

BANCO INDUSCRED DE INVESTIMENTOS S/A

CNPJ: 33.588.252/0001-32

Demonstrações contábeis correspondentes
aos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Conteúdo:	Páginas:
Relatório dos Auditores Independentes	2
Balanço Patrimonial – Ativo	6
Balanço Patrimonial – Passivo	7
Demonstrações do Resultado Abrangente	8
Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido	9
Demonstração do Fluxo de Caixa	10
Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis	11

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

À Diretoria do
Banco Induscred de Investimentos S.A.
São Paulo, SP

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis do **Banco Induscred de Investimentos S.A.**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2022 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre e exercício 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 Induscred de Investimentos S.A.**, em 31 de dezembro de 2022, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil – BACEN.

Base para Opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada “Responsabilidades 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, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas.

Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis e o relatório do auditor

Auditoria dos valores correspondentes

As demonstrações contábeis referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021 estão sendo apresentadas para fins comparativos e foram examinadas por outros auditores independentes e que emitiram relatório em 1º de fevereiro de 2022, sem ressalvas.

Informações sobre Relatório da Administração

A administração do Banco é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o Relatório da Administração, conseqüentemente não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com nosso conhecimento obtido ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Nada temos a relatar a esse respeito.

Responsabilidade da administração e da governança sobre as demonstrações contábeis

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação dessas 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 do 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 do Banco são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

Responsabilidade 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 o 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 obtivemos 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.
- Obtivemos 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 administração 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, 31 de janeiro de 2023.

COKINOS & ASSOCIADOS
Auditores Independentes S/S

Demétrio Cokinos
Contador
CRC-1SP120410/O-2
CNAI nº 385

BANCO INDUSCRED DE INVESTIMENTO S/A

CNPJ: 33.588.252/0001-32

Balço Patrimonial

Em milhares de Reais

ATIVO	<u>NE</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
CIRCULANTE		55.100	42.514
Disponibilidade	4	167	142
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	4	23.499	10.556
Aplicações em operações compromissadas		12.794	10.556
Títulos e valores mobiliários		10.705	-
Operações de Crédito	5	27.799	31.728
Operações de crédito		37.598	31.992
(-) Prov. para operações de crédito de liquidação		(9.800)	(264)
Outros Créditos	6	721	43
Outros Créditos		721	43
Outros Valores e Bens	7	2.914	45
Outros valores e bens		2.914	45
NÃO CIRCULANTE		417	9.924
Operações de crédito	5	380	9.937
(-) Prov. para operações de crédito de liquidação		(2)	(49)
Outros investimentos em incentivos fiscais		58	58
(-) Prov. para perdas de incentivos fiscais		(58)	(53)
Imobilizado	8	482	465
(-) Depreciação Acumulada - Ativos		(443)	(433)
TOTAL DO ATIVO		<u>55.517</u>	<u>52.438</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

BANCO INDUSCRED DE INVESTIMENTO S/A

CNPJ: 33.588.252/0001-32

Balanco Patrimonial

Em milhares de Reais

PASSIVO	NE	31/12/2022	31/12/2021
CIRCULANTE		9.362	16.660
Depósitos	9	9.046	16.451
Depósitos a prazo		9.046	16.451
Outras obrigações		316	209
Fiscais e Previdenciárias		218	77
Credores Diversos		98	133
NÃO CIRCULANTE		14.547	7.361
Depósitos		14.547	7.361
Depósitos a prazo	9	14.547	7.361
Patrimônio líquido	11	31.608	28.416
Capital Social		29.501	29.501
Aumento de Capital Social		10.500	-
Reservas de Capital		423	423
Reservas Legal		864	864
Reservas Estatutária		1.776	1.776
Prejuízos Acumulados		(4.148)	(4.148)
Prejuízo do Exercício		(7.308)	-
TOTAL DO PASSIVO + PATRIMÔNIO LÍQUIDO		55.517	52.438

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

BANCO INDUSCRED DE INVESTIMENTO S/A

CNPJ: 33.588.252/0001-32

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM
31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021 E SEMETRE FINDO EM 31.12.2022**

(Em Milhares de Reais)

