

BANCO CREFISA S.A.

Relatório do auditor independente

Demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2023

BANCO CREFISA S.A.

**Demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2023**

Conteúdo

Relatório da Administração

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis

Balanços patrimoniais

Demonstrações do resultado

Demonstrações do resultado abrangente

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Demonstrações dos fluxos de caixa

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Relatório da administração

Em cumprimento às disposições legais e estatutárias, submetemos à apreciação de Vossas Senhorias as demonstrações contábeis do Banco Crefisa S.A., referentes ao semestre findo em 30 de junho de 2023, bem como o Relatório dos Auditores Independentes.

Principais destaques:

O Banco Crefisa S.A., obteve um lucro líquido de R\$ 5.645 mil (R\$ 4.769 mil em 30 de junho de 2022), uma rentabilidade sobre o Patrimônio Líquido de 3,05% (2,84% em 30 de junho de 2022). O patrimônio líquido atingiu R\$ 190.925 mil (R\$ 172.905 mil em 30 de junho de 2022).

O índice de Basileia do Conglomerado Prudencial foi de 69,4% (69,9% em 2022).

Auditor Independente:

A BDO RCS Auditores Independentes é a empresa de auditoria externa contratada para o exame das demonstrações contábeis do Banco Crefisa S.A.

A política adotada atende aos princípios que preservam a independência do auditor de acordo com os critérios estabelecidos na legislação brasileira.

Agradecimentos:

O Banco Crefisa S.A., agradece aos acionistas, clientes, colaboradores, correspondentes, prestadores de serviços e parceiros pelo apoio, empenho, confiança e dedicação.

São Paulo, 29 de agosto de 2023.

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos
Acionistas e Administradores do
Banco Crefisa S.A.
São Paulo - SP

Opinião sobre as demonstrações contábeis

Examinamos as demonstrações contábeis do **Banco Crefisa S.A. ("Banco")**, que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2023, e as respectivas demonstrações do resultado e do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais práticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do **Banco Crefisa S.A.** em 30 de junho de 2023, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN).

Base para opinião sobre as demonstrações contábeis

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis". Somos independentes em relação ao Banco, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC), e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Ênfases

Transações com partes relacionadas

Conforme Nota Explicativa nº 12, no semestre findo em 30 de junho de 2023 e nos saldos correspondentes, o Banco realizou operações significativas com partes relacionadas. Caso essas mesmas operações fossem realizadas com terceiros, as condições e os resultados poderiam ser diferentes daqueles advindos de operações com essas partes relacionadas. Nossa opinião não contém modificação em função deste assunto.

Responsabilidades da Administração e da governança pelas demonstrações contábeis

A Administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN) e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis, a Administração é responsável pela avaliação da capacidade de o Banco continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, a não ser que a Administração pretenda liquidar o Banco ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança e Administração do Banco são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, 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 contábeis.

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 contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais;
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos do Banco;
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela Administração;
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela Administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional do Banco. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis 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 contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

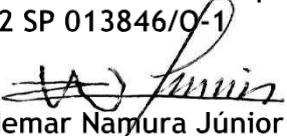


Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

São Paulo, 29 de agosto de 2023.



BDO RCS Auditores Independentes SS Ltda.
CRC 2 SP 013846/O-1


Waldemar Namura Júnior
Contador CRC 1 SP 154938/O-0

BANCO CREFISA S.A.

Balanços patrimoniais

Em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022

(Valores expressos em milhares de Reais)

	Nota explicativa	30/06/2023	31/12/2022
Ativo			
Circulante		1.279.460	1.359.648
Disponibilidades	4	648	920
Caixa e depósitos bancários		648	920
Instrumentos financeiros		1.258.678	1.347.931
Títulos e valores mobiliários	5.1	224.241	205.714
Carteira própria		217.654	199.529
Vinculados à prestação de garantias		6.587	6.185
Relações interfinanceiras		97.236	79.225
Pagamentos e recebimentos a liquidar		5.977	3.401
Créditos vinculados - Depósitos no Banco Central		90.878	75.583
Correspondentes		381	241
Carteira de crédito	5.2 a	937.201	1.062.992
Operações de crédito		572.221	414.707
Outros créditos com característica de Concessão		380.810	656.446
Provisão para perda estimada associada ao risco de crédito		(15.830)	(8.161)
Outros créditos		19.389	10.052
Rendas a receber		191	155
Diversos	6	19.198	9.897
Outros valores e bens	7	745	745
Ativos não financeiros mantidos para venda - recebidos		667	667
Provisões para desvalorizações		(667)	(667)
Despesas antecipadas		745	745
Não circulante		1.214.954	780.904
Instrumentos financeiros		1.140.570	710.518
Carteira de crédito	5.2 a	1.140.570	710.518
Operações de crédito		1.126.543	690.630
Outros créditos com característica de Concessão		24.759	26.512
Provisão para perda estimada associada ao risco de crédito		(10.732)	(6.624)
Outros créditos		65.497	61.256
Ativo fiscal diferido	23 a	52.212	48.594
Diversos	6	13.285	12.662
Outros valores e bens	7	7.278	7.278
Ativos não financeiros mantidos para venda - recebidos		7.575	7.575
Provisões para desvalorizações		(297)	(297)
Despesas antecipadas		-	-
Investimentos		-	-
Outros investimentos		-	-
Imobilizado de uso		2	1
Outras imobilizações de uso		511	527
Depreciações acumuladas		(509)	(526)
Intangível		1.607	1.851
Ativos intangíveis		3.006	3.005
Amortizações acumuladas		(1.399)	(1.154)
Total do ativo		2.494.414	2.140.552

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

BANCO CREFISA S.A.

Balanços patrimoniais

Em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022

(Valores expressos em milhares de Reais)

	Nota explicativa	30/06/2023	31/12/2022
Passivo			
Circulante		2.297.946	1.950.458
Depósitos e demais instrumentos financeiros		1.968.420	1.700.150
Depósitos	8	1.913.253	1.700.150
Depósitos à vista		282.827	560.543
Depósitos interfinanceiros		1.429.955	1.086.370
Depósitos a prazo		200.471	53.237
Relações interfinanceiras		1.905	-
Recebimentos e pagamentos a liquidar		1.905	-
Relações interdependências		53.262	-
Recursos em trânsito de terceiros		53.262	-
Outras obrigações		329.526	250.308
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados		461	1.125
Sociais e estatutárias		178	-
Fiscais e previdenciárias		14.172	4.302
Diversas	9	314.715	244.881
Não circulante		5.543	4.814
Depósitos e demais instrumentos financeiros	8	-	1
Depósitos		-	1
Depósitos a prazo		-	1
Outras obrigações		5.543	4.813
Fiscais e previdenciárias		-	-
Diversas	9	5.543	4.813
Patrimônio líquido	11	190.925	185.280
Capital - De domiciliados no país		344.320	344.320
Reserva de lucros		1.139	857
Prejuízos acumulados		(154.534)	(159.897)
Total do passivo		2.494.414	2.140.552

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

BANCO CREFISA S.A.

Demonstrações do resultado

Semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

	Nota explicativa	Semestre findo em 30 de junho	
		2023	2022
Receitas da intermediação financeira		181.405	46.051
Operações de crédito	13	163.075	33.623
Operações com títulos e valores mobiliários	5.1 d	17.595	12.712
Resultado de operações de câmbio	15	735	(284)
Despesas da intermediação financeira		(94.272)	(13.018)
Operações de captação no mercado	14	(76.274)	(11.071)
Provisão para perda estimada associada ao risco de crédito	5.2 d	(17.998)	(1.947)
Resultado bruto da intermediação financeira		87.133	33.033
Outras (despesas)/receitas operacionais		(75.263)	(21.202)
Receitas de prestação de serviços	16.1	169.949	156.836
Rendas de tarifas bancárias	16.2	3.340	4.724
Despesas de pessoal	17	(2.199)	(353)
Outras despesas administrativas	18	(235.567)	(176.298)
Despesas tributárias	19	(23.658)	(18.661)
Outras receitas operacionais	20	41.855	30.224
Outras despesas operacionais	21	(28.983)	(17.674)
Resultado Operacional		11.870	11.831
Outras receitas e despesas não operacionais		-	-
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações		11.870	11.831
Imposto de Renda e Contribuição Social	22	(9.584)	(5.701)
Imposto de Renda		(5.273)	(3.162)
Contribuição Social		(4.311)	(2.539)
Imposto de renda e contribuição social diferidos	22	3.617	(1.361)
Imposto de renda pessoa jurídica		2.010	(1.302)
Contribuição social sobre lucro líquido		1.607	(59)
Participações estatutárias no lucro		(258)	-
Lucro líquido do semestre		5.645	4.769
Número de ações (em milhares)	11	339.394	339.394
Lucro do semestre por lote de mil ações (R\$)		16,63	14,05

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

BANCO CREFISA S.A.

