Provisão para perdas associadas ao risco de crédito.....                      | 16.139         | 17.716        | (3.657)         | 30.197         |
| Provisão para riscos fiscais PIS/COFINS.....                                  | 40.225         | 2.643         | -               | 42.869         |
| Provisão para contingências.....  | 3.628          | 3.397         | (795)           | 6.230          |
| Provisão para participação nos lucros, bônus e gratificações.....             | 17.854         | 14.009        | (11.437)        | 20.426         |
| Outros.....   | 24.216         | 3.747         | (1.703)         | 26.260         |
| <b>Total.....</b>   | <b>102.062</b> | <b>41.512</b> | <b>(17.592)</b> | <b>125.983</b> |

Os créditos tributários são avaliados periodicamente, tendo como parâmetro a geração de lucro tributável futuro para fins de imposto de renda e contribuição social em montante que justifique a ativação de tais valores. A ativação desses créditos ocorrerá dentro do prazo permitido pela Resolução CMN nº 4.842/20, condicionada à natureza do crédito gerado. Os créditos tributários de impostos e contribuições foram constituídos somente sobre diferenças temporariamente indutíveis. O Banco não apresenta prejuízos fiscais e base negativa de contribuição social.

|  | 2024          | 2025          | 2026         | 2027         | 2028         | Total          |
|--|---------------|---------------|--------------|--------------|--------------|----------------|
| Provisão para perdas associadas ao risco de crédito.....         | 4.123         | 17.716        | 2.786        | 2.786        | 2.786        | 30.197         |
| Provisão para riscos fiscais PIS/COFINS.....                     | -             | -             | -            | -            | -            | 42.869         |
| Provisão para contingências.....                                 | 3.072         | 796           | 787          | 787          | 787          | 6.230          |
| Provisão para participação nos lucros bônus e gratificações..... | 14.780        | 5.278         | 3.185        | 1.971        | 1.047        | 41.422         |
| Outros.....  | 24.216        | 3.747         | -            | -            | -            | 26.260         |
| <b>Total.....</b>  | <b>35.109</b> | <b>26.537</b> | <b>6.978</b> | <b>5.594</b> | <b>4.821</b> | <b>126.027</b> |

Com base nas projeções, a Administração considera que deverá auferir resultados tributáveis, dentro do prazo regulamentar, para absorver os créditos tributários registrados nas demonstrações financeiras. Essa estimativa é periodicamente revisada, de modo que eventuais alterações na perspectiva de recuperação desses créditos sejam tempestivamente consideradas nas demonstrações financeiras. O valor presente do crédito tributário é estimado em R\$ 113.503 utilizada a taxa de custo de captação (Selic) estipulada para os respectivos períodos.

### 21. Transações com partes relacionadas

**a) Saldo das transações**  
 As transações com partes relacionadas foram realizadas em condições usuais de mercado no tocante a encargos e prazos.