	2º semestre	Ano	
	2022	2.022	2.021
Receitas da Intermediação Financeira	5.742	10.293	6.609
Operações de Crédito	4.897	8.946	6.091
Resultado Op. c/Títulos, Valores Mobiliários e Instrumentos. Financeiros Derivativos	845	1.348	518
Despesas da Intermediação Financeira	(1.827)	(12.086)	(1.247)
Operações de Crédito no Mercado	(1.777)	(3.284)	(1.064)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(7.780)	(23.325)	(5.582)
Reversão de Provisão de Créditos de Liq. Duvidosa	7.730	14.523	5.399
Resultado Bruto da Intermediação Financeira	3.915	(1.793)	5.362
Outras Receitas (Despesas) Operacionais	(2.609)	(4.749)	(4.499)
Despesas de Pessoal	(704)	(1.126)	(881)
Outras Despesas Administrativas	(1.585)	(3.100)	(3.171)
Despesas Tributárias	(141)	(202)	(177)
Outras Receitas (Despesas) Operacionais	(186)	(328)	(268)
Outras Receitas e Despesas	8	8	(2)
Resultado Antes Dos Tributos Sobre o Lucro	1.307	(6.542)	863
(-) Imposto De Renda e CSLL	(497)	(766)	(342)
Lucro (Prejuízo) Líquido	810	(7.308)	521
Lucro (Prejuízo) Líquido por Ação - R\$	2,67	(24,09)	1,72

**Demonstração do Resultado Abrangente dos Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2022
e 2021 e do Semestre findo em 31 de dezembro de 2022**

(Em Milhares de Reais)

	2º semestre	2022	2021
	TOTAL	TOTAL	TOTAL
Lucro (Prejuízo) Líquido	810	(7.308)	521
Total do Resultado Abrangente	810	(7.308)	521

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

BANCO INDUSCRED DE INVESTIMENTO S/A

CNPJ: 33.588.252/0001-32

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021 E SEMESTRE FINDO EM 31/12/2022

(Em Milhares de Reais)

	Capital Social	Reserva de Capital	Reserva Legal	Reserva Estatutária	Lucros (Prejuízos) acumulados	Saldo Final
Saldos em 31 de dezembro de 2020	19.000	423	838	1.776	(4.643)	17.394
Aumento de capital	10.501	-	-	-	-	10.501
Lucros (Prejuízos) do exercício	-	-	-	-	521	521
Reserva Legal	-	-	26	-	(26)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2021	29.501	423	864	1.776	(4.148)	28.416
Aumento de capital	10.500	-	-	-	-	10.500
Lucros (Prejuízos) do exercício	-	-	-	-	(7.308)	(7.308)
Saldos em 31 de dezembro de 2022	40.001	423	864	1.776	(11.456)	31.608
Saldos em 30 de junho de 2022	29.501	423	864	1.776	(12.265)	20.299
Aumento de capital	10.500	-	-	-	-	10.500
Lucro Líquido do Semestre	-	-	-	-	810	810
Saldos em 31 de dezembro de 2022	40.001	423	864	1.776	(11.455)	31.608

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

BANCO INDUSCRED DE INVESTIMENTO S/A
CNPJ: 33.588.252/0001-32
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA – MÉTODO INDIRETO – DOS
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021
E SEMESTRE FINDO EM 31/12/2022
(Em Milhares de Reais)

	2º Semestre	Ano	
	2022	2022	2021
Atividades Operacionais			
(Prejuízo) Líquido	810	(7.308)	521
Depreciação e Amortização	(5)	9	5
Modificações nos Ativos e Passivos			
Redução (Aumento) de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	(4.841)	(2.238)	(4.914)
Redução (Aumento) de Títulos e Valores Mobiliários	(10.705)	(10.705)	610
Redução (Aumento) de Operações de Crédito	8.525	13.439	(15.531)
Redução (Aumento) de Outros Créditos e Outros Valores e Bens	(2.901)	(3.542)	9
Aumento (Redução) de Outras Obrigações	103	106	138
Caixa Líquido Originado (Aplicado) em Atividades Operacionais	(9.015)	(10.238)	(19.162)
Atividades de Investimento			
Aquisição de Imobilizado de Uso	-	(18)	(9)
Caixa Líquido Originado em Atividades de Investimento	-	(18)	(9)
Atividades de Financiamento			
Aumento/ (Redução) em Depósitos	1.698	(218)	8.137
Aumento/ (Redução) de Capital	10.500	10.500	10.501
Baixa Líquido Originado em Atividades de Financiamento	8.802	10.281	18.638
Aumento (Redução) no Caixa e Equivalentes de Caixa	(213)	25	(533)
Caixa e Equivalentes de Caixa no Início do Exercício	380	142	675
Caixa e Equivalentes de Caixa no Final do Exercício	167	167	142
Aumento (Redução) no Caixa e Equivalentes de Caixa	(213)	25	(533)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

BANCO INDUSCRED DE INVESTIMENTO S.A
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EM
31 DE DEZEMBRO 2022 e 2021
(Em milhares de Reais)

1. Contexto Operacional

O Banco Induscred de Investimento S.A. tem por objeto a prática de operações inerentes a Banco de Investimento, ativas, passivas e acessórias e outras operações e serviços permitidos pelo Banco Central do Brasil e que venham a ser autorizados, de acordo com as disposições legais e regularmente vigentes.