Demonstrações do resultado abrangente

Semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022

(Valores expressos em milhares de Reais)

	Semestre findo em 30 de junho	
	2023	2022
Lucro líquido do semestre	5.645	4.769
Outros resultados abrangentes	-	-
Resultado abrangente do semestre	5.645	4.769

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

BANCO CREFISA S.A.

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido (Valores expressos em milhares de Reais)

	<u>Capital social</u>	<u>Reserva de lucros</u>	<u>Prejuízos acumulados</u>	<u>Total</u>
Saldos em 1º de janeiro de 2022	344.320	-	(176.184)	168.136
Lucro líquido do semestre	-	-	4.769	4.769
Constituição de reserva legal	-	239	(239)	-
Saldos em 30 de junho de 2022	<u>344.320</u>	<u>239</u>	<u>(171.654)</u>	<u>172.905</u>
Mutação do semestre	<u>-</u>	<u>239</u>	<u>4.530</u>	<u>4.769</u>
Saldos em 1º de janeiro de 2023	344.320	857	(159.897)	185.280
Lucro líquido do semestre	-	-	5.645	5.645
Constituição de reserva legal	-	282	(282)	-
Saldos em 30 de junho de 2023	<u>344.320</u>	<u>1.139</u>	<u>(154.534)</u>	<u>190.925</u>
Mutação do semestre	<u>-</u>	<u>282</u>	<u>5.363</u>	<u>5.645</u>

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

BANCO CREFISA S.A.

Demonstrações dos fluxos de caixa Semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022 (Valores expressos em milhares de Reais)

	Semestre findo em 30 de junho	
	2023	2022
Fluxos de caixa das atividades operacionais		
Lucro líquido do semestre	5.645	4.769
Ajustes para reconciliar o lucro líquido do semestre		
Provisão/(reversão) para provisão para perda estimada associada ao risco de crédito	17.998	1.947
Depreciações e amortizações	226	247
Atualização monetária-depósitos judiciais e contingências	730	(444)
Provisão imposto de renda e contribuição social	9.584	5.702
Provisão imposto de renda e contribuição social diferido	(3.617)	1.361
Lucro líquido ajustado do semestre	30.566	13.582
(Redução)/aumento líquido nos ativos e passivos operacionais		
Títulos e valores mobiliários	(18.527)	332
Relações interfinanceiras e interdependências	(18.011)	3.183
Operações de crédito	(322.260)	(382.705)
Outros créditos	(9.960)	490
Outros valores e bens	-	575
Depósitos	213.103	346.221
Relações interfinanceiras e interdependências	55.168	(9.114)
Outras obrigações	69.633	7.960
Resultado de exercícios futuros	-	(50)
Caixa aplicado das atividades operacionais	(288)	(19.526)
Fluxo de caixa das atividades de investimentos		
Aquisição de imobilizado de uso	16	-
Caixa líquido proveniente nas atividades de investimentos	16	-
Diminuição de caixa e equivalentes de caixa	(272)	(19.526)
Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre	920	35.776
Caixa e equivalentes de caixa no final do semestre	648	16.250
Diminuição de caixa e equivalentes de caixa	(272)	(19.526)
As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis.		

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro 2022 e semestres findos e 30 de junho de 2023 e 2022

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

1. Contexto operacional

O Banco Crefisa S.A. (“Banco”), sediado à Rua Canadá, nº 390 - São Paulo - SP, tem por objeto a prática de operações ativas, passivas e acessórias inerentes aos bancos comerciais, ofertando crédito consignado, antecipação de fornecedores, operando como Banco pagador de benefícios do Instituto Nacional do Seguro Social - INSS, prestando serviços de assessoria e consultoria financeira e inclusive de câmbio, de acordo com as disposições legais e regulamentares em vigor.

2. Base de elaboração e apresentação das demonstrações contábeis

As demonstrações contábeis do Banco Crefisa S.A. foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN) e com a Lei das Sociedades por Ações Lei nº6.404/1976, com observância das normas e instruções do Conselho Monetário Nacional (CMN) e do Banco Central do Brasil (BACEN), apresentadas em conformidade com a Resolução BCB nº 2/2020. As demonstrações contábeis foram preparadas com base na continuidade operacional, que pressupõe que o Banco Crefisa conseguirá manter suas ações e cumprir suas obrigações de pagamento nos próximos exercícios.

A Administração declara que as divulgações realizadas nas demonstrações contábeis evidenciam todas as informações relevantes, utilizadas na sua gestão e que as práticas contábeis foram aplicadas de maneira consistente entre os períodos.

A elaboração das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições financeiras, requer que a administração use de julgamento na determinação e registro de estimativas contábeis, quando for o caso. Ativos e passivos significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem: a provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito e outras provisões. Os valores definitivos das transações envolvendo essas estimativas somente são conhecidos por ocasião da sua liquidação.

Estas demonstrações contábeis estão apresentadas em Real, que é a moeda funcional do Banco. Todos os saldos foram arredondados para milhar mais próximo, exceto quando indicado de outra forma .

As demonstrações contábeis foram elaboradas com base no custo histórico e, quando aplicável, mensuração a valor justo, conforme descrito nas principais práticas contábeis a seguir.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro 2022 e semestres findos e 30 de junho de 2023 e 2022

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

As demonstrações contábeis referentes ao semestre findo em 30 de junho de 2023, foram aprovadas pela Administração em 29 de agosto de 2023.

3. Resumo das principais práticas contábeis

(a) Resultado

O resultado é apurado de acordo com o regime de competência, que estabelece que as receitas e despesas, devem ser incluídas na apuração dos resultados dos períodos em que ocorrerem, sempre simultaneamente quando se correlacionarem, independentemente de recebimento ou pagamento.

As operações com taxas prefixadas são registradas pelo valor de resgate, e as receitas e despesas correspondentes ao período futuro são apresentadas em conta redutora dos respectivos ativos e passivos. As receitas e despesas de natureza financeira são contabilizadas pelo critério “*pro-rata*” dia e calculadas com base no método exponencial, exceto aquelas relativas a títulos descontados ou relacionadas a operações com o exterior, que são calculadas com base no método linear. As operações com taxas pós-fixadas ou indexadas a moedas estrangeiras são atualizadas até a data do balanço.

(b) Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa são representados por disponibilidades em moeda nacional, moeda estrangeira, aplicações interfinanceiras de liquidez, títulos e valores mobiliários - carteira própria e em depósitos interfinanceiros, cujo vencimento das operações na data da efetiva aplicação foi igual ou inferior a 90 dias e apresentam risco insignificante de mudança de valor justo, que são utilizados pelo Banco para gerenciamento de seus compromissos de curto prazo, conforme Resolução CMN nº 3.604/08.

(c) Aplicações interfinanceiras de liquidez

São registradas ao custo de aquisição, acrescidas dos rendimentos auferidos até a data do balanço, deduzidas de provisão para desvalorização, quando aplicável.

(d) Instrumentos financeiros

Os instrumentos financeiros do Banco Crefisa S.A. estão contemplados a seguir:

Títulos e valores mobiliários

Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados da seguinte forma:

- **Títulos para negociação:** adquiridos com o propósito de serem ativos e frequentemente negociados, são apresentados no ativo circulante e avaliados ao valor de mercado em contrapartida ao resultado do período;
- **Títulos disponíveis para venda:** que não se enquadram como para negociação nem como mantidos até o vencimento. São ajustados ao valor de mercado em contrapartida à conta destacada do patrimônio líquido deduzido dos efeitos tributários;
- **Títulos mantidos até o vencimento:** adquiridos com 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.

