

# BALANÇO GERAL 2023

Livro V

Empresas Públicas e Sociedades de Economia Mista





**Eduardo Leite**

Governador do Estado

**Pricilla Maria Santana**

Secretária da Fazenda

**Carlos Geminiano Rocha Rodrigues**

Contador e Auditor-Geral do Estado





# SUMÁRIO

Banco do Estado do RS S.A. – Banrisul .....	07
Banrisul S.A. – Corretora de Valores Mobiliários e Câmbio .....	133
Banrisul S.A. Administradora de Consórcios .....	167
Banrisul Soluções em Pagamentos S.A. ....	201
Banrisul Armazéns Gerais S.A. – Bagergs .....	251
Banrisul Seguridade Participações S.A. ....	261
Banrisul Corretora de Seguros S.A. ....	293
Centrais de Abastecimento do RS S/A – Ceasa/RS .....	325
Centro de Tecnologia da Informação e Comunicação do Estado do RS S.A. – Procergs .....	371
Caixa de Administração da Dívida Pública Estadual S.A. – Cadip .....	405
Badesul Desenvolvimento S.A. – Agência de Fomento/RS .....	421
Autoridade Portuária dos Portos do Rio Grande do Sul S.A. – Portos RS.....	465
Banco Regional de Desenvolvimento do Extremo Sul – BRDE.....	487
Companhia Estadual de Silos e Armazéns - CESA.....	547





**Banco do Estado do Rio  
Grande do Sul, S.A.  
BANRISUL**





# DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

**Dezembro de 2023**



**banrisul**

# SUMÁRIO

<b>MENSAGEM DO PRESIDENTE .....</b>	<b>3</b>
<b>PRESS RELEASE .....</b>	<b>4</b>
<b>ANÁLISE DE DESEMPENHO .....</b>	<b>11</b>
<b>RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO .....</b>	<b>31</b>
<b>DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS .....</b>	<b>48</b>
BALANÇO PATRIMONIAL .....	48
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO .....	50
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE .....	51
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO .....	52
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA .....	53
DEMONSTRAÇÃO DO VALOR ADICIONADO .....	54
<b>NOTAS EXPLICATIVAS .....</b>	<b>55</b>
NOTA 01 - CONTEXTO OPERACIONAL .....	55
NOTA 02 - APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS .....	55
NOTA 03 - RESUMO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS .....	56
NOTA 04 - CAIXA E EQUIVALENTES A CAIXA .....	63
NOTA 05 - APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ .....	63
NOTA 06 - DEPÓSITOS COMPULSÓRIOS NO BANCO CENTRAL DO BRASIL .....	64
NOTA 07 - TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS .....	64
NOTA 08 - INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS .....	67
NOTA 09 - OPERAÇÕES DE CRÉDITO, ARRENDAMENTO MERCANTIL E OUTROS CRÉDITOS COM CARACTERÍSTICA DE CONCESSÃO DE CRÉDITO .....	69
NOTA 10 - OUTROS ATIVOS FINANCEIROS .....	73
NOTA 11 - IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES DIFERIDAS .....	74
NOTA 12 - OUTROS ATIVOS .....	75
NOTA 13 - INVESTIMENTOS EM COLIGADAS E CONTROLADAS .....	75
NOTA 14 - IMOBILIZADO DE USO .....	76
NOTA 15 - INTANGÍVEL .....	77
NOTA 16 - CAPTAÇÃO DE RECURSOS .....	77
NOTA 17 - OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES .....	78
NOTA 18 - OUTROS PASSIVOS FINANCEIROS .....	78
NOTA 19 - PROVISÕES, ATIVOS E PASSIVOS CONTINGENTES .....	79
NOTA 20 - OUTROS PASSIVOS .....	82
NOTA 21 - PATRIMÔNIO LÍQUIDO .....	82
NOTA 22 - OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS .....	84
NOTA 23 - OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS .....	85
NOTA 24 - IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL .....	86
NOTA 25 - LUCRO POR AÇÃO .....	86
NOTA 26 - COMPROMISSOS, GARANTIAS E OUTROS .....	86
NOTA 27 - OBRIGAÇÕES COM BENEFÍCIOS DE LONGO PRAZO PÓS-EMPREGO A EMPREGADOS .....	87
NOTA 28 - GERENCIAMENTO DE CAPITAL E DE RISCOS CORPORATIVOS .....	101
NOTA 29 - TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS .....	111
NOTA 30 - OUTRAS INFORMAÇÕES .....	113
<b>RELATÓRIOS .....</b>	<b>117</b>
RESUMO DO RELATÓRIO DO COMITÊ DE AUDITORIA .....	117
PARECER DO CONSELHO FISCAL .....	119
RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE A REVISÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS .....	120



# MENSAGEM DO PRESIDENTE

---

É com imenso orgulho e responsabilidade que me dirijo a vocês neste levantamento anual, refletindo sobre a trajetória do Banrisul e projetando nosso futuro.

Em meu mandato anterior como presidente, tive a honra de liderar a instituição em um período de transformação singular. Conduzi o Banrisul por uma jornada que culminou na bem-sucedida abertura de capital, um marco que inaugurou um novo capítulo na empresa, que hoje conta com acionistas ao redor do mundo. Essa operação, que impulsionou a instituição a alcançar resultados financeiros históricos, moldou a minha visão sobre a importância de movimentos arrojados e de adaptação às mudanças, conceitos que norteiam a atual gestão.

Estamos plenamente cientes da nova realidade que permeia o setor financeiro e dos desafios que se apresentam diante de nós. Contudo, esse cenário nos estimula a avançar ainda mais na direção de consolidar o Banrisul como uma companhia inteligente e eficiente. Nossa área de tecnologia se desenvolve continuamente, acompanhando os movimentos do mercado. Nossa equipe é composta por profissionais competentes e engajados, uma equipe que alicerça a perenidade da instituição.

O Banrisul se aproxima de seu centenário mantendo sua capacidade de renovação, sem perder de vista seus valores. Nossa jornada, ao longo desses anos, tem sido marcada por muitas realizações e conquistas, mas o que mais nos enche de satisfação é o papel que desempenhamos nas comunidades que chamamos de lar. Além de uma instituição que presta serviços financeiros, somos parte vital do tecido social e econômico de cada local onde operamos; temos profundo entendimento de nossos clientes e de suas necessidades. Somos um banco único, que compreende verdadeiramente a nossa gente.

Nos próximos anos, abraçaremos a inovação com grande entusiasmo, buscando evoluir nossa eficiência operacional. Utilizaremos big data, *machine learning* e inteligência artificial para antecipar e atender às demandas do mercado. Demonstrando nosso apetite comercial, disponibilizaremos produtos e serviços personalizados; avançaremos na formação de parcerias estratégicas; e ampliaremos a nossa oferta de crédito. Combinaremos o atendimento físico e digital para proporcionar respostas rápidas e eficazes, com foco em refinar a experiência do cliente.