|  | 2º semestre       |                | 2023              |                | 2022              |                 |
|--|-------------------|----------------|-------------------|----------------|-------------------|-----------------|
|  | Recêita (Despesa) | Ativo/Passivo  | Recêita (Despesa) | Ativo/Passivo  | Recêita (Despesa) | Ativo/Passivo   |
| <b>Cartões pré-pagos e pós-pagos</b>                           | <b>(771)</b>      | <b>1.294</b>   | <b>(771)</b>      | <b>117</b>     | <b>(63)</b>       | <b>(63)</b>     |
| Cotação DTMV S.A.....  | -                 | 188            | -                 | -              | -                 | -               |
| Rendimento Pay Instituição de Pagamentos S.A.....              | (771)             | 1.095          | (771)             | 117            | (63)              | (63)            |
| <b>Carteira de câmbio</b>                                      | <b>(1.850)</b>    | <b>28.134</b>  | <b>(4.323)</b>    | <b>33.719</b>  | <b>(4.936)</b>    | <b>(4.936)</b>  |
| Cotação DTMV S.A.....  | (1.850)           | 28.134         | (4.323)           | 33.719         | (4.936)           | (4.936)         |
| <b>Depósitos à vista</b>                                       | <b>-</b>          | <b>16.422</b>  | <b>-</b>          | <b>7.039</b>   | <b>-</b>          | <b>-</b>        |
| Cotação DTMV S.A.....  | -                 | 2.739          | -                 | 2.678          | -                 | -               |
| Rendimento Pay Instituição de Pagamentos S.A.....              | -                 | 12.912         | -                 | 3.917          | -                 | -               |
| Pessoas físicas.....   | -                 | 266            | -                 | 292            | -                 | -               |
| Mac Participações e Controladas.....                           | -                 | 93             | -                 | 19             | -                 | -               |
| Action Empreendimentos e Participações Ltda.....               | -                 | 5              | -                 | 3              | -                 | -               |
| Cotação Câmbio e Turismo Ltda.....                             | -                 | 6              | -                 | 5              | -                 | -               |
| Cotação Serviços Financeiros Ltda.....                         | -                 | 8              | -                 | 7              | -                 | -               |
| Rendimento Holding S.A.....                                    | -                 | 1              | -                 | 2              | -                 | -               |
| Rendimento Ventures Ltda.....                                  | -                 | 1              | -                 | 2              | -                 | -               |
| Outros.....  | -                 | 371            | -                 | 113            | -                 | -               |
| <b>Certificado de depósito bancário</b>                        | <b>(18.952)</b>   | <b>300.217</b> | <b>(35.043)</b>   | <b>230.168</b> | <b>(31.237)</b>   | <b>(31.237)</b> |
| Action Empreendimentos e Participações Ltda.....               | (14)              | 234            | (28)              | 191            | (16)              | (16)            |
| Ades Investimentos e Participações Ltda.....                   | (48)              | 1.001          | (78)              | 23             | (43)              | (43)            |
| Adm Empreendimentos Imobiliários Ltda.....                     | (251)             | 6.168          | (434)             | 2.790          | (295)             | (295)           |
| Rendimento Ventures Ltda.....                                  | (18)              | 1.028          | (27)              | 151            | (120)             | (120)           |
| Rendimento Pay Instituição de Pagamentos S.A.....              | (653)             | 10.450         | (1.606)           | 21.116         | (2.611)           | (2.611)         |
| Cotação Câmbio & Turismo Ltda.....                             | (34)              | 555            | (67)              | 493            | (56)              | (56)            |
| Cotação Serviços Financeiros Ltda.....                         | (1.653)           | 27.195         | (3.316)           | 24.893         | (2.873)           | (2.873)         |
| Rendimento Holding S.A.....                                    | (153)             | 489            | (250)             | 2.160          | (172)             | (172)           |
| Mac Participações e Controladas.....                           | (10.755)          | 156.785        | (17.294)          | 119.074        | (15.910)          | (15.910)        |
| Lexpay Intermediação Financeira S/A.....                       | -                 | 219            | (28)              | 416            | (31)              | (31)            |
| Pessoas físicas.....   | (4.100)           | 77.674         | (7.344)           | 50.436         | (7.070)           | (7.070)         |
| Outros.....  | (1.351)           | 18.419         | (4.540)           | 8.426          | (2.040)           | (2.040)         |
| <b>Letras de crédito imobiliário</b>                           | <b>(287)</b>      | <b>88.407</b>  | <b>(896)</b>      | <b>60.003</b>  | <b>(2.960)</b>    | <b>(2.960)</b>  |
| Pessoas físicas.....   | (287)             | 88.407         | (896)             | 60.003         | (2.960)           | (2.960)         |
| <b>Letras de crédito agronegócio</b>                           | <b>(4.862)</b>    | <b>4.509</b>   | <b>(9.123)</b>    | <b>13.901</b>  | <b>(1.444)</b>    | <b>(1.444)</b>  |
| Pessoas físicas.....   | (4.862)           | 4.509          | (9.123)           | 13.901         | (1.444)           | (1.444)         |
| <b>Obrigações por operações compromissadas</b>                 | <b>(1.656)</b>    | <b>16.452</b>  | <b>(3.961)</b>    | <b>27.956</b>  | <b>(3.594)</b>    | <b>(3.594)</b>  |
| Cotação DTMV S.A.....  | (1.656)           | 16.452         | (3.961)           | 27.956         | (3.594)           | (3.594)         |
| <b>Outras receitas/despesas operacionais e administrativas</b> | <b>(2.214)</b>    | <b>-</b>       | <b>(4.301)</b>    | <b>-</b>       | <b>(1.879)</b>    | <b>(1.879)</b>  |
| Rendimento Pay Instituição de Pagamentos S.A.....              | (1.434)           | -              | (2.726)           | -              | (1)               | (1)             |
| Cotação DTMV S.A.....  | (780)             | -              | (1.575)           | -              | (1.878)           | (1.878)         |
| <b>Correspondentes</b>   | <b>-</b>          | <b>184</b>     | <b>-</b>          | <b>131</b>     | <b>-</b>          | <b>-</b>        |
| Cotação DTMV S.A.....  | -                 | 15             | -                 | 13             | -                 | -               |
| Rendimento Pay Instituição de Pagamentos S.A.....              | -                 | 169            | -                 | 118            | -                 | -               |