2. Apresentação das Demonstrações Contábeis

As demonstrações contábeis estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil – Lei nº 6.404/76, com as alterações das Leis nos 11.638/07 e 11.941/09 e Normas e Instruções do Banco Central do Brasil, que estão em consonância com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis as instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, também em conformidade com a regulamentação emanada do Conselho Monetário Nacional, as quais incluem estimativas para registrar determinados ativos e passivos. Assim, as demonstrações incluem várias estimativas, como a vida útil do imobilizado, provisões para contingências, imposto de renda, entre outras, o que pode representar variações em relação a efetiva realização.

As demonstrações contábeis da instituição são de responsabilidade da administração, foram aprovadas em 19 de janeiro de 2023 e foram elaboradas pressupondo-se a continuidade normal das operações, pois como se verifica, neste semestre, em que pese o prejuízo contábil, o fluxo de caixa demonstra a geração de caixa a partir das operações do banco.

Principais Práticas Contábeis

- a) Receitas e despesas são registradas de acordo com o regime de competência, observando-se o critério pro-rata-die.
- b) Os ativos circulantes e realizáveis a longo prazo são demonstrados pelos valores de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias auferidas, deduzidos das respectivas rendas a apropriar e provisões para perdas.

- c) São considerados como caixa e equivalentes de caixa as disponibilidades e as aplicações interfinanceiras de liquidez cujos prazos de liquidação na data da contratação eram de até 90 dias.
- d) As aplicações interfinanceiras de liquidez são demonstradas pelo custo de aquisição acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço.
- e) As operações de crédito foram registradas pelo valor do principal e acrescidas dos encargos até a data do balanço.
- f) Outros valores e bens são representados substancialmente por bens não de uso próprio recebidos em dação de pagamento, disponíveis para venda. São ajustados ao valor de mercado quando este for menor que o custo contabilizado, por meio de constituição de provisão para desvalorização.
- g) Os ativos imobilizados e intangíveis são demonstrados ao custo de aquisição, deduzido da depreciação/amortização acumulada, calculada pelo método linear, com base em taxas compatíveis com o tempo estimado de vida útil econômica dos bens.
- h) De acordo com o disposto na Resolução nº 3.566 de maio de 2.008 do Banco Central do Brasil e no CPC nº 01 do Comitê de Pronunciamentos Contábeis, a administração anualmente avalia a redução do valor recuperável dos ativos não financeiros (impairment).
- i) Os passivos circulante e não circulante são demonstrados pelos seus valores originais, acrescidos dos encargos e variações monetárias incorridos, deduzidos das despesas a apropriar. As operações pós-fixadas são registradas pelo valor do principal, acrescidas dos encargos auferidos até a data do balanço.
- j) A provisão para férias, inclusive os encargos sociais, são reconhecidas por competência mensal, segundo o período incorrido, constituídas com base nos direitos adquiridos pelos empregados até a data do balanço.
- k) A prática para constituir provisão para passivos contingentes e obrigações legais adotam-se as diretrizes da Resolução nº 3.823 de 14 de dezembro de 2009 emitida pelo Banco Central do Brasil é baseado na opinião dos assessores jurídicos e da administração, quando uma provável saída de recursos para liquidação de obrigações e quando os montantes envolvidos foram mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes, quando existentes classificados como riscos de possíveis perdas pelos assessores jurídicos são divulgados em notas explicativas, enquanto aquelas classificadas como perda remota não requer provisão.

l) A transferência de recursos, serviços ou obrigações entre as partes, independentemente da cobrança de contrapartida caracterizadas como transações entre partes relacionadas, são divulgadas em conformidade com CPC 05 – Comitê de Pronunciamentos Contábeis.

m) A despesa de IRPJ é constituída à alíquota de 15%, acrescida do adicional de 10%, quando aplicável. A Lei nº 13.169/15, que altera a Lei nº 7.689/88, elevou a alíquota da CSLL para 20% referente ao período compreendido entre 01/12/2015 e 31/12/2018. A partir de 01/01/2019, a alíquota da CSLL voltou a ser de 15%. A Emenda Constitucional nº 103, de 12/11/2019 no seu artigo 32º, elevou a alíquota da CSLL para 20% a partir de 01/03/2020. A Medida Provisória nº 1.034 de 01/03/2021, alterou a alíquota da CSLL para bancos, de 20% para 25%, vigorando a partir de 01/07/2021 até 31/12/2021.