À medida que avançamos, as diretrizes da nossa gestão passam a ser melhor percebidas pelo cliente final e o impacto positivo das mudanças por nós implementadas já começa a ser observado no balanço do último trimestre de 2023, em que entregamos uma melhora significativa em diversos indicadores, com destaque para o lucro líquido que atingiu R\$304,0 milhões no período, representando um crescimento de 138,6% frente ao lucro líquido registrado no terceiro trimestre. Permanecemos diligentes no controle de nossos custos e despesas resultando em um desempenho anual melhor que o esperado. Destaco ainda, o excelente resultado apresentado por nossas companhias controladas, que deram importante contribuição para a performance do Banco. Esses números refletem a direção promissora que seguimos.

Em 2024, estaremos ainda mais presentes no dia a dia de quem gera emprego e renda, alinhados à economia gaúcha – desde o comércio e o varejo, passando pelo campo, até setores estratégicos regionalmente. Assumimos essa responsabilidade com a população e com desenvolvimento do Estado, mas também com nossos acionistas, buscando sempre maximizar o retorno sobre o investimento.

Nosso olhar está em modernizar e aprimorar. Uma companhia cada vez mais aberta ao mundo e às novas tendências, sem perder de vista nosso jeito genuíno de ser, baseado no respeito e no apreço às relações que cultivamos.

**Fernando Guerreiro de Lemos**  
**Presidente do Banrisul**



## PRESS RELEASE

---

Apresentamos a seguir, de forma sintética, o desempenho do Banrisul no quarto trimestre e exercício de 2023.

### Ambiente de Negócios

Ao longo de 2023 a conjuntura externa foi caracterizada pela extensão dos ciclos de elevação das taxas de juros nas economias avançadas, em resposta à resiliência notada no ritmo de crescimento da atividade econômica, e no mercado de trabalho, especialmente nos Estados Unidos (EUA). No Brasil, a expansão recorde da agropecuária no primeiro semestre de 2023 trouxe efeitos positivos que se espalharam para os demais setores da economia, como o de serviços, por exemplo. Sobre a inflação, viu-se que o IPCA, inflação oficial, acumulou elevação de 4,62% em 12 meses até dezembro de 2023. O índice de preços ao consumidor se aproximou da meta central de 3,25% em 2023, que foi considerada formalmente cumprida, dado que o índice oscilou entre 1,75% e 4,75%. A taxa de juros (Selic) terminou 2023 em 11,75% ao ano.

Em relação ao volume de crédito no Brasil, houve nova desaceleração no ritmo de expansão, com o saldo médio total de 2023 tendo registrado crescimento de 10,5% em relação ao ano anterior, com destaque para o segmento de pessoa física, que marcou expansão de 13,7% na mesma comparação. O índice de inadimplência médio em 2023 foi de 3,4%, mais elevado do que a taxa de 2,8% notada em 2022.

Em 13 de novembro de 2023 tomou posse a Nova Diretoria do Banrisul, onde teve início a reformulação da Gestão do Banco, baseada em três pilares: um banco aberto, ao mundo e às novas tendências para aprender, melhorar, evoluir e criar novas soluções; uma companhia inteligente, usando de forma estratégica dados, análises, automação e tecnologias emergentes para aprimorar a eficiência, a inovação e a tomada de decisões na organização; e um Banrisul rumo a mais 100 anos, Estratégia de futuro alicerçada em sustentabilidade, melhoria da experiência do cliente, promoção da transformação digital e da cultura de inovação, melhoria da eficiência operacional e mudança de *mindset* para criar uma atitude digital e de aprendizado.

No Banrisul, ao final de 2023 teve início o projeto de Modernização do Parque de Equipamentos da Rede de Agências e Direção Geral, que envolve a aquisição de 10.551 desktops e 941 notebooks para substituição imediata. Essa renovação visa fornecer uma experiência de atendimento ainda mais qualificada e célere aos clientes, com computadores mais ágeis, seguros e com melhor performance, aumentando a produtividade dos trabalhadores e economizando recursos em manutenção e energia elétrica. Para reduzir o impacto ambiental e o risco social, o Banrisul vem reaproveitando os equipamentos quando adequado e realizando o descarte responsável dos materiais eletrônicos obsoletos, em linha com o Projeto Sustentare.

Para reforçar o time após o último Programa de Desligamento Voluntário - PDV, e trazer novos talentos para o Banco, em 2023 ingressaram 244 empregados para as áreas de TI e 898 empregados na rede de agências. No âmbito do PDV, no período desligaram-se do Banco 504 empregados.

Para expandir sua área de atuação e melhorar a experiência de seus clientes, o Banrisul anunciou que o cartão Banricompras poderá ser aceito por estabelecimentos comerciais habilitados em todo o País. O cadastro dos estabelecimentos junto ao Banricompras não se dará automaticamente e a expectativa é que a aceitação da bandeira por intermédio das novas empresas ocorra no mercado a partir de 2024.