Operações de crédito e provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

As operações de crédito e outros créditos com característica de concessão de crédito são classificadas nos respectivos níveis de risco, observando: (i) os parâmetros estabelecidos pela Resolução nº 2.682/99 do CMN, que requer a sua classificação em nove níveis, sendo “AA” (risco mínimo) e “H” (risco máximo); e (ii) a avaliação da Administração quanto ao nível de risco. Essa avaliação, realizada periodicamente, considera a conjuntura econômica, a experiência passada e os riscos específicos e globais em relação às operações, aos devedores e garantidores.

Para as operações com prazo a decorrer superior a 36 meses, é realizada a contagem em dobro dos prazos conforme facultado pela Resolução nº 2.682/99 do CMN.

A atualização (“*accrual*”) das operações de crédito vencidas, até o 59º dia é contabilizada em receita e a partir do 60º dia é vedado o reconhecimento de encargos de qualquer natureza.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro 2022 e semestres findos e 30 de junho de 2023 e 2022

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

As operações em atraso classificadas como nível "H" permanecem nessa classificação por seis meses, quando então são baixadas contra a provisão existente e controladas em conta de compensação por, no mínimo, cinco anos, não sendo mais registradas em contas patrimoniais.

As operações renegociadas são mantidas, no mínimo, no mesmo nível em que estavam classificadas. As renegociações que já haviam sido baixadas contra a provisão e que estavam em contas de compensação, são classificadas como nível "H" e as eventuais receitas provenientes da renegociação somente são reconhecidas quando efetivamente recebidas. Quando houver amortização significativa da operação ou quando novos fatos relevantes justificarem a mudança do nível de risco, poderá ocorrer a reclassificação da operação para categoria de menor risco.

As provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito são fundamentadas na análise das operações efetuadas pela Administração para concluir quanto ao valor necessário para créditos de liquidação duvidosa, e leva em conta a conjuntura econômica, a experiência passada e os riscos específicos e globais das carteiras, bem como as normas e instruções do CMN e do Banco Central do Brasil.

Operações de câmbio

As operações de câmbio são demonstradas pelos valores de realização, incluindo os rendimentos e as variações cambiais (em base "*pro-rata*" dia) auferidas e a provisão para outros créditos de liquidação duvidosa, nos termos da Resolução CMN nº 2.682/99, quando aplicável.

(e) Investimentos

Os investimentos em títulos patrimoniais são demonstrados ao custo de aquisição, ajustados pela atualização patrimonial informada pelas instituições. Os demais investimentos estão demonstrados ao custo de aquisição, deduzidos das provisões para perdas, quando aplicável.

(f) Imobilizado

Demonstrado ao custo de aquisição, deduzido da depreciação acumulada. As depreciações são calculadas pelo método linear, com base em taxas anuais que contemplam a vida útil-econômica dos bens, sendo móveis, instalações e equipamentos de comunicação - 10% e o sistema de processamento de dados - 20%.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro 2022 e semestres findos e 30 de junho de 2023 e 2022

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

(g) Ativo intangível

Correspondem aos direitos adquiridos que tenham por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção do Banco ou exercidos com essa finalidade. Os ativos intangíveis com vida útil definida são amortizados no decorrer de um período estimado de benefício econômico. Compostos basicamente por softwares, que são registrados ao custo, deduzido da amortização pelo método linear durante a vida útil estimada (20% ao ano), a partir da data da sua disponibilidade para uso.

(h) Redução ao valor recuperável

O CPC 01 (R1) estabelece a necessidade de as entidades efetuarem uma análise periódica para verificar o grau de valor recuperável dos ativos não financeiros. Em 30 de junho de 2023 e 2022 não havia provisão para desvalorização de bens, além da provisão para desvalorização de bens não de uso próprio no montante de R\$ 964 (2022 - R\$ 964).

(i) Imposto de Renda, Contribuição Social, PIS e COFINS

Provisionados às alíquotas abaixo demonstradas, consideram, para efeito das respectivas bases de cálculo, a legislação vigente pertinente a cada encargo.

Descrição	Índice (%)
Imposto de Renda	15,00
Adicional de Imposto de Renda	10,00
Contribuição social (a)	25,00
PIS	0,65
COFINS	4,00

A provisão para Imposto de Renda é calculada à alíquota de 15%, com um adicional de 10% sobre o lucro anual tributável excedente a R\$ 240, ajustado pelas adições e exclusões previstas na legislação.

Os créditos tributários de imposto de renda e contribuição social são calculados sobre as diferenças temporárias e prejuízo fiscal, sendo os seus efeitos registrados na rubrica “Créditos Tributários” com reflexo no resultado do período.

Os créditos tributários são constituídos com base nas disposições constantes na Resolução nº 4.842 de 30 de julho de 2020, do Conselho Monetário Nacional que determinam que o Banco deve atender, cumulativamente, para registro e manutenção contábil de créditos tributários decorrentes de prejuízo fiscal de imposto de renda, base negativa de contribuição social e aqueles decorrentes de diferenças temporárias, as seguintes condições:

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro 2022 e semestres findos e 30 de junho de 2023 e 2022

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

- Apresentar histórico de lucros ou receitas tributáveis para fins de imposto de renda e contribuição social, no mínimo, em três exercícios dos últimos cinco exercícios sociais, incluindo o exercício em referência;
- Expectativa de geração de lucros tributáveis futuros para fins de imposto de renda e contribuição social, conforme o caso, em períodos subsequentes, baseada em estudos técnicos que permitam a realização do crédito tributário em um prazo máximo de dez anos.

(j) Provisões, ativos e passivos contingentes e obrigações legais

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação das contingências ativas e passivas e obrigações legais são efetuados de acordo com as determinações estabelecidas no CPC 25, aprovado pela Resolução CMN nº 3.823/09:

- (i) **Ativos contingentes** - não são reconhecidos nas demonstrações contábeis, exceto quando da existência de evidências que propiciem a garantia de sua realização, sobre as quais não cabem mais recursos;
- (ii) **Provisões** - são reconhecidas nas demonstrações contábeis 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;
- (iii) **Passivos contingentes** - classificados como perdas possíveis pelos assessores jurídicos são apenas divulgados em notas explicativas, enquanto aqueles classificados como perda remota não requerem provisão e divulgação;
- (iv) **Obrigações legais** - fiscais e previdenciárias - referem-se às demandas judiciais, que estão sendo contestadas a legalidade e a constitucionalidade de alguns tributos e contribuições. Os montantes discutidos são integralmente registrados nas demonstrações contábeis e atualizados de acordo com a legislação fiscal.

(k) Outros ativos e passivos circulantes e não circulantes

Os ativos estão demonstrados pelos valores de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias auferidas (em base “pro-rata” dia) e provisão para perda, quando julgada necessária. Os passivos demonstrados incluem os valores conhecidos e calculáveis, acrescidos dos encargos e das variações monetárias incorridas (em base “pro-rata” dia).

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro 2022 e semestres findos e 30 de junho de 2023 e 2022

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

(l) Partes relacionadas

A divulgação de informações sobre as partes relacionadas é efetuada em consonância a Resolução CMN no. 3.750/09, que determinou a adoção do Pronunciamento Técnico - CPC 05, do Comitê de Pronunciamentos Contábeis, referente a divulgação de informações sobre as partes relacionadas.

(m) Uso de estimativas

A preparação das demonstrações contábeis exige que a Administração efetue estimativas e adote premissas, no melhor de seu julgamento, que afetam os montantes de certos ativos e passivos, financeiros ou não, receitas e despesas e outras transações, tais como: (i) as taxas de depreciação do ativo imobilizado; (ii) amortização de itens do intangível; (iii) provisão para perdas com operações de crédito e passivos contingentes; (iv) impairment dos ativos não financeiros; e (v) ajuste a mercado de aplicações financeiras e instrumentos financeiros derivativos. Os valores de eventual liquidação destes ativos e passivos, financeiros ou não, podem vir a ser diferentes dos valores apresentados com base nestas estimativas.

(n) Resultado recorrente e não recorrente

Resultado não recorrente é o resultado que esteja relacionado com as atividades atípicas do Banco e não esteja previsto para ocorrer com frequência nos exercícios futuros. O resultado recorrente corresponde as atividades típicas do Banco e tem previsibilidade de ocorrer com frequência nos exercícios futuros. No semestre findo em 30 de junho de 2023 e 2022, não houve resultados não recorrentes.