4. Aplicações Interfinanceiras de Liquidez

<u>Descrição</u>	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
Depósitos Bancários	167	142
Aplicações em operações compromissadas	23.499	10.556
Total	<u>23.666</u>	<u>10.698</u>

5. Operações de Crédito

a) Composição do Total das Carteiras e Prazos (empréstimos)

<u>Descrição</u>	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
Vincendos até 90 dias	15.664	14.961
Vincendos de 91 até 360 dias	21.935	17.031
Provisão para PCLD	(9.800)	(264)
Parcela Classificada no Ativo Circulante	<u>27.799</u>	<u>31.728</u>
Vincendos acima de 360 dias	380	9.937
Provisão para PCLD	(2)	(49)
Parcela Classificada no Ativo não Circulante	<u>378</u>	<u>9.888</u>
Total de Empréstimos e Títulos Descontados	37.978	41.929

Provisão para PCLD	(9.802)	(314)
Total de Empréstimos Líquidos	28.177	41.616

b) Composição da Carteira por Setor de Atividade

<u>Descrição</u>	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
Indústria	3.967	1.987
Comércio	9.095	11.402
Outros Serviços	5.266	15.785
Pessoa Física	791	3.275
Serviços	5.303	9.480
Provisão para PCLD	(9.802)	(313)
Total	28.176	41.616

c) Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa por Níveis de Risco

<u>Descrição</u>	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
Nível A	21.052	29.468
Nível B	1.691	1.363
Nível C	1.827	232
Nível D	598	914
Nível E	451	15
Nível F	5.102	-
Nível G	-	-
Nível H	6.877	-
Provisão para PCLD	(9.800)	(264)
Parcela Classificada no Ativo Circulante	27.798	31.728
Nível A	380	9.937
Provisão para PCLD	(2)	(49)
Parcela Classificada no Ativo não Circulante	378	9.888
Total de Empréstimos e títulos descontados	37.978	41.929
Provisão para PCLD	(9.802)	(313)
Total de Empréstimos e títulos descontados	28.176	41.616

d) Composição da Carteira por devedores

<u>Descrição</u>	<u>31.12.2022</u>	<u>Participação</u>
Maior devedor	5.081	13,38%
10 maiores devedores	18.978	49,97%
entre 11 e 20 maiores devedores	9.302	24,49%

Demais	4.617	12,16%
Total	<u>37.978</u>	<u>100,00%</u>

6. Adiantamentos

Saldos referentes a adiantamentos para custas judiciais e cartorárias nos anos de 2022 foi de MR\$ 721 e MR\$ 43 em 2021 respectivamente.

7. Outros Valores e Bens

Refere-se a imóvel para alienação, recebido em liquidação de empréstimos de difícil ou duvidosa solução, conforme inciso II, §2º, art.3º da Lei nº 13.506/2017:

<u>Descrição</u>	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
Imóveis mantidos para venda	2.914	45
Total	<u>2.914</u>	<u>45</u>

8. Imobilizado de Uso

<u>Imobilizado</u>	<u>Saldo em</u> <u>01.01.2022</u>	<u>Adições</u>	<u>Baixas</u>	<u>Saldo em</u> <u>31.12.2022</u>
Móveis e Utensílios	93	-	-	93
Equipamentos	9	-	-	9
Sistema de Proc. de Dados	229	17	-	246
Veículos	134	-	-	134
Total do Imobilizado	465	17	-	482

<u>Depreciação Acumulada</u>	<u>Taxa</u>	<u>Saldo em</u> <u>01.01.2022</u>	<u>Adições</u>	<u>Baixas</u>	<u>Saldo em</u> <u>31.12.2022</u>
Móveis e Utensílios 10%	10%	(93)	-	-	(93)
Equipamentos 10%	10%	(9)	-	-	(9)
Sistema de Proc. de Dados 20%	20%	(198)	-	(9)	(207)
Veículos 20%	20%	(134)	-	-	(134)
Total de Depreciação		(434)	-	(9)	(443)

9. Depósitos

<u>Descrição</u>	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
CDB Pós - com certificado – C. Prazo	9.046	16.451
CDB Pós - com certificado – L. Prazo	14.547	7.361
<u>Total</u>	<u>23.593</u>	<u>23.812</u>

10. Transações entre partes relacionadas

O Banco mantém transações com partes relacionadas que foram efetuados em condições e taxas compatíveis com médias praticadas com terceiros ou mercado, vigentes nas datas das operações. Do total dos depósitos a prazo no final de 2022 acima informados, os seguintes montantes referem-se a transações entre partes relacionadas:

Parte	Emissão	Principal MR\$	Taxa	V encto.	Atualizado MR\$
YERANT SA	30/04/2021	3.000	116%	02/05/2023	3.582
Cond Edif Com Yerchanik	27/07/2021	1.117	116%	16/08/2023	1.320
Tri-ka Empreendimentos Gerais	18/08/2021	1.000	116%	06/09/2023	1.178
Tri-ka Empreendimentos Gerais	06/09/2021	1.000	116%	14/09/2023	1.174
Tri-ka Empreendimentos Gerais	08/09/2021	1.000	116%	14/09/2023	1.174
Curto prazo					<u>8.428</u>
COMERCIAL	29/07/2022	5.000	110%	08/08/2024	5.305
COMERCIAL	15/08/2022	4.000	110%	20/08/2024	4.218
YERANT SA	19/12/2022	5.000	109%	19/12/2024	5.025
Longo prazo					<u>14.547</u>
Total					<u>22.975</u>

11. Patrimônio Líquido

11.1 Capital Social

O Capital Social, totalmente subscrito e integralizado, está representado por 303.404 ações ordinárias nominativas, sem valor nominal. O aumento de capital realizado em abril de 2021, no montante de MR\$ 10.501, foi homologado pelo Banco Central do Brasil em 13.10.2021. No segundo semestre foi realizado um novo aporte no valor MR\$ 10.705 e aguarda homologação do Banco Central do Brasil.

11.2 Dividendos

Nos exercícios de 2022 e de 2021 não houve distribuição de dividendos.

12. Gerenciamento de Riscos

O gerenciamento de riscos é efetuado de forma estruturada, abrange a avaliação e o controle dos riscos de mercado, operacional, crédito, liquidez e socioambiental:

a) Risco de Mercado

Risco de mercado se refere a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes da flutuação nos valores de mercado de posições detidas, incluindo os riscos de operações sujeitas a variação cambial, taxas de juros e dos preços de mercadorias (commodities) e deve ser compatível com a natureza das operações, a complexidade dos produtos e a dimensão da exposição ao risco de mercado da instituição.

O Banco adota uma política conservadora para a exposição de risco de mercado, com regras diárias para a movimentação e volume da sua carteira.

b) Risco Operacional

Risco operacional se refere a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de falha ou inadequação de processos internos, sistemas, comportamento humano ou eventos externos, que podem ocorrer em qualquer etapa de um processo operacional de uma instituição financeira.

Implantamos controles internos para supervisão quando das operações contratadas, renovadas ou liquidadas; esses controles procuram identificar riscos operacionais e monitorar as operações para não incorrer em riscos.

c) Risco de Crédito

Define-se o risco de crédito como a possibilidade de ocorrência de perdas associadas ao não cumprimento pelo tomador ou contraparte de suas respectivas obrigações financeiras nos termos pactuados.

Os riscos de crédito são determinados pela concessão de crédito que envolve aportes significativos de capital, centralizando uma parte de seu patrimônio líquido para esse fim.

O Banco mantém uma gestão criteriosa para concessão de qualquer linha de crédito cedida.

A política aplicada pelo Banco tem como fundamento a exigência de garantias compatíveis com o risco de contraparte e pela seleção de clientes que apresentem capacidade financeira para honrar os compromissos de crédito contratados.

d) Risco de Liquidez

O risco de liquidez trata-se da Instituição identificar, avaliar, monitorar e controlar os riscos associados a capacidade da instituição em honrar eficientemente suas obrigações esperadas e inesperadas, correntes e futuras, inclusive as decorrentes de vinculação de garantias, sem afetar suas operações diárias e sem incorrer em perdas significativas. As exposições decorrentes de descasamentos de prazos entre ativos e passivos são administradas através da simulação de cenários estabelecidos pela administração do Banco.

e) Risco Socioambiental

A avaliação do risco socioambiental é parte integrante do processo de aceitação/renovação de clientes do Banco e inclui a análise do compromisso e da capacidade do cliente, fornecedor e/ou parceiro em prevenir, reduzir, mitigar e gerir os possíveis impactos socioambientais de suas atividades, bem como inclui a avaliação de eventuais mídias, denúncias, inquéritos, processos ou condenações relacionadas a fatos sociais e/ou ambientais.

13. Instrumentos Financeiros

Em 31 de dezembro de 2022 e de 2021 não havia qualquer operação em aberto no mercado de derivativos.

- - - * - - -

Carlos de Gioia
Diretor
CPF 001.751.538-68

Moacir João dos Santos
Contador
TC CRC1SP111.162/O-3

Cokinos Auditores

A member of
mgiworldwide 