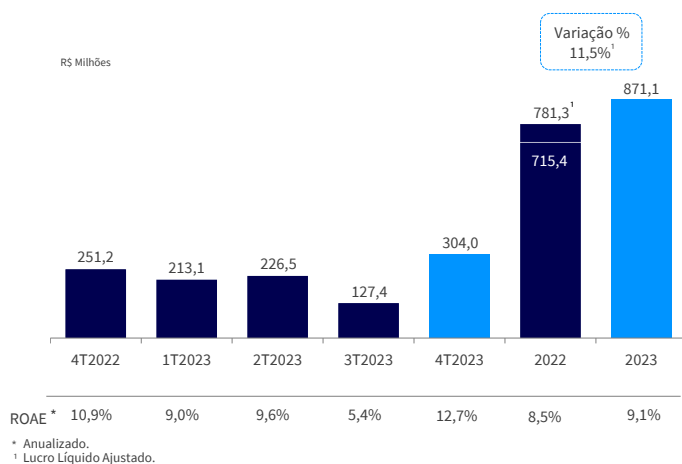
## Indicadores Econômico-Financeiros

Principais Itens de Resultado - R\$ Milhões	2023	2022	4T2023	3T2023	4T2022	2023/ 2022	4T2023/ 4T2022	4T2023/ 3T2023
Margem Financeira	5.488,7	4.668,8	1.476,6	1.369,3	1.280,4	17,6%	15,3%	7,8%
Despesas de Provisão para Perdas de Crédito	1.330,5	968,7	216,8	435,7	282,0	37,3%	-23,1%	-50,2%
Receitas de Prestação de Serviços	2.232,9	2.083,5	604,0	574,5	550,6	7,2%	9,7%	5,1%
Despesas Administrativas Ajustadas <sup>(1)</sup>	4.145,9	3.911,8	1.070,3	1.047,7	1.004,0	6,0%	6,6%	2,2%
Provisões Cíveis, Fiscais e Trabalhistas	(463,3)	(661,5)	(133,1)	(125,9)	(81,0)	-30,0%	64,4%	5,7%
Outras Receitas / Despesas operacionais	(158,8)	70,8	(33,0)	(80,3)	29,5	-324,4%	-211,7%	-59,0%
Lucro Líquido Ajustado	871,1	781,3	304,0	127,4	251,2	11,5%	21,0%	138,6%
Lucro Líquido	871,1	715,4	304,0	127,4	251,2	21,8%	21,0%	138,6%
Principais Itens Patrimoniais - R\$ Milhões	Dez 2023	Dez 2022	Set 2023			Dez 2023/ Dez 2022	Dez 2023/ Set 2023	
Ativos Totais	125.063,7	113.166,2	123.563,6			10,5%	1,2%	
Títulos e Valores Mobiliários <sup>(2)</sup>	33.567,9	31.559,5	31.086,6			6,4%	8,0%	
Carteira de Crédito Total	53.669,3	49.121,9	52.456,9			9,3%	2,3%	
Provisão para Perdas de Crédito	2.572,2	2.439,8	2.644,5			5,4%	-2,7%	
Créditos em Atraso > 90 dias	1.047,1	777,9	1.043,4			34,6%	0,4%	
Recursos Captados e Administrados	95.938,9	87.922,6	91.320,5			9,1%	5,1%	
Patrimônio Líquido	9.668,9	9.420,1	9.485,1			2,6%	1,9%	
Patrimônio de Referência Conglomerado Prudencial	9.609,3	9.291,8	8.907,3			3,4%	7,9%	
Principais Inf. do Mercado Acionário - R\$ Milhões	2023	2022	4T2023	3T2023	4T2022	2023/ 2022	4T2023/ 4T2022	4T2023/ 3T2023
Juros sobre Capital Próprio / Dividendos <sup>(3)</sup>	434,9	360,3	74,9	70,0	24,8	20,7%	201,80%	7,0%
Valor de Mercado	5.459,8	3.967,1	5.459,8	5.034,5	3.967,1	37,6%	37,6%	8,4%
Valor Patrimonial por Ação	23,64	23,03	23,64	23,19	23,03	2,6%	2,6%	1,9%
Preço Médio da Ação (R\$)	11,65	10,22	11,78	13,39	10,76	14,0%	9,5%	-12,0%
Lucro Líquido por Ação (R\$)	2,13	1,75	0,74	0,31	0,61	21,7%	21,3%	138,7%
Índices Financeiros	2023	2022	4T2023	3T2023	4T2022			
ROAA Ajustado Anualizado <sup>(4)</sup>	0,7%	0,7%	1,0%	0,4%	0,9%			
ROAE Ajustado Anualizado <sup>(5)</sup>	9,1%	8,5%	12,7%	5,4%	10,9%			
Índice de Eficiência Ajustado <sup>(6)</sup>	58,4%	63,5%	58,4%	58,6%	63,5%			
Margem Financeira sobre Ativos Rentáveis	5,31%	4,85%	5,42%	5,21%	5,14%			
Índice de Inadimplência > 90 dias <sup>(7)</sup>	1,95%	1,58%	1,95%	1,99%	1,58%			
Índice de Cobertura 90 dias <sup>(8)</sup>	245,6%	313,6%	245,6%	253,4%	313,6%			
Índice de Provisionamento <sup>(9)</sup>	4,8%	5,0%	4,8%	5,0%	5,0%			
Índice de Basileia Conglomerado Prudencial	16,8%	17,6%	16,8%	16,1%	17,6%			
Indicadores Estruturais	Dez 2023	Dez 2022	Set 2023					
Agências	492	495	493					
Postos de Atendimento	127	131	127					
Pontos de Atendimento Eletrônico	413	437	420					
Colaboradores	9.089	8.658	8.958					
Indicadores Econômicos	2023	2022	4T2023	3T2023	4T2022			
Selic Efetiva Acumulada	13,04%	12,39%	2,83%	3,22%	3,20%			
Variação Cambial (%)	-7,21%	-6,50%	-3,32%	3,91%	-3,49%			
IGP-M	-3,18%	5,46%	1,84%	-0,49%	-1,08%			
IPCA	4,62%	5,78%	1,08%	0,61%	1,63%			

(1) Inclui despesas de pessoal ajustadas e outras despesas administrativas. (2) Inclui instrumentos financeiros derivativos, aplicações interfinanceiras de liquidez e disponibilidades e deduz as obrigações compromissadas. (3) Juros sobre o capital próprio e dividendos pagos, creditados e/ou provisionados (antes da retenção do Imposto de Renda). (4) Lucro líquido sobre ativo total médio. (5) Lucro líquido sobre patrimônio líquido médio. (6) Despesas de pessoal + outras despesas administrativas / margem financeira + renda de prestação de serviços + (outras receitas operacionais - outras despesas operacionais - despesas cíveis, fiscais e trabalhistas). Considera receitas e despesas realizadas nos últimos 12 meses. (7) Atrasos > 90 dias / carteira de crédito. (8) Provisão para perdas de crédito / atrasos > 90 dias. (9) Provisão para perdas de crédito / carteira de crédito.

## Destaques Financeiros

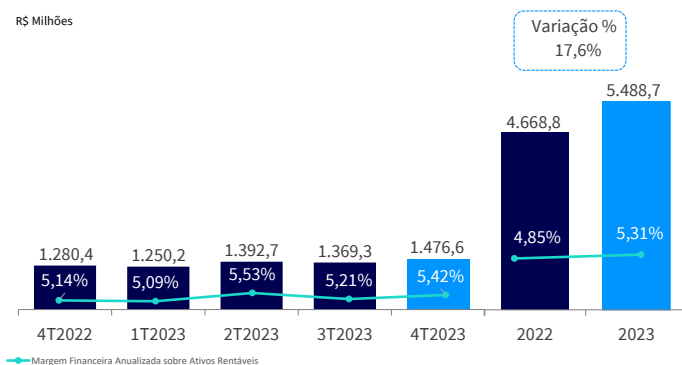
O **lucro líquido** alcançou **R\$871,1 milhões** no ano de 2023, um crescimento de 11,5% ou R\$89,8 milhões frente ao lucro líquido ajustado de 2022, refletindo (i) aumento da margem financeira, (ii) maior fluxo de despesas de provisão para perdas de crédito, (iii) elevação das receitas de prestação de serviços (iv) crescimento das despesas administrativas ajustadas, (v) resultado desfavorável de outras receitas e despesas operacionais, (vi) redução de despesas com provisões trabalhistas, fiscais e cíveis, e (vii) consequente efeito tributário e Programa de Participação nos Resultados - PPR.



Frente ao 3T2023, o lucro líquido do 4T2023 apresentou elevação de 138,6% ou R\$176,6 milhões, desempenho que reflete especialmente (i) crescimento da margem financeira, (ii) menor fluxo de despesas de provisão para perdas de crédito (iii) crescimento das receitas de prestação de serviços (iv) elevação das despesas administrativas, (v) resultado favorável de outras receitas e despesas operacionais, (vi) maior fluxo das despesas com provisões trabalhistas, fiscais e cíveis, e (vii) consequente efeito tributário e PPR.

O lucro líquido de 2022 foi impactado, em R\$65,9 milhões, pelo Programa de Desligamento Voluntário 2022 e efeito fiscal relacionado, eventos tratados, para fins de análise de desempenho, como não recorrentes.