(o) Eventos subsequentes

Correspondem aos eventos ocorridos entre a data-base das demonstrações contábeis e a data de autorização para sua emissão, compostos por:

- Eventos que originam ajustes: são aqueles que evidenciam condições que já existiam na data-base de autorização para sua emissão;
- Eventos que não originam ajustes: são aqueles que evidenciam condições que não existiam na data-base das demonstrações contábeis.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro 2022 e semestres findos e 30 de junho de 2023 e 2022

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

4. Disponibilidades

Caixa e equivalentes de caixa:

	30/06/2023	31/12/2022
Caixa e Depósitos bancários	648	920
Aplicações interfinanceiras de liquidez (nota explicativa nº 4.1 (a))	-	-
Total	648	920

4.1. Aplicações interfinanceiras de liquidez

(a) Resultado de aplicações interfinanceiras de liquidez

	30/06/2023	30/06/2022
Aplicações interfinanceiras de liquidez (Nota Explicativa nº 5.1 (d))	4.064	2.454

5. Instrumentos financeiros

5.1. Títulos e valores mobiliários

A composição da carteira de títulos e valores mobiliários está classificada na categoria "para negociação" por tipo de papel, demonstrada pelo seu valor de custo e de mercado e por prazo de vencimento.

(a) Composição por classificação:

	30/06/2023		31/12/2022	
	Valor do custo amortizado	Valor de mercado / contábil	Valor do custo amortizado	Valor de mercado / contábil
Carteira própria e vinculada - livres				
Letras financeiras do tesouro - LFTs	217.404	217.654	199.186	199.529
Vinculados à prestação de garantias				
Letras financeiras do tesouro - LFTs	6.580	6.587	6.175	6.185
Total	223.984	224.241	205.361	205.714
Circulante	-	224.241	-	205.714

Os prazos de vencimento dos títulos variam entre os dias 1º de março de 2024 a 1º de setembro de 2024.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro 2022 e semestres findos e 30 de junho de 2023 e 2022

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

(b) Composição por emissor:

	30/06/2023	31/12/2022
Público - Governo federal		
Títulos para negociação	224.241	205.714
Total	224.241	205.714

(c) Composição por prazo de vencimento:

	30/06/2023			31/12/2022		
	Até 360 dias	Acima 360 dias	Total	Até 360 dias	Acima 360 dias	Total
Títulos públicos						
Letras financeiras do tesouro LFT's	49.308	174.933	224.241	-	205.714	205.714
Total	49.308	174.933	224.241	-	205.714	205.714

(d) Resultado de operações com títulos e valores mobiliários e aplicações interfinanceiras de liquidez:

	30/06/2023	30/06/2022
Aplicações interfinanceiras de liquidez (Nota Explicativa nº 4 (a))	4.064	2.454
Rendas de títulos de renda fixa	13.531	10.258
Total	17.595	12.712

5.2. Carteira de crédito

(a) Por tipo de operação:

	30/06/2023						
	Crédito			Provisões			
	Até 1 ano	Acima de 1 ano	Total Bruto	Até 1 ano	Acima de 1 ano	Total	Total líquido
Operações de crédito							
Empréstimos e títulos descontados	572.221	1.126.543	1.698.764	(13.419)	(10.732)	(24.151)	1.674.613
Total de operações de crédito	572.221	1.126.543	1.698.764	(13.419)	(10.732)	(24.151)	1.674.613
Outros créditos	242	-	242	(1)	-	(1)	241
Títulos e créditos a receber	380.568	24.759	405.327	(2.410)	-	(2.410)	402.917
Total de outros créditos	380.810	24.759	405.569	(2.411)	-	(2.411)	403.158
Total	953.031	1.151.302	2.104.333	(15.830)	(10.732)	(26.562)	2.077.771
Circulante	953.031	-	953.031	(15.830)	-	(15.830)	937.201
Não Circulante	-	1.151.302	1.151.302	-	(10.732)	(10.732)	1.140.570

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro 2022 e semestres findos e 30 de junho de 2023 e 2022

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

	31/12/2022						
	Crédito			Provisões			
	Até 1 ano	Acima de 1 ano	Total Bruto	Até 1 ano	Acima de 1 ano	Total	Total líquido
Operações de crédito							
Empréstimos e títulos descontados	414.707	690.630	1.105.337	(7.859)	(6.622)	(14.481)	1.090.856
Total de operações de crédito	414.707	690.630	1.105.337	(7.859)	(6.622)	(14.481)	1.090.856
Outros créditos							
Títulos e créditos a receber	656.446	26.512	682.958	(302)	(2)	(304)	682.654
Total de outros créditos	656.446	26.512	682.958	(302)	(2)	(304)	682.654
Total	1.071.153	717.142	1.788.295	(8.161)	(6.624)	(14.785)	1.773.510
Circulante	1.071.153	-	1.071.153	(8.161)	-	(8.161)	1.062.992
Não Circulante	-	717.142	717.142	-	(6.624)	(6.624)	710.518

(b) Por faixa de vencimento:

	30/06/2023	31/12/2022
Operações vencidas	16.782	7.484
Operações a vencer		
Até 90 dias	427.793	624.864
De 91 a 360 dias	438.516	438.805
Acima de 360 dias	1.221.242	717.142
Total	2.087.551	1.780.811
	<u>2.104.333</u>	<u>1.788.295</u>

(c) Por atividade econômica:

Setor	30/06/2023	31/12/2022
Pessoas jurídicas	7.402	697.138
Pessoas físicas	2.096.931	1.091.157
Total	<u>2.104.333</u>	<u>1.788.295</u>

A provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito está assim distribuída:

Nível de risco	Percentual da provisão (%)	30/06/2023				31/12/2022	
		Operações vencidas	Operações a vencer	Total	Provisão	Total Operações	Provisão
AA	-	-	337.901	337.901	-	628.470	-
A	0,5	914	1.705.594	1.075.508	(8.527)	1.127.928	(5.640)
B	1	674	13.009	13.683	(137)	9.112	(91)
C	3	1.471	8.734	10.205	(306)	4.330	(130)
D	10	2.318	7.980	10.298	(1.030)	3.457	(346)
E	30	813	7.090	7.903	(2.371)	5.782	(1.735)
F	50	2.167	3.445	5.612	(2.806)	1.631	(815)
G	70	3.648	2.480	6.128	(4.290)	5.189	(3.632)
H	100	4.777	2.318	7.095	(7.095)	2.396	(2.396)
		16.782	2.087.551	2.104.333	(26.562)	1.788.295	(14.785)

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro 2022 e semestres findos e 30 de junho de 2023 e 2022

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

(d) Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito:

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Saldos iniciais	14.785	8.286
Constituição/reversão líquida	17.998	11.250
Créditos baixados para prejuízo/revertidos	(6.221)	(4.751)
Saldos finais	<u>26.562</u>	<u>14.785</u>

(e) Créditos renegociados

No semestre findo em 30 de junho de 2023, houve créditos renegociados no montante de R\$ 269.975 (R\$ 81.862 em dezembro de 2022).

(f) Recuperação de créditos baixados para prejuízo

No semestre findo em 30 de junho de 2023, houve recuperação de créditos baixados para prejuízo no montante de R\$ 345 (R\$ 1.971 em dezembro de 2022).

6. Outros créditos - diversos

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Depósito judicial PIS (nota explicativa nº 10 (a))	3.036	3.031
Depósitos judiciais trabalhistas e cíveis (i)	10.209	9.631
Adiantamentos diversos	397	1.117
Impostos e contribuições a compensar	7.630	417
Devedores diversos - país (ii)	11.211	8.363
Total	<u>32.483</u>	<u>22.559</u>
Circulante	19.198	9.897
Não circulante	13.285	12.662

- (i) Referem-se a valores depositados judicialmente em reclamações trabalhistas e ações cíveis (vide nota explicativa nº10 (b));
- (ii) Refere-se a operações de antecipação a fornecedores de clientes do Banco.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro 2022 e semestres findos e 30 de junho de 2023 e 2022

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

7. Outros valores e bens

	30/06/2023	31/12/2022
Bens não de uso próprio		
Imóvel	7.278	7.278
Terreno	297	297
Máquinas e equipamentos	667	667
Provisão para desvalorização	(964)	(964)
Subtotal	7.278	7.278
Despesas antecipadas		
Despesas antecipadas	745	745
Subtotal	745	745
Total	8.023	8.023
Circulante	745	745
Não circulante	7.278	7.278

8. Depósitos e demais instrumentos financeiros

Abertura dos depósitos, captações e repasses por vencimento:

	30/06/2023				31/12/2022	
	Prazos (dias)					
Depósitos	Sem vencimento	Até 90	De 91 a 360	Acima de 360	Total	Total
A vista	282.827	-	-	-	282.827	560.543
Interfinanceiros	-	589.415	840.540	-	1.429.955	1.086.370
À prazo	-	-	200.471	-	200.471	53.238
Total de depósitos	282.827	589.415	1.041.011	-	1.913.253	1.700.151
Circulante					1.913.253	1.700.150
Não circulante					-	1

9. Outras obrigações - diversas

	30/06/2023	31/12/2022
Provisões para pagamentos a efetuar - pessoal	434	63
Provisões para ações trabalhistas e cíveis (Nota Explicativa nº 10 (b)) (i)	5.543	4.813
Provisão sobre fianças prestadas (ii)	5	5
Obrigações por transações de pagamento	1.288	464
Obrigações por serviços de instituidores de arranjo	-	172
Obrigações por convênios oficiais	167.010	121.521
Obrigações por credores diversos - cartões	6.571	4.233
Outras obrigações - Banco pagador INSS (iv)	132.955	110.539
Outras	6.452	7.884
Total	320.258	249.694
Circulante	314.715	244.881
Não circulante	5.543	4.813

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro 2022 e semestres findos e 30 de junho de 2023 e 2022

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

- (i) O Banco constituiu provisões para contingências trabalhistas R\$ 350 cujo prognóstico de perdas contemplam causas prováveis (vide Nota Explicativa nº 10 (b));
- (ii) Em atendimento a Resolução do CMN nº 4.512 de 28 de julho de 2016, foi constituída provisão para desvalorização sobre fianças como segue:

Tipo de Garantia	Rating	30/06/2023		31/12/2022	
		Valor Garantido	Provisão	Valor Garantido	Provisão
Vinculado a licitações, leilões, prestação de serviços e execução de obra	AA	850	-	850	-
Aval ou fiança em processo judicial e administrativo de natureza fiscal	AA	70.179	-	61.434	-
	A	1.082	(5)	1.082	(5)
Total		72.111	(5)	63.366	(5)

- (iii) O aumento do saldo refere-se a pagamentos a serem realizados a beneficiários do INSS;
- (iv) O Banco tornou-se parte integrante do grupo de instituições financeiras autorizadas a realizar pagamentos de benefícios concedidos pelo Instituto Nacional da Seguridade Social (INSS), o saldo constante nesta conta representa o valor a ser repassado aos beneficiários.

10. Provisões, ativos e passivos contingentes e obrigações legais

(a) Provisão para contingências fiscais

- **PIS:** o Banco ajuizou mandado de segurança para assegurar o direito de calcular e recolher PIS de acordo com a Lei Complementar nº 07/70, em relação aos fatos geradores ocorridos após março de 2006 ou, subsidiariamente, garantir o direito de recolher PIS somente com base em suas receitas provenientes da prestação de serviços, compensando-se os valores indevidamente recolhidos desde julho de 2003, nos termos das Leis nºs 9.430/96 e 9.250/95, por ser a Lei nº 9.718/98 não aplicável às instituições financeiras. O processo foi classificado como obrigação legal, tendo provisões e depósitos judiciais, conforme demonstrado:

	30/06/2023		31/12/2022	
	Provisão	Depósito judicial	Provisão	Depósito judicial
Saldos iniciais	-	2.943	-	2.856
Atualização	-	93	-	87
Provisão	380	-	-	-
Saldos finais	380	3.036	-	2.943

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro 2022 e semestres findos e 30 de junho de 2023 e 2022

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

(b) Provisões para processos trabalhistas e cíveis

Ações trabalhistas ajuizadas por ex-funcionários, pleiteando verbas trabalhistas que entendem devidas. Os processos de natureza cível em sua maioria pleiteando a revisão de cláusulas contratuais firmando com o Banco. As causas com risco de perda prováveis trabalhistas foram provisionadas, conforme demonstrado:

	30/06/2023		31/12/2022	
	Ações cíveis	Ações trabalhistas	Ações cíveis	Ações trabalhistas
Saldos iniciais	-	4.813	-	4.434
Constituição	-	350	-	379
Saldos finais	-	5.163	-	4.813
Depósito judicial	3.310	6.899	2.758	6.873

(c) Passivos contingentes classificados como risco de perda possível

Ações trabalhistas no montante de R\$ 16.848 (R\$ 16.916 em dezembro de 2022) que foram pleiteados direitos trabalhistas, em especial horas extras e reflexos com depósitos judiciais no montante R\$ 6.899 (R\$ 6.873 em dezembro de 2022); Ações cíveis no valor de R\$ 49.821 (R\$ 2.455 em dezembro de 2022), em sua maioria, pleiteando a revisão de cláusulas de contratos firmados com o Banco, em especial encargos, juros e multa, para os quais existem depósitos judiciais no montante de R\$ 3 (R\$ 2.332 em dezembro de 2022); Ações fiscais no montante de R\$ 1.010 (R\$ 161 em 2021) e depósitos judiciais no valor de R\$ 3.037 (R\$ 2.942 em dezembro de 2022).

(d) Outras informações

Desmutualização dos títulos patrimoniais da CETIP: o Banco possui processo administrativo no valor de R\$ 473 que tem por objeto apurar ganho tributável, auferido em julho de 2008, na alegada devolução de patrimônio social decorrente do processo conhecido como desmutualização da CETIP - Câmara de Custódia e Liquidação ("CETIP Associação").

11. Patrimônio líquido

(a) Capital social

O Capital Social em 30 de junho de 2023 está representado por 339.394.940 (339.394.940 - em 2022) ações ordinárias, sem valor nominal, totalmente integralizadas no montante de R\$ 344.320 (R\$ 344.320 em 2022).

(b) Reserva de lucros

Conforme determinado na Lei nº 6.404/76, a reserva legal é constituída por 5% do lucro líquido do exercício, limitada a 20% do capital social.

(c) Dividendos e juros sobre o capital próprio

Aos acionistas, são assegurados dividendos mínimos de 5% sobre o lucro líquido anual ajustado na forma da legislação em vigor. A distribuição dos dividendos está sujeita à deliberação em Assembleia Geral de Acionistas. No semestre findo em 30 de junho de 2023, não houve a distribuição de dividendos e juros sobre o capital próprio em função do lucro líquido do exercício ser absorvido pelos prejuízos acumulados.

12. Transações com partes relacionadas

(a) Remuneração do pessoal-chave da Administração

O Banco não possui despesa própria com seu pessoal-chave da Administração por utilizar a estrutura operacional do Grupo na execução de suas atividades.

BANCO CREFISA S.A.**Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis**

Em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro 2022 e semestres findos e 30 de junho de 2023 e 2022

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

(b) Outras partes relacionadas

As transações com partes relacionadas estão refletidas nas seguintes contas:

	Ativo/Passivo		Resultado	
	30/06/2023	31/12/2022	30/06/2023	30/06/2022
Depósitos interfinanceiro				
Crefisa S.A. - Crédito, Financiamento e Investimentos	1.429.955	1.086.370	(70.347)	(10.801)
Depósitos a Prazo				
Adobe Assessoria Serviços Cadastrais S.A.	5.836	-	(118)	-
Crefipar Participações e Empreendimentos S.A.	65.761	-	(733)	-
Crefitech Serviços de Tecnologia Informática S.A.	1.807	-	(21)	-
Panda Agência de Publicidade Ltda.	22.883	18.147	(1.029)	-
Placar Linhas Aéreas S.A.	703	-	(4)	-
Sociedade Educacional das Américas S.A.	93.925	35.090	(3.112)	-
Toscana Telemarketing e Serviços S.A.	9.554	-	(172)	-
Comissões sobre fianças a receber				
Crefisa S.A. - Crédito, Financiamento e Investimentos.	71	64	129	122
Adobe Assessoria Serviços Cadastrais S.A.	45	38	78	60
Crefipar Participações e Empreendimentos S.A.	24	6	20	12
Sociedade Educacional das Américas S.A.	3	3	5	3
	1.630.567	1.139.718	(75.304)	(10.604)
	Passivo		Resultado	
Depósitos à vista / Prestação de serviços				
Diretoria e Acionistas	168	74	-	-
Crefisa Seguros S.A.	108	71	-	-
City Serviços Aéreos S.A.	355	208	-	-
Crefipar Participações e Empreendimentos S.A.	200	8.430	3	2
Crefisa S.A. - Crédito, Financiamento e Investimentos.	30.474	302.571	165.390	153.254
Crefitech Serviços de Tecnologia S.A.	126	-	-	-
Crefiseg Corretora S.A.	13	-	-	-
JR Participações e Investimentos S.A.	185	164	-	-
Adobe Assessoria Serviços Cadastrais S.A.	388	1.390	290	245
Panda Agência de Publicidade Ltda.	307	4.054	2	1
Sedona Cobrança e Assessoria S.A.	7	-	-	-
Sociedade Educacional das Américas S.A.	341	11.169	43	31
Toscana Telemarketing e Serviços S.A.	869	3.091	25	17
Dr. Fam Clínica Médica S.A.	154	109	2	2
Dr. Pet Clínica Veterinária S.A.	-	70	2	1
Lagospa S.A.	31	18	-	-
Placar Linhas Aéreas S.A.	67	10	-	-
Nosso Vet Hospital	124	-	-	-
Correspondente Bancário				
Adobe Assessoria Serviços Cadastrais S.A.	-	-	(62)	-72
Despesas com serviços de cobrança				
Toscana Telemarketing e Serviços S.A.	-	-	(3.000)	(939)
Receitas de serviços de cobrança				
Crefisa S.A. - Crédito, Financiamento e Investimentos	-	-	1.401	4.989
Sociedade Educacional das Américas S.A.	-	-	16	9
Adobe Assessoria Serviços Cadastrais S.A.	-	-	-	42
Toscana Telemarketing e Serviços S.A.	-	-	-	2
	33.917	331.429	164.112	157.584

13. Receita da intermediação financeira - operações de crédito

	30/06/2023	30/06/2022
Rendas de empréstimos (i)	161.961	33.170
Rendas de direitos creditórios descontados	769	174

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro 2022 e semestres findos e 30 de junho de 2023 e 2022

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

Recuperação de créditos baixados como prejuízo	345	279
Total	<u>163.075</u>	<u>33.623</u>

- (i) O aumento das rendas refere-se ao aumento substancial da carteira de clientes com operações de crédito.

14. Despesa da intermediação financeira - operações de captação no mercado

	30/06/2023	30/06/2022
Despesas de depósitos interfinanceiros (i)	70.348	10.801
Despesas de depósitos a prazo	5.190	10
Despesas de operações compromissadas	363	-
Contribuição ao Fundo Garantidor de Créditos - FGC	373	260
Total	<u>76.274</u>	<u>11.071</u>

- (i) O aumento das despesas de depósitos interfinanceiros refere-se a aumento da taxa CDI quando comparada em junho de 2023 13,57% (7,63% em junho de 2022) e ao mesmo passo que aumento também a carteira de clientes.

15. Resultado de operações de câmbio

	30/06/2023	30/06/2022
Despesas de operações de câmbio - outras	(462)	(461)
Receita de variação cambial (i)	1.197	184
Despesa de variação cambial -----		(7)
Total	<u>735</u>	<u>(284)</u>

- (i) Receita de atualização de Depósitos em Moedas Estrangeiras - valor elevado de receita em função do saldo Médio elevado mantido junto a Banqueiros no exterior.

16. Receitas de prestação de serviços e rendas de tarifas bancárias

16.1. Receita de prestação de serviços

	30/06/2023	30/06/2022
Garantias prestadas	280	202
Rendas de antecipação de Adquirencia	191	-
Serviços prestados a ligadas (i)	167.047	153.565
Outros serviços	2.431	3.069
Total	<u>169.949</u>	<u>156.836</u>

- (i) Refere-se a serviços prestados a Crefisa S.A. - Crédito e Financiamento e Investimentos, prestação de serviços de assessoria e consultoria financeira, elaboração de relatórios, gestão de carteira de títulos e valores mobiliários, comissão de fiança e indicação de clientes.

16.2. Receita de tarifas bancárias

	30/06/2023	30/06/2022
Rendas de tarifas bancárias	3.340	4.724
Total	<u>3.340</u>	<u>4.724</u>

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro 2022 e semestres findos e 30 de junho de 2023 e 2022

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

17. Despesas de pessoal

	30/06/2023	30/06/2022
Proventos	1.537	233
Encargos sociais	494	80
Benefícios	168	40
Total	2.199	353

18. Despesas administrativas

	30/06/2023	30/06/2022
Despesas de serviços de terceiros	38.068	5.091
Despesas de serviços técnicos especializados	807	499
Despesas de processamento de dados	9.040	5.182
Despesas de comunicações	200	220
Despesas de serviços do sistema financeiro	1.143	3.215
Despesas de processos e custos judiciais	976	1.647
Despesas de tarifas INSS (ii)	182.282	156.908
Despesas de aluguéis	1.514	1.282
Despesas de água, energia e gás	105	98
Despesas de material	15	38
Despesas de licença de uso de aquisição (iii)	1.178	2.052
Outras despesas	239	66
Total	235.657	176.298

- (i) Aumento na tarifa paga a INSS, em consequência do aumento na quantidade de beneficiários do INSS pago mensalmente;
- (ii) Refere-se a tarifa paga a Instituto Nacional da Seguridade Social (INSS) pelos pagamentos de benefícios. A variação ocorrida no período refere-se a operações de novos clientes captados por meio da Previdência Social;
- (iii) Refere-se a licença de uso das bandeiras de cartões e processamento de uso de cartões.

19. Despesas tributárias

	30/06/2023	30/06/2022
Despesas de ISSQN	8.656	8.038
Despesas de contribuição ao COFINS	12.801	9.056
Despesas de contribuição ao PIS	2.080	1.472
Despesas com outros tributos	121	95
Total	23.658	18.661

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro 2022 e semestres findos e 30 de junho de 2023 e 2022

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

20. Outras receitas operacionais

	30/06/2023	30/06/2022
Atualização de depósito judicial	484	444
Recuperação de créditos baixados para prejuízo	2	-
Variação cambial	71	43
Títulos e créditos a receber - com característica de concessão de crédito - Antecipação a fornecedores (i)	40.218	29.575
Outras	1.080	162
Total	41.855	30.224

- (i) O aumento refere-se a maior volume de operações em adiantamento de fornecedores;

21. Outras despesas operacionais

	30/06/2023	30/06/2022
Constituições/atualizações de riscos fiscais e trabalhistas (i)	730	197
Descontos concedidos	102	2.063
Despesas com serviços Associados a transações de pagamentos	162	71
Prejuízos operacionais no pagamento de benefícios do INSS	3.515	6.458
Despesas com repasses INSS (ii)	6.919	8.319
Tarifa RCO de portabilidade (iii)	17.166	-
Outras despesas operacionais	389	566
Total	28.983	17.674

- (i) O Banco constituiu provisões para contingências de processos fiscais e trabalhistas cujo diagnóstico de perdas contemplam causas prováveis e possíveis;
- (ii) As despesas de repasses referem-se a provisão de tarifas junto ao INSS, que serão pagas durante o segundo semestre de 2023; e
- (iii) Despesas de portabilidade (credito consignado adquirida) junto a outras instituições financeiras, por indicação do correspondente bancário.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro 2022 e semestres findos e 30 de junho de 2023 e 2022

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

22. Imposto de Renda e Contribuição Social

Os encargos com Imposto de Renda e Contribuição Social incidentes sobre as operações são demonstrados a seguir:

	<u>30/06/2023</u>	<u>30/06/2022</u>
Resultado antes da tributação s/lucro e deduzidas as participações e JCP	<u>11.612</u>	<u>11.831</u>
Adições / (exclusões)	<u>19.102</u>	<u>6.308</u>
Provisão para contingências	350	497
Provisão para Devedores Duvidosos	17.653	2.319
Outras Provisões	958	1.477
Participações sobre o lucro	(80)	(59)
Incentivos Fiscais	178	-
Outros	122	2.074
Lucro Antes das Compensações	<u>30.793</u>	<u>18.139</u>
(-) Compensações de Prejuízos/Base Negativa	(9.238)	(5.442)
Base de cálculo do IRPJ	<u>21.555</u>	<u>12.697</u>
Imposto de renda calculado	5.377	3.162
Incentivos Fiscais	(104)	-
Imposto de renda apurado	<u>5.273</u>	<u>3.162</u>
Base de cálculo da CSLL	<u>21.555</u>	<u>12.697</u>
Contribuição social apurada	4.311	2.539
Total IRPJ e CSLL apurado	<u>9.584</u>	<u>5.701</u>
IRPJ - Estimativa	(3.654)	(2.417)
CSLL - Estimativa	(2.934)	(1.942)
Total IRPJ e CSLL devido	<u>2.996</u>	<u>1.342</u>

23. Ativo diferido IRPJ e CSLL

Em 30 de junho de 2023 o Banco Crefisa constituiu Crédito Tributário sobre Prejuízo Fiscal de anos anteriores no valor de 24.019 e sobre diferença temporária no valor de 28.192, totalizando o valor de 52.211 mil.