**b) Remuneração da Administração**  
 Anualmente, quando da realização da Assembleia Geral Ordinária, é fixado o montante global anual de remuneração dos administradores, conforme determinado o Estatuto Social do Banco, observado o limite percentual de 30% de acordo com Resolução CMN nº 4.820/20. O Banco Rendimento incorreu nos seguintes benefícios de curto prazo aos administradores:

|                           | 2023          | 2022          |
|---------------------------|---------------|---------------|
| Remuneração fixa.....     | 11.191        | 10.291        |
| Remuneração variável..... | 11.519        | 3.957         |
| Encargos sociais.....     | 4.201         | 2.630         |
| <b>Total.....</b>         | <b>26.911</b> | <b>16.868</b> |

O Banco Rendimento não oferece benefícios de longo prazo, pós-emprego, rescisão de contrato de trabalho ou remuneração baseada em ações para o pessoal-chave da Administração.

### 22. Patrimônio Líquido

**a) Capital social**  
 O capital social, totalmente integralizado é de R\$ 360.000 em R\$ 320.000 – 31 de dezembro de 2022, representado por 149.118 mil ações nominativas, sendo 74.559 mil ordinárias e 74.559 mil preferenciais, sem valor nominal. No segundo semestre de 2023 foi realizado aumento de capital no montante de R\$ 40.000, com a utilização de reservas de lucros.

As ações preferenciais não têm direito a voto, mas asseguram ao acionista a prioridade de reembolso do capital e o direito de participação na distribuição de dividendos e bonificações, em igualdade de condições com as ações ordinárias.

**b) Distribuição de dividendos e juros sobre o capital próprio**  
 A distribuição de dividendos está sujeita à proposta da Diretoria, mediante Assembleia Geral dos Acionistas, a qual poderá deliberar sobre a retenção total ou parcial dos lucros. No exercício findo em 31 de dezembro de 2023 foram pagos dividendos no segundo semestre de 2023, no montante de R\$ 25.118 – R\$ 134,12 por ação, referentes aos lucros acumulados de exercícios anteriores (R\$ 48.000 em 31 de dezembro de 2022).

No exercício findo em 31 de dezembro de 2023, foram pagos juros sobre o capital próprio no montante de R\$ 27.293, sendo R\$ 10.093 no segundo semestre de 2023 no primeiro semestre (R\$ 34.838 em 31 de dezembro de 2022) calculados com base na taxa de juros de longo prazo (TJLP), nos termos do artigo 9º da Lei nº

9.249/95. O benefício fiscal decorrente da distribuição de juros sobre o capital próprio reduziu os encargos de imposto de renda e contribuição social do exercício no montante de R\$ 12.282 (R\$ 15.775 em 31 de dezembro de 2022).

**c) Reservas de lucros**  
**Reserva Legal:** o Banco Rendimento deve destinar 5% do lucro líquido de cada semestre social para a reserva legal, que não poderá exceder a 20% do capital integralizado.

**Outras Reservas:** composta por lucros obtidos a serem destinados em Assembleia Geral Ordinária. A Administração possui plano e aval da assembleia caso as reservas de lucros excedam o valor de capital.