A **margem financeira** do ano de 2023 totalizou **R\$5.488,7 milhões**, com aumento de 17,6% ou R\$819,9 milhões frente a 2022, trajetória que reflete, em especial, crescimento mais expressivo das receitas com juros



frente ao aumento das despesas com juros, em um contexto de elevação da Taxa Selic efetiva e aumento no volume de operações de crédito. Frente ao 3T2023, a margem financeira do 4T2023 apresentou elevação de 7,8% ou R\$107,3 milhões, trajetória que reflete a retração das despesas com juros frente a relativa estabilidade das receitas com juros.

A **margem financeira sobre ativos rentáveis** do ano de 2023 apresentou aumento de 0,46 pp. em relação a 2022 e 0,21 pp. na comparação entre o 4T2023 e 3T2023.

As **despesas de provisão para perdas de crédito** do ano de 2023, R\$1.330,5 milhões, apresentaram aumento de 37,3% ou R\$361,8 milhões frente a 2022, refletindo, especialmente, a rolagem da carteira por níveis de *rating* e o crescimento das operações de crédito em atraso, num contexto de elevação das operações de crédito. No 4T2023, essas despesas totalizaram R\$216,8 milhões, com redução de 50,2% ou R\$218,9 milhões frente ao 3T2023, refletindo, especialmente, a rolagem da carteira por níveis de *rating*, liquidação de operações de crédito que estavam 100% provisionadas e revisão na política de provisionamento para operações de crédito rural.

As **receitas de prestação de serviços** do ano de 2023 apresentaram aumento de 7,2% ou R\$149,4 milhões frente a 2022, refletindo, especialmente, o crescimento das receitas da Banrisul Pagamentos e rendas de cartões de crédito, minimizado pela redução das receitas com tarifas de conta corrente. No comparativo entre o 4T2023 e o 3T2023, essas receitas apresentaram incremento de 5,1% ou R\$29,5 milhões, refletindo,

principalmente, o aumento das receitas da Banrisul Pagamentos, rendas com administração de fundos, receitas com comissões de corretagem de seguros e com rendas de cartões de crédito.

### Composição das Receitas de Prestação de Serviços - R\$ Milhões

	2023	2022	4T2023	3T2023	4T2022	2023/ 2022	4T2023/ 4T2022	4T2023/ 3T2023
Banrisul Pagamentos	817,3	741,9	220,3	206,8	204,4	10,2%	7,8%	6,5%
Comissões de Corretagem de Seguros	287,9	266,8	74,2	70,8	74,8	7,9%	-0,7%	4,9%
Tarifas Conta Corrente	555,6	583,7	140,6	138,5	145,2	-4,8%	-3,1%	1,5%
Taxa de Administração de Consórcio	131,4	99,1	35,1	34,3	28,6	32,6%	22,7%	2,4%
Demais Receitas <sup>(1)</sup>	440,7	391,9	133,8	124,1	97,6	12,5%	37,1%	7,8%
<b>Total</b>	<b>2.232,9</b>	<b>2.083,5</b>	<b>604,0</b>	<b>574,5</b>	<b>550,6</b>	<b>7,2%</b>	<b>9,7%</b>	<b>5,1%</b>

(1) Inclui, principalmente, receitas de débito em conta, serviços de arrecadação, cartão de crédito, administração de fundos, cobrança e serviços de custódia.

As **despesas administrativas**, constituídas por despesas de pessoal e outras despesas administrativas, do ano de 2023, apresentaram aumento de 6,0% frente as despesas administrativas ajustadas de 2022 e de 2,2% na comparação entre o 4T2023 e 3T2023. As despesas de pessoal apresentaram aumento de 7,1% na comparação entre o ano de 2023 e as despesas de pessoal ajustadas de 2022, influenciado pelos acordos coletivos da categoria e contratação de novos empregados; enquanto as outras despesas administrativas cresceram 4,7% no período, influenciadas, especialmente, pelo aumento nas despesas com serviços técnicos especializados, com propaganda, promoções e publicidade e despesas com amortização e depreciação. Na comparação entre 4T2023 e 3T2023, as despesas de pessoal apresentaram relativa estabilidade e as outras despesas administrativas demonstraram crescimento de 3,7% no período, refletindo, principalmente, o crescimento das despesas com manutenção e conservação de bens, comunicações, amortização e depreciação, com propaganda, promoções e publicidade, com serviços de terceiros e serviços técnicos especializados.

### Composição das Despesas Administrativas - R\$ Milhões

	2023	2022	4T2023	3T2023	4T2022	2023/ 2022	4T2023/ 4T2022	4T2023/ 3T2023
Despesas de Pessoal Ajustadas	2.181,4	2.036,0	558,4	554,1	533,4	7,1%	4,7%	0,8%
Outras Despesas Administrativas	1.964,5	1.875,8	512,0	493,5	470,6	4,7%	8,8%	3,7%
Amortização e Depreciação	276,0	254,2	72,5	69,6	68,2	8,6%	6,4%	4,2%
Água, Energia e Gás	29,9	33,7	6,6	5,9	6,2	-11,3%	6,9%	11,9%
Aluguéis e Condomínios	160,6	147,4	40,8	41,1	37,1	8,9%	10,1%	-0,6%
Processamento de Dados	177,2	157,4	49,3	49,7	39,1	12,6%	26,1%	-0,8%
Propaganda, Promoções e Publicidade	139,4	116,3	37,6	36,2	27,7	19,9%	35,7%	4,0%
Serviços de Terceiros	545,4	589,2	134,1	132,7	138,3	-7,4%	-3,0%	1,1%
Serviços Técnicos Especializados	223,7	183,4	59,8	58,6	51,2	22,0%	16,6%	2,1%
Serviço Vigilância, Segurança e Transp. Valores	137,2	135,2	35,4	35,6	33,7	1,5%	5,1%	-0,7%
Outras <sup>(1)</sup>	275,2	259,1	75,9	64,3	69,2	6,2%	9,7%	18,1%
<b>Total</b>	<b>4.145,9</b>	<b>3.911,8</b>	<b>1.070,3</b>	<b>1.047,7</b>	<b>1.004,0</b>	<b>6,0%</b>	<b>6,6%</b>	<b>2,2%</b>

(1) Inclui, principalmente, comunicações, materiais, manutenção e conservação de bens e serviços do sistema financeiro.

O **índice de eficiência** alcançou 58,4% no ano de 2023 frente a 63,5% de 2022, refletindo o aumento de 17,6% na margem financeira, 7,2% nas receitas de prestação de serviços, evolução desfavorável de outras despesas operacionais, líquidas de outras receitas operacionais e diminuição de 30,0% nas despesas com provisões cíveis, fiscais e trabalhistas, frente ao aumento de 6,0% nas despesas administrativas ajustadas.

## Destaques Operacionais

Os **ativos totais** alcançaram R\$125.063,7 milhões em dezembro de 2023, com incremento de 10,5% frente a dezembro de 2022 e de 1,2% na comparação com setembro de 2023. Os principais componentes de ativo e passivo serão comentados na sequência.

As **aplicações em tesouraria** (títulos e valores mobiliários - TVM, instrumentos financeiros derivativos, aplicações interfinanceiras de liquidez e disponibilidades) totalizaram R\$50.341,3 milhões em dezembro de 2023; subtraídas das operações compromissadas, as aplicações em tesouraria apresentaram incremento de



R\$2.008,4 milhões frente a dezembro de 2022 e R\$2.481,3 milhões frente a setembro de 2023, refletindo, especialmente, o crescimento na captação de recursos, o direcionamento para o crescimento das operações de crédito em 9,3% e 2,3%, respectivamente, e cumprimento da exigibilidade de recolhimento compulsório no Bacen.