O objetivo da constituição do crédito foi adequar as melhores práticas contábeis, visando o equilíbrio das contas de resultado e contas patrimoniais, e demonstrando de forma clara e efetiva a transparência nas demonstrações financeiras. Considerando os critérios determinados pela Resolução 4.842/20.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro 2022 e semestres findos e 30 de junho de 2023 e 2022

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

A Administração, com base nas suas projeções de resultados, que contemplam os desenvolvimentos do plano de negócios, considera que deverá auferir resultados tributáveis, dentro do prazo regulamentar, para absorver os créditos tributários registrados nas demonstrações contábeis. Essa estimativa é periodicamente revisada, de modo que eventuais alterações na perspectiva de recuperação desses créditos sejam tempestivamente consideradas nas demonstrações contábeis.

(a) Composição do ativo diferido:

Descrição	30/06/2023	31/12/2022
Provisão Judiciais Trabalhistas (c)	5.164	4.813
Provisão Devedores Duvidosos (b)	26.562	14.785
Provisão tarifa INSS (d)	30.924	30.620
Prejuízo fiscal de exercícios anteriores(a)	53.377	57.769
Base de cálculo	116.027	107.987
Cálculo		
CSLL - 20%	23.205	21.597
IRPJ - 25%	29.007	26.997
Total saldo do crédito tributário	52.212	48.594

O valor presente desses créditos tributários, calculado utilizando a taxa média SELIC em 12,0% é R\$ 46.618.

- (a) Conforme Art. 203 da Instrução Normativa RFB 1700/17, para fins de determinação do lucro real, o lucro líquido, depois de ajustado pelas adições e exclusões previstas ou autorizadas pela legislação do IRPJ, poderá ser reduzido pela compensação de prejuízos fiscais respeitando o limite de 30% (trinta por cento) do referido lucro líquido ajustado.
- A compensação poderá ser total ou parcial, em um ou mais períodos de apuração, à opção do contribuinte, observado o limite previsto no art. 205.
- O disposto neste artigo somente se aplica às pessoas jurídicas que mantiverem os livros e documentos, exigidos pela legislação fiscal, comprobatórios do montante do prejuízo fiscal utilizado para compensação;
- (b) A Provisão para Devedores Duvidosos tem como principal objetivo cobrir o risco de inadimplência, e é constituída conforme normas do Banco Central. Tal risco é associado a cada contrato de operação de crédito e é preliminarmente calculado em função da quantidade de dias em atraso, a qual determinará o percentual do saldo contábil da operação que corresponderá à provisão.
- A regra utilizada para constituição da PDD está baseada integralmente na Resolução 2.682/99;
- (c) As provisões para fins Trabalhistas são adicionadas à base de cálculo do Imposto de Renda e da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido, conforme regras estabelecidas pelo art. 339 do RIR.
- Conforme vão ocorrendo os acordos judiciais/e ou a finalização dos processos os valores são efetivamente aproveitados na base do Imposto de Renda e da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido, em obediência a competência contábil. O controle das adições e exclusões é efetuado automaticamente com base nos sistemas de pagamentos, contábil e fiscal.
- Posteriormente, com base nos relatórios gerenciais, os valores são devidamente conciliados;

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro 2022 e semestres findos e 30 de junho de 2023 e 2022

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

- (d) Os valores provisionados de INSS referem-se as tarifas pagas ao INSS relativo a prestação de serviços como Banco Pagador ao beneficiário do INSS. A provisão é constituída no momento em que se recebe o relatório contendo a estimativa dos valores calculados pelo INSS e revertida no final do mês subsequente quando recebe-se a informação dos valores efetivos a serem pagos.

(b) Expectativa de realização do ativo diferido

Os créditos tributários da Instituição em 30 de junho de 2023 representados por diferenças temporárias e prejuízo fiscal de exercícios anteriores possuem a seguinte expectativa de realização:

<u>Base</u>	<u>Saldo</u>	<u>Expectativa de realização</u>
Prejuízo Fiscal de Exercícios Anteriores	53.377	Até 120 meses
Provisões Devedores Duvidosos	26.562	24 meses
Provisões Judiciais Trabalhistas	5.16420	meses
Provisão INSS	30.9241	mês
Total	116.027	

24. Gerenciamento de riscos e de capital

a. Gerenciamento de Riscos

Em linha com a legislação vigente, o Conglomerado Prudencial Crefisa, que compreende a Crefisa S/A Crédito, Financiamento e Investimentos e o Banco Crefisa S/A, possui estrutura de gerenciamento de riscos, segregada das áreas de negócios, compatível com o grau de complexidade e nível de risco das suas operações. O processo de gerenciamento de riscos é suportado por metodologias, políticas e procedimentos que definem as diretrizes para identificar, avaliar, monitorar, reportar e mitigar os principais riscos que o Conglomerado está exposto, em acordo com os níveis descritos na sua Declaração de Apetite por Riscos, desempenhando importante papel para seu crescimento sustentável.

Assim como é fundamental o gerenciamento individualizado de cada risco, também se avalia o impacto da interação entre os riscos, de modo a combinar a rentabilidade das operações com níveis de riscos, dando suporte na definição de estratégias e na tomada de decisão pela alta administração.

Os riscos são segregados em financeiros (crédito, mercado e IRRBB e liquidez) e não financeiros (operacional, socioambiental e climático, continuidade dos negócios, conformidade, privacidade e proteção de dados e cibernético) conforme o modo de mensuração de sua exposição.

Risco de Crédito

A Crefisa identifica e avalia o risco de crédito em operações de crédito pessoal e consignado para pessoas físicas e produtos de crédito em geral para pessoas jurídicas, contemplando reestruturação de instrumentos financeiros, ativos problemáticos e contrapartes conectadas.

Monitora as exposições concentradas, a concentração em contrapartes, as perdas com operações de crédito e vários outros indicadores. Quando pertinente, estabelece procedimentos para mitigar os riscos e as perdas, como execução de garantias e ações de cobrança.

Risco de Mercado e IRRBB

A Crefisa identifica o risco de mercado através da decomposição dos ativos que compõem sua carteira em fatores primitivos de risco e estima a perda que a oscilação no preço de mercado dos ativos pode acarretar. Para isso, utiliza o VaR (*Value at Risk*).

Monitora diariamente as exposições e limites estabelecidos internamente e, quando pertinente, revisa a estratégia de investimentos. Realiza *backtesting* para avaliar a efetividade do modelo e complementa a avaliação do risco com o cálculo do VaR Stress.

Gerencia o risco das movimentações adversas das taxas de juros, ou seja, o IRRBB, através do ΔEVE (*Delta Economic Value of Equity*). Mensalmente avalia se o capital é suficiente para cobrir o IRRBB e, quando pertinente, adota ações pertinentes para mitigar o risco.

Risco de Liquidez

Para o gerenciamento do seu risco de liquidez, a Crefisa avalia se tem recursos suficientes para honrar com suas obrigações de curtíssimo prazo (liquidez imediata) e o descasamento do fluxo de caixa entre ativos e passivos nos médio e longo prazos, respeitando os limites definidos internamente.

Mantém o Plano de Contingência de Liquidez atualizado e aprovado nas alçadas competentes e o aciona de acordo com as regras nele estabelecidas.

Risco Operacional

A Crefisa identifica o risco operacional e controles em seus processos através de mapeamento estruturado de fragilidades, incluindo o risco de tecnologia da informação e o risco legal. A avaliação do nível de exposição é obtida através de uma combinação de critérios qualitativos e quantitativos, disponíveis em documento específico, e da efetividade dos controles. Caso seja considerada inadequada, são definidos planos de ação para adequação da efetividade do controle e então mitigação do risco.