|  | 2º semestre   | 2023           | 2022           |
|--|---------------|----------------|----------------|
| <b>23. Receitas de prestação de serviços</b> |               |                |                |
| Câmbio.....                                  | 15.007        | 32.928         | 54.282         |
| Serviços bancários.....                      | 3.271         | 13.780         | 20.214         |
| Arrecadações.....                            | 10.084        | 20.308         | 18.326         |
| Outros serviços.....                         | 7.489         | 15.818         | 12.280         |
| Serviços de compensação.....                 | 31.569        | 56.657         | 15.227         |
| Cobrança.....                                | 1.755         | 3.426          | 3.068          |
| Garantias prestadas.....                     | -             | 1.166          | 1.888          |
| Transações de pagamento.....                 | 13.071        | 13.252         | 139            |
| <b>Total.....</b>                            | <b>82.246</b> | <b>157.335</b> | <b>125.424</b> |

|                                | 2º semestre    | 2023           | 2022           |
|--------------------------------|----------------|----------------|----------------|
| <b>24. Despesas de pessoal</b> |                |                |                |
| Proventos.....                 | 54.869         | 109.226        | 97.445         |
| Encargos sociais.....          | 21.361         | 41.562         | 31.404         |
| Benefícios.....                | 14.617         | 28.538         | 23.087         |
| Honorários.....                | 9.472          | 22.711         | 14.239         |
| Outras.....                    | 830            | 1.618          | 1.807          |
| <b>Total.....</b>              | <b>101.149</b> | <b>203.655</b> | <b>167.982</b> |

|  | 2º semestre   | 2023           | 2022           |
|--|---------------|----------------|----------------|
| <b>25. Outras despesas administrativas</b> |               |                |                |
| Processamento de dados.....                | 29.657        | 58.996         | 48.300         |
| Transportes.....                           | 6.141         | 12.133         | 17.526         |
| Serviços do sistema financeiro.....        | 7.163         | 16.115         | 17.835         |
| Depreciação/Amortização.....               | 18.612        | 25.328         | 47.262         |
| Serviços técnicos especializados.....      | 2.420         | 4.514          | 5.145          |
| Aluguéis.....                              | 3.478         | 7.155          | 6.619          |
| Manutenção e conservação de bens.....      | 535           | 1.225          | 2.598          |
| Outras despesas administrativas.....       | 3.831         | 6.352          | 4.480          |
| Propaganda e publicidade.....              | 1.013         | 1.506          | 2.614          |
| Comunicações.....                          | 1.258         | 2.367          | 2.200          |
| Serviços de terceiros.....                 | 1.867         | 2.589          | 1.381          |
| Contribuições filantrópicas.....           | 649           | 3.064          | 1.915          |
| Condomínio.....                            | 791           | 1.461          | 1.167          |
| Relações públicas.....                     | 1.044         | 2.017          | 1.092          |
| Vigilância e segurança.....                | 584           | 995            | 734            |
| <b>Total.....</b>                          | <b>79.043</b> | <b>146.261</b> | <b>160.868</b> |

|                                 | 2º semestre   | 2023          | 2022          |
|---------------------------------|---------------|---------------|---------------|
| <b>26. Despesas tributárias</b> |               |               |               |
| Cofins.....                     | 13.145        | 25.377        | 20.324        |
| ISS.....                        | 4.179         | 7.933         | 6.178         |
| PIS.....                        | 2.136         | 4.124         | 3.302         |
| Outras.....                     | 725           | 1.686         | 2.210         |
| <b>Total.....</b>               | <b>20.185</b> | <b>39.120</b> | <b>32.014</b> |

### 27. Outras receitas e despesas operacionais

|  | 2º semestre   | 2023          | 2022          |
|--|---------------|---------------|---------------|
| <b>a) Outras receitas operacionais</b>                     |               |               |               |
| Recuperação de despesas.....                               | 4.792         | 9.117         | 785           |
| Outras.....  | 2.520         | 3.285         | 20.165        |
| Atualização monetária de depósito judicial e impostos..... | 4.356         | 8.663         | 1.964         |
| Reversão de provisões operacionais.....                    | 1.781         | 1.940         | 5.992         |
| <b>Total.....</b>  | <b>13.449</b> | <b>23.005</b> | <b>28.906</b> |

|   | 2º semestre | 2023   | 2022   |
|---|-------------|--------|--------|
| <b>b) Outras despesas operacionais</b>                        |             |        |        |
| Outras despesas operacionais.....                             | 7.562       | 9.804  | 5.310  |
| Contingências civis, trabalhistas e fiscais - (Nota 28b)..... | 4.577       | 4.508  | 1.954  |
| Convênios operacionais.....                                   | 42.224      | 79.500 | 60.231 |
| Armazenagem e captação.....                                   | 2.649       | 5.215  | 9.201  |
| Atualização monetária de contingências - (Nota 28b).....      | 4.284       |        |        |