As **operações de crédito** alcançaram R\$53.669,3 milhões em dezembro de 2023, com aumento de 9,3% ou R\$4.547,4 milhões frente a dezembro de 2022 e de 2,3% ou R\$1.212,4 milhões na comparação com setembro de 2023; trajetórias influenciadas, principalmente, pela ampliação do crédito rural, crédito imobiliário e crédito comercial.

#### Demonstrativo da Carteira de Crédito - R\$ Milhões

	Dez 2023	% Total Crédito	Set 2023	Dez 2022	Dez 2023/ Dez 2022	Dez 2023/ Set 2023
Câmbio	886,2	1,7%	862,4	1.014,3	-12,6%	2,8%
Comercial	34.832,8	64,9%	34.506,0	34.411,9	1,2%	0,9%
Pessoa Física	26.127,2	48,7%	25.967,5	25.517,5	2,4%	0,6%
Consignado <sup>(1)</sup>	19.783,7	36,9%	20.039,5	20.092,3	-1,5%	-1,3%
Outros	6.343,5	11,8%	5.928,0	5.425,2	16,9%	7,0%
Pessoa Jurídica	8.705,6	16,2%	8.538,5	8.894,4	-2,1%	2,0%
Capital de Giro	6.824,2	12,7%	6.644,4	6.999,4	-2,5%	2,7%
Outros	1.881,4	3,5%	1.894,1	1.895,0	-0,7%	-0,7%
Financiamento de Longo Prazo	486,5	0,9%	476,0	547,1	-11,1%	2,2%
Imobiliário	5.961,4	11,1%	5.733,7	5.139,7	16,0%	4,0%
Rural	11.359,1	21,2%	10.747,8	7.879,5	44,2%	5,7%
Outros <sup>(2)</sup>	143,4	0,3%	131,0	129,4	10,8%	9,4%
<b>Total</b>	<b>53.669,3</b>	<b>100,0%</b>	<b>52.456,9</b>	<b>49.121,9</b>	<b>9,3%</b>	<b>2,3%</b>

(1) Inclui os créditos vinculados a operações adquiridas em cessão.

(2) Inclui arrendamento mercantil e setor público.

O **índice de inadimplência de 90 dias**, 1,95% em dezembro de 2023, apresentou aumento de 0,37 pp. em doze meses e redução de 0,04 pp. em três meses. O saldo de operações de crédito vencidas há mais de 90 dias apresentou aumento de 34,6% em doze meses e relativa estabilidade em três meses. O saldo de provisão para perdas de crédito apresentou aumento de 5,4% em doze meses, refletindo a rolagem da carteira por níveis de *rating*, o aumento dos créditos em atraso e crescimento das operações de crédito; e redução de 2,7% em três meses, refletindo a rolagem da carteira por níveis de *rating*, liquidação de operações de crédito que estavam 100% provisionadas e revisão na política de provisionamento para operações de crédito rural.

#### Indicadores de Qualidade do Crédito - %

	Dez 2023	Set 2023	Dez 2022
Carteira de Crédito Risco Normal / Carteira Total	93,5%	93,0%	93,4%
Carteira de Crédito Risco 1 e 2 / Carteira Total	6,5%	7,0%	6,6%
Índice de Inadimplência > 90 dias	1,95%	1,99%	1,58%
Índice de Cobertura 90 dias <sup>(1)</sup>	245,6%	253,4%	313,6%
Índice de Provisionamento <sup>(2)</sup>	4,8%	5,0%	5,0%

(1) Provisão para perdas de crédito / atrasos > 90 dias.

(2) Provisão para perdas de crédito / carteira de crédito.

Os **recursos captados e administrados**, constituídos por depósitos, recursos em letras, dívida subordinada e recursos de terceiros administrados, totalizaram R\$95.938,9 milhões em dezembro de 2023, com aumento de R\$8.016,3 milhões em doze meses e R\$4.618,4 frente a setembro de 2023, influenciado, principalmente, pelo incremento dos depósitos e dos recursos em letras.

#### Recursos Captados e Administrados - R\$ Milhões

	Dez 2023	Set 2023	Dez 2022	Dez 2023/ Dez 2022	Dez 2023/ Set 2023
Depósitos Totais	71.131,1	68.555,7	67.615,9	5,2%	3,8%
Recursos em Letras <sup>(1)</sup>	6.581,7	5.048,3	3.271,5	101,2%	30,4%
Dívida Subordinada <sup>(2)</sup>	1.450,7	1.104,6	1.170,4	23,9%	31,3%
<b>Total Recursos Captados</b>	<b>79.163,5</b>	<b>74.708,7</b>	<b>72.057,8</b>	<b>9,9%</b>	<b>6,0%</b>
Recursos Administrados	16.775,3	16.611,9	15.864,8	5,7%	1,0%
<b>Total Recursos Captados e Administrados</b>	<b>95.938,9</b>	<b>91.320,5</b>	<b>87.922,6</b>	<b>9,1%</b>	<b>5,1%</b>

(1) Letras Financeiras, Letras Financeiras Subordinadas, Letras de Crédito Imobiliário e do Agronegócio.

(2) Refere-se à captação externa subordinada.

O **patrimônio líquido** alcançou R\$9.668,9 milhões em dezembro de 2023, com aumento de 2,6% ou R\$248,8 milhões frente a dezembro de 2022, refletindo, especialmente, incorporação de resultados gerados, pagamentos de juros sobre o capital próprio e provisionamento de dividendos, o remensuramento do passivo atuarial, referente aos benefícios pós-emprego (CPC 33 - R1), bem como as reclassificações da variação cambial pelas baixas de investimentos no exterior. Frente a setembro de 2023, o PL apresentou crescimento de 1,9% ou R\$183,8 milhões, refletindo a incorporação dos resultados gerados, o provisionamento de dividendos, a reclassificação da variação cambial pela baixa de investimento no exterior e a realocação no mercado de ações que se encontravam em tesouraria.

Em **impostos e contribuições próprios**, o Banrisul recolheu e provisionou R\$917,5 milhões no ano de 2023. Os tributos retidos e repassados, incidentes diretamente sobre a intermediação financeira e demais pagamentos, somaram R\$1.240,4 milhões no exercício.

## Guidance

Mesmo frente ao desafiador cenário macroeconômico no Brasil, o Banrisul encerra 2023 com lucratividade dentro do intervalo projetado.

O desempenho da Carteira de Crédito Total foi aderente ao intervalo divulgado, resultante do crescimento acima do esperado na Carteira de Crédito Rural compensado parcialmente pela Carteira Comercial, que realizou abaixo do piso. Para o próximo ano, projeta-se desaceleração dos crescimentos do crédito com maior foco na rentabilidade do que no volume. O Banco segue atento para que esse crescimento permaneça sustentável, mantendo a qualidade dos créditos concedidos.