Risco Socio, Ambiental e Climático

O risco social, ambiental e climático (RSAC) na Crefisa surge da sua relação com as partes interessadas (Clientes, Colaboradores e Parceiros) e permeia os demais riscos que a instituição está exposta. O gerenciamento desse risco envolve: a definição e monitoramento de indicadores específicos de RSAC e mesclados com outros riscos; a divulgação das diretrizes SAC que a instituição espera que seus parceiros estejam aderentes, asseguradas pela inclusão de cláusulas contratuais; o monitoramento da inclusão de clientes e parceiros em listas restritivas durante todo o período de relacionamento com a instituição; a definição de alçadas para aprovação de relacionamento com as partes interessadas; dentre outras ações.

Risco de Continuidade de Negócios

O gerenciamento desse tipo de risco fornece estrutura para que a Crefisa seja capaz de responder eficazmente a situações de interrupções em seus negócios e salvaguardar a reputação da sua marca e suas atividades geradoras de receita.

Possui um Plano de Continuidade de Negócios atualizado, com um conjunto previamente definido de estratégias e procedimentos para ações de contingência, para gerenciamento de crises e para recuperação das funcionalidades dos ativos de Tecnologia da Informação que suportam os processos/atividades vitais e críticos para restabelecer o ambiente e as condições originais da operação. Realiza periodicamente testes e revisões para assegurar a efetividade do plano.

Risco de Conformidade (Compliance)

A Crefisa possui estrutura dedicada à função de conformidade, segregada das áreas de negócios e de auditoria interna, para atuar com independência e assegurar o exercício pleno de suas atividades.

Mantém política específica, que estabelece diretrizes para avaliar e monitorar a aderência da Crefisa ao arcabouço legal, à regulamentação infralegal, às recomendações dos órgãos de supervisão, aos normativos internos e outros regulamentos que esteja obrigada a observar; realiza testes periódicos; monitora a publicação de novos normativos externos e a implementação de adequações, quando necessário; e estabelece condições mínimas regulatórias que devem ser observadas em novos projetos ou produtos.

Risco de Privacidade e Proteção de Dados

A Crefisa considera a privacidade e proteção de dados muito importante. Por isso, possui estrutura dedicada e independente das áreas de segurança e de tecnologia da informação para o gerenciamento desse tipo de risco, baseado nos pilares da análise de impacto à privacidade (PIA) e da análise de impacto de Proteção de Dados (DPIA).

A avaliação do nível de exposição ao risco é realizada através da combinação de análises qualitativas e quantitativas do processo e ferramentas envolvidas e da análise da efetividade de controles mitigatórios. Quando pertinente, são definidos planos de ação para corrigir deficiências e assegurar o tratamento adequado dos dados da Crefisa e de seus clientes, colaboradores e parceiros.

Risco Cibernético

O risco cibernético vem das tentativas criminosas de danificar, roubar ou destruir dados, comprometendo sites, servidores ou interrompendo infraestruturas de tecnologia da Crefisa. Para o gerenciamento desse risco, a Crefisa possui estrutura dedicada e independente das áreas de tecnologia da informação, que conta com diversos mecanismos para identificar, evitar e proteger os ativos da instituição e assegurar a confidencialidade, integridade e disponibilidade da informação na instituição.

b. Gerenciamento de capital

O Gerenciamento de Capital visa apoiar o processo decisório nos negócios, além de manter o nível de capital da Crefisa enquadrado aos limites mínimos exigidos pelo regulador.

Com base nisso, a instituição implementou uma estrutura para gerenciamento de capital, compatível com os riscos incorridos, cujo objetivo é monitorar e controlar sua suficiência frente aos riscos que está exposta, bem como realizar o planejamento de metas e de necessidade de capital, considerando os objetivos estratégicos da Crefisa.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro 2022 e semestres findos e 30 de junho de 2023 e 2022

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

O Patrimônio de Referência da Crefisa é constituído pelo Capital Social e Reservas de Lucros, deduzidos de ajustes prudenciais, perfazendo o valor de **R\$ 6.067 bilhões** em 30 de junho de 2023, sendo a totalidade desse valor enquadrada como **PR Nível I**.

O Índice de Basileia nessa data foi de **69,42%**, ficando acima do limite mínimo estabelecido pelo regulador.

O relatório completo sobre a estrutura de gerenciamento de riscos e capital está disponível no endereço eletrônico www.crefisa.com.br

25. Informações complementares

- (a) Relações interdependências - Recursos em trânsito de terceiros, no passivo, referem-se a ordens recebidas no exterior a cumprir, no montante de R\$ 53.262 em jun/2023 (0 em dez/2022);
- (b) As garantias prestadas a terceiros, compreendendo avais, fianças e outras garantias, totalizam R\$ 72.111 (R\$ 63.366 em dez/2022) e estão registradas em conta de compensação. No semestre findo em 30 de junho de 2023 não existem valores de avais e fianças honradas a terceiros.

26. Outros assuntos

(a) Resultados recorrentes e não recorrentes

De acordo com a Resolução BCB nº. 2/2020 (Artigo 34) e política de avaliação e mensuração de eventos não recorrentes da Instituição. Nosso resultado contábil no semestre findo em 30 de junho de 2023 foi de R\$ 5.645 e (R\$ 4.769 em jun/2022) líquido de impostos, sem a existência de resultados não recorrentes.

(b) Resolução CMN nº 4.966/2021

Em 25 de novembro de 2021, foi divulgada a Resolução CMN nº 4.966, a qual define 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 instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro 2022 e semestres findos e 30 de junho de 2023 e 2022

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

Essa Resolução estará vigente em sua totalidade a partir de 1º de janeiro de 2025. Entretanto, é exigido que as referidas instituições elaborem até 31 de dezembro de 2022, e mantenham à disposição do Banco Central do Brasil, um plano para a implementação dessa regulamentação contábil.

O plano para a implementação abaixo, apresentado de forma resumida, foi aprovado pela Diretoria do Banco.

Plano para implementação da Resolução CMN nº 4.966/21:

Para a elaboração do plano, foram avaliados o cenário atual do Banco, além das eventuais possibilidades de mudanças em sistemas, produtos, processos e na própria normatização.

Entretanto, como o órgão regulador (Banco Central do Brasil) provavelmente irá divulgar outras normas complementares, necessárias à execução do referido normativo, sobre o modelo do método simplificado para a amortização do custo da transação (taxa efetiva de juros), definições de principal e juros para o teste SPPJ (que consiste na avaliação das características e termos contratuais dos ativos financeiros da empresa, com o objetivo de identificar se existem aspectos que possam implicar que os fluxos de caixa não representem exclusivamente o pagamento de principal e juros), critérios da abordagem simplificada para perda esperada e provisionamento para ativos financeiros entre outros motivos, este plano poderá ser revisto pela gestão do Banco.

Abaixo estão listados alguns dos principais itens abordados no plano para a implementação da Resolução CMN nº 4.966/21 que entendemos ser importantes e relevantes:

- Capacitação da equipe;
- Classificação e mensuração de ativos financeiros (Modelo de Negócio e Teste SPPJ);
- Classificação de passivos financeiros;
- Custos de transação;
- Baixa de ativos financeiros;
- Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito;
- Contabilidade de Hedge; e
- Evidenciação.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro 2022 e semestres findos e 30 de junho de 2023 e 2022

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

Para cada item relacionado, o plano para implementação prevê os seguintes desdobramentos:

- **Cenário atual:** como o Banco trata as informações de acordo com a regulamentação vigente;
- **Proposta:** o que o Banco entende ser necessário implementar/modificar para se adequar à referida norma, contemplando:
- **Sistemas:** quais os aplicativos utilizados pelo Banco, responsáveis pelo registro e controle das transações, impactados pela Resolução;
- **Processos:** quais os processos afetados pela nova regra; e
- **Responsabilidades:** quais áreas serão responsáveis pelas modificações/manutenções relativas às mudanças normativas.

27. Eventos subsequentes

Não ocorreram eventos entre a data-base das demonstrações contábeis e a data de autorização para a sua conclusão.

Leila Mejdalani Pereira
Diretora Presidente

José Roberto Lamacchia
Diretor Superintendente

Ivan Dumont Silva
Diretor

Marcio Felipini
Contador-TC- CRC 1SP 197.370/O-2