A captação de recursos registrou crescimento levemente acima do esperado, o que impactou em uma margem financeira ligeiramente abaixo das expectativas, mas ainda em níveis mais elevados que o ano anterior. Para 2024, frente a um cenário de menores taxas de juros e foco na retomada da rentabilidade, projeta-se maior expansão da margem financeira.

No tocante às despesas administrativas, o Banrisul segue mantendo seus gastos sob controle, registrando um crescimento dentro do esperado em 2023. No próximo ano, as projeções consideram a realização de maiores investimentos voltados à continuidade e melhoria dos negócios e dos processos, em especial, projetos de modernização tecnológica.

## Perspectivas Banrisul

	Ano 2023		
	Projetado <sup>(3)</sup>	Revisado <sup>(4)</sup>	Realizado
Carteira de Crédito Total	10% a 15%	9% a 14%	9,3%
Crédito Comercial Pessoa Física	7% a 12%	5% a 10%	2,4%
Crédito Comercial Pessoa Jurídica	10% a 15%	7% a 12%	-2,1%
Crédito Rural	24% a 29%	35% a 40%	44,2%
Margem Financeira	19% a 23%	18% a 22%	17,6%
Despesa de Provisão Crédito sobre a Carteira de Crédito	1,5% a 2,5%	2% a 3%	2,5%
Captação <sup>(1)</sup>	8% a 12%	6% a 10%	10,5%
Despesas Administrativas <sup>(2)</sup>	6% a 10%	5% a 9%	6,7%
Rentabilidade sobre o Patrimônio Líquido Médio	11% a 15%	9% a 13%	9,1%

(1) Captação: Depósitos (excluídos os Depósitos Interfinanceiros) + Recursos de Letras Financeiras e Similares, exceto subordinadas.

(2) Despesas Administrativas excluídas as comissões de correspondentes bancários.

(3) Divulgado no 4T2022 e mantido no 1T2023.

(4) Divulgado no 1S23.

	Ano 2024
	Projetado
Carteira de Crédito Total	2% a 7%
Margem Financeira	25% a 30%
Despesa de Provisão Crédito sobre a Carteira de Crédito	2,5% a 3,5%
Despesas Administrativas <sup>(1)</sup>	6% a 10%

(1) Despesas Administrativas excluídas as comissões de correspondentes bancários.



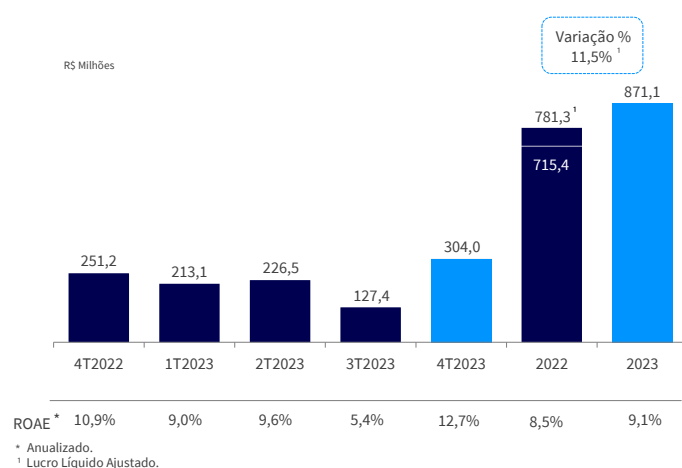
As informações refletem os desejos e as expectativas da direção da Companhia. As palavras “antecipa”, “deseja”, “espera”, “prevê”, “planeja”, “prediz”, “projeta”, “almeja” e similares pretendem identificar afirmações que, necessariamente, envolvem riscos conhecidos e desconhecidos. Riscos conhecidos incluem incertezas que não são limitadas ao impacto da competitividade dos preços e serviços, aceitação dos serviços no mercado, transações de serviços da Companhia e de seus competidores, aprovação regulamentar, flutuação da moeda, mudanças no mix de serviços oferecidos e outros riscos descritos nos relatórios da Companhia. Este Guidance está atualizado até a presente data e o Banrisul poderá ou não atualizá-lo mediante novas informações e/ou acontecimentos futuros.

Porto Alegre, 9 de fevereiro de 2024.

## ANÁLISE DE DESEMPENHO

Apresentamos a Análise de Desempenho do Banco do Estado do Rio Grande do Sul S.A., relativa ao quarto trimestre e exercício de 2023.

### Lucro Líquido



O lucro líquido do ano de 2023 alcançou R\$871,1 milhões, com crescimento de 11,5% ou R\$89,8 milhões frente ao lucro líquido ajustado do ano de 2022, refletindo, especialmente (i) aumento da margem financeira, em R\$819,9 milhões; (ii) maior fluxo de despesas de provisão para perdas de crédito, em R\$361,8 milhões; (iii) aumento das receitas de prestação de serviços, em R\$149,4 milhões; (iv) crescimento das despesas administrativas ajustadas, em R\$234,2 milhões; (v) redução de despesas com provisões trabalhistas, fiscais e cíveis,

em R\$198,2 milhões; (vi) resultado desfavorável das outras receitas e despesas operacionais, em R\$229,6 milhões; e (vii) consequente efeito tributário e Programa de Participação nos Resultados - PPR.

O lucro líquido do 4T2023 totalizou R\$304,0 milhões e apresentou crescimento de 21,0% ou R\$52,8 milhões frente ao lucro líquido do 4T2022, refletindo especialmente (i) aumento da margem financeira, em R\$196,2 milhões; (ii) menor fluxo das despesas de provisão para perdas de crédito, em R\$65,2 milhões; (iii) aumento das receitas de prestação de serviços, em R\$53,4 milhões; (iv) aumento das despesas administrativas, em R\$66,3 milhões; (v) resultado desfavorável das outras receitas e despesas operacionais, em R\$62,5 milhões; (vi) maior fluxo das despesas com provisões trabalhistas, fiscais e cíveis, em R\$52,1 milhões; e (vii) consequente efeito tributário e PPR.

Frente ao 3T2023, o lucro líquido do 4T2023 apresentou aumento de 138,6% ou R\$176,6 milhões, refletindo especialmente (i) crescimento da margem financeira, em R\$107,3 milhões; (ii) menor fluxo das despesas de provisão para perdas de crédito em R\$218,9 milhões; (iii) crescimento das receitas de prestação de serviços em R\$29,5 milhões; (iv) aumento das despesas administrativas, em R\$22,7 milhões; (v) resultado favorável das outras receitas operacionais líquidas de outras despesas operacionais, em R\$47,4 milhões; (vi) maior fluxo das despesas com provisões trabalhistas, fiscais e cíveis em R\$7,2 milhões; e (vii) consequente efeito tributário e PPR.

O lucro líquido do ano de 2022 foi impactado, em R\$65,9 milhões, pelo Programa de Desligamento Voluntário 2022 e efeito fiscal relacionado, eventos tratados, para fins de análise de desempenho, como não recorrentes.

### Margem Financeira Analítica

A margem analítica apresentada foi apurada com base nos saldos médios de ativos e passivos, calculados a partir dos saldos finais dos meses que compõem os respectivos períodos analisados. A tabela a seguir apresenta os ativos geradores de receitas e os passivos onerosos, os correspondentes valores de receitas de intermediação financeira sobre ativos e despesas de intermediação financeira sobre passivos, bem como as taxas médias efetivas geradas. As rendas de operações de crédito vencidas há mais de 60 dias, independentemente de seu nível de risco, somente são reconhecidas como receitas quando efetivamente recebidas. Os saldos médios das aplicações interfinanceiras de liquidez e os recursos aplicados ou captados no mercado interbancário correspondem ao valor de resgate, deduzidos das receitas ou despesas a apropriar

equivalentes a períodos futuros. Os saldos médios dos depósitos, captações no mercado aberto e obrigações por empréstimos e repasses incluem os encargos exigíveis até a data de encerramento das Demonstrações Financeiras, reconhecidos em base *pro rata die*. No que se refere às despesas vinculadas a essas rubricas, àquelas relativas a depósitos incluem as despesas pelas contribuições ao Fundo Garantidor de Crédito - FGC.

A margem sobre ativos rentáveis cresceu 0,46 pp. na comparação entre os anos de 2023 e 2022, alcançando 5,31% no ano de 2023. Os ativos médios rentáveis aumentaram 7,5% enquanto os passivos onerosos apresentaram crescimento de 8,8%.

A variação cambial, especialmente em operações de crédito (câmbio e financiamentos em moeda estrangeira), instrumentos financeiros derivativos, dívida subordinada e repasses no exterior, e a elevação da Taxa Selic impactaram as taxas dos ativos rentáveis e dos passivos onerosos no período. Além dos juros básicos da economia que referenciam as operações no setor financeiro, a estrutura de ativos e passivos, bem como os prazos e as condições de juros pactuadas são fatores determinantes na formação da margem auferida a cada período.

No que se refere à estrutura, dentre os ativos rentáveis, destacam-se: a) operações de crédito, representando 46,1% desses ativos, com aumento de 2,8 pp. entre os anos de 2023 e 2022; b) operações de TVM, totalizando 43,7% desses ativos, com redução de 1,9 pp. no período. Em relação aos passivos onerosos, destacam-se: a) depósitos a prazo, representando 54,0% desses passivos no ano de 2023, com redução de 2,6 pp. frente ao ano de 2022; b) captação no mercado aberto, representando 16,2% dos passivos onerosos, com aumento de 0,1 pp. no período; e c) depósitos de poupança, representando 12,0% dos passivos onerosos, com diminuição de 1,5 pp. no período.

#### Margem Financeira Analítica - R\$ Milhões e %

	2023			2022			2021		
	Balanco Médio	Receita Despesa	Taxa Média	Balanco Médio	Receita Despesa	Taxa Média	Balanco Médio	Receita Despesa	Taxa Média
<b>Ativos Rentáveis</b>	<b>103.429,5</b>	<b>15.734,1</b>	<b>15,21%</b>	<b>96.247,3</b>	<b>12.992,5</b>	<b>13,50%</b>	<b>87.482,6</b>	<b>8.212,2</b>	<b>9,39%</b>
Operações de Crédito <sup>(1)</sup>	47.644,7	8.949,8	18,78%	41.657,3	7.381,3	17,72%	34.901,2	5.808,2	16,64%
Títulos e Valores Mobiliários <sup>(2)</sup>	45.205,4	5.602,7	12,39%	43.872,1	5.182,0	11,81%	42.795,3	1.941,0	4,54%
Instrumentos Financeiros Derivativos <sup>(3)</sup>	(566,7)	(113,4)	20,01%	13,2	(725,2)	5.494,09%	852,0	63,0	7,39%
Compulsórios	10.124,6	1.223,5	12,08%	9.514,8	1.075,5	11,30%	7.768,8	338,1	4,35%
Outros	1.021,5	71,5	7,00%	1.190,0	78,9	6,63%	1.165,2	62,0	5,32%
<b>Ativos Não Rentáveis</b>	<b>14.307,0</b>	-	-	<b>13.620,7</b>	-	-	<b>11.688,3</b>	-	-
<b>Ativos Totais</b>	<b>117.736,5</b>	<b>15.734,1</b>	<b>13,36%</b>	<b>109.867,9</b>	<b>12.992,5</b>	<b>11,83%</b>	<b>99.170,9</b>	<b>8.212,2</b>	<b>8,28%</b>
<b>Passivos Onerosos</b>	<b>92.840,7</b>	<b>(10.245,3)</b>	<b>11,04%</b>	<b>85.292,7</b>	<b>(8.323,7)</b>	<b>9,76%</b>	<b>77.073,1</b>	<b>(3.366,6)</b>	<b>4,37%</b>
Depósitos Interfinanceiros	2.620,0	(202,5)	7,73%	1.284,9	(76,2)	5,93%	1.195,8	(19,4)	1,62%
Depósitos de Poupança	11.144,2	(840,5)	7,54%	11.494,7	(854,6)	7,43%	11.334,9	(389,3)	3,43%
Depósitos a Prazo	50.166,3	(5.478,1)	10,92%	48.258,8	(5.042,0)	10,45%	46.000,6	(1.836,0)	3,99%
Captações no Mercado Aberto	15.053,3	(1.927,1)	12,80%	13.734,7	(1.723,2)	12,55%	8.278,5	(429,4)	5,19%
Recursos em Letras <sup>(4)</sup>	4.439,7	(511,7)	11,53%	2.348,2	(266,8)	11,36%	1.847,8	(72,9)	3,95%
Dívida Subordinada	1.163,0	(375,3)	32,27%	1.713,5	447,7	-26,12%	4.487,5	(377,1)	8,40%
Obrigações por Empréstimos e Repasses no País	2.384,3	(133,9)	5,61%	1.747,1	(82,4)	4,72%	1.397,1	(50,4)	3,60%
Obrigações por Empréstimos e Repasses no Exterior	907,3	(74,9)	8,25%	1.104,0	(169,3)	15,34%	557,9	(91,2)	16,35%
Fundos Financeiros e de Desenvolvimento	4.962,8	(701,5)	14,13%	3.606,8	(556,7)	15,44%	1.973,1	(100,8)	5,11%
<b>Passivos Não Onerosos</b>	<b>15.375,6</b>	-	-	<b>15.494,9</b>	-	-	<b>13.397,7</b>	-	-
<b>Patrimônio Líquido</b>	<b>9.520,2</b>	-	-	<b>9.080,3</b>	-	-	<b>8.700,0</b>	-	-
<b>Passivos e PL</b>	<b>117.736,5</b>	<b>(10.245,3)</b>	<b>8,70%</b>	<b>109.867,9</b>	<b>(8.323,7)</b>	<b>7,58%</b>	<b>99.170,9</b>	<b>(3.366,6)</b>	<b>3,39%</b>
<b>Spread</b>			<b>4,66%</b>			<b>4,25%</b>			<b>4,89%</b>
<b>Margem Financeira</b>		<b>5.488,7</b>	<b>5,31%</b>		<b>4.668,8</b>	<b>4,85%</b>		<b>4.845,6</b>	<b>5,54%</b>

(1) Inclui adiantamentos de contratos de câmbio, operações de arrendamento mercantil e outros créditos com característica de concessão de crédito. As operações de arrendamento mercantil são demonstradas pelo valor presente líquido dos contratos de arrendamento.

(2) Inclui as aplicações interfinanceiras de liquidez.

(3) Inclui posições na modalidade de swap e de contratos futuros de DI.

(4) Inclui letras financeiras, letras financeiras subordinadas, letras de crédito imobiliário e do agronegócio.

#### Variações nas receitas e despesas de juros: volumes e taxas

A margem financeira do ano de 2023, R\$5.488,7 milhões, apresentou crescimento de 17,6% ou R\$819,9 milhões em relação ao ano de 2022, refletindo o aumento das receitas com juros em volume mais expressivo que o aumento das despesas com juros. O crescimento das receitas está relacionado à ampliação do volume médio dos ativos rentáveis, em especial nas operações de crédito e nos instrumentos financeiros derivativos, e ao aumento nas taxas médias, principalmente nas operações de crédito e nas aplicações em tesouraria,

influenciadas pela elevação da Taxa Selic efetiva. O aumento das despesas está relacionado, principalmente, ao incremento do volume médio, em especial, nos recursos em letras, nos depósitos a prazo, nos fundos financeiros e de desenvolvimento e na captação no mercado aberto, e ao crescimento nas taxas médias dos passivos onerosos, principalmente na dívida subordinada, refletindo a variação cambial e marcação a mercado, e nos depósitos a prazo, impactados pela elevação da Taxa Selic efetiva, que passou de 12,39% no ano de 2022 para 13,04% no ano de 2023.

As variações no volume e na taxa de juros foram calculadas com base nas movimentações dos saldos médios durante o período e nas variações das taxas médias de juros, incluídas as variações no câmbio, sobre os ativos geradores de receitas e passivos onerosos. A variação de taxa foi calculada pela oscilação na taxa de juros no período multiplicada pela média dos ativos geradores de receitas ou pela média dos passivos onerosos no segundo período. A variação de volume foi computada como a diferença entre o volume de juros do período mais recente e o anterior.

A tabela a seguir apresenta a alocação das variações nas receitas e despesas de juros pela mudança no volume médio dos ativos rentáveis e dos passivos onerosos e pela variação da taxa média de juros sobre esses ativos e passivos: (i) 2023 vs 2022 e (ii) 2022 vs 2021.

### Variações nas Receitas e Despesas de Juros: Volumes e Taxas - R\$ Milhões

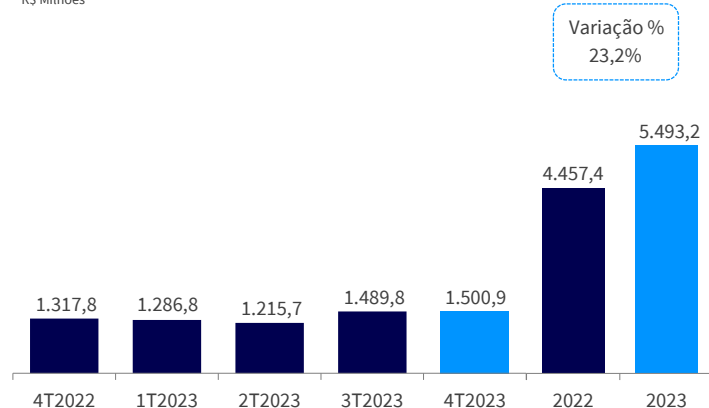
	2023/2022			2022/2021		
	Aumento / Redução Devido à Variação em:			Aumento / Redução Devido à Variação em:		
	Volume Médio	Taxa Juros	Variação Líquida	Volume Médio	Taxa Juros	Variação Líquida
<b>Ativos Rentáveis</b>						
Operações de Crédito, Arrendamento Mercantil e Outros Créditos	1.105,9	462,6	1.568,5	1.178,9	394,3	1.573,1
Títulos e Valores Mobiliários	160,5	260,2	420,6	50,0	3.191,0	3.241,1
Instrumentos Financeiros Derivativos <sup>(1)</sup>	598,2	13,7	611,8	(112,3)	(675,9)	(788,2)
Compulsórios	71,2	76,8	148,1	90,9	646,4	737,4
Outros	(11,6)	4,1	(7,5)	1,3	15,6	17,0
<b>Total (a)</b>	<b>1.924,1</b>	<b>817,4</b>	<b>2.741,5</b>	<b>1.208,9</b>	<b>3.571,4</b>	<b>4.780,3</b>
<b>Passivos Onerosos</b>						
Depósitos Interfinanceiros	(97,8)	(28,5)	(126,3)	(1,6)	(55,2)	(56,8)
Depósitos de Poupança	26,3	(12,2)	14,2	(5,6)	(459,7)	(465,3)
Depósitos a Prazo	(203,5)	(232,6)	(436,1)	(94,4)	(3.111,6)	(3.206,0)
Captações no Mercado Aberto	(168,2)	(35,8)	(204,0)	(410,4)	(883,4)	(1.293,8)
Recursos em Letras <sup>(2)</sup>	(241,0)	(3,9)	(244,8)	(24,4)	(169,5)	(193,9)
Dívida Subordinada	(103,4)	(719,5)	(822,9)	402,7	422,1	824,8
Obrigações por Empréstimos e Repasses no País	(33,8)	(17,6)	(51,4)	(14,4)	(17,7)	(32,1)
Obrigações por Empréstimos e Repasses no Exterior	38,9	55,6	94,5	(83,4)	5,3	(78,1)
Fundos Financeiros e de Desenvolvimento	(186,6)	41,8	(144,7)	(132,5)	(323,4)	(455,9)
<b>Total (b)</b>	<b>(969,0)</b>	<b>(952,6)</b>	<b>(1.921,6)</b>	<b>(364,0)</b>	<b>(4.593,1)</b>	<b>(4.957,1)</b>
<b>Margem Financeira (a + b)</b>	<b>955,1</b>	<b>(135,2)</b>	<b>819,9</b>	<b>844,9</b>	<b>(1.021,7)</b>	<b>(176,8)</b>

(1) Inclui posições na modalidade de swap e de contratos futuros de DI. Os instrumentos financeiros derivativos são utilizados pelo Banrisul para mitigar os riscos de oscilações cambiais da captação no mercado externo e de variações na taxa CDI para operações casadas com Título Públicos Federais prefixados. Nesse sentido, as variações apresentadas podem ser analisadas em conjunto com os ativos e passivos aos quais estão vinculados.

(2) Inclui letras financeiras, letras financeiras subordinadas, letras de crédito imobiliário e do agronegócio.

## Resultado de Tesouraria

R\$ Milhões



O resultado de aplicações em tesouraria (resultado de títulos e valores mobiliários - TVM somado ao resultado de instrumentos financeiros derivativos) do ano de 2023 apresentou crescimento de 23,2% ou R\$1.035,8 milhões frente ao ano de 2022, refletindo a evolução favorável de instrumentos financeiros derivativos, face à troca de swaps e variação cambial e marcação a mercado do período, e o incremento no resultado de TVM, em função da elevação da Taxa Selic efetiva.



O resultado de aplicações em tesouraria do 4T2023 apresentou crescimento de 13,9% ou R\$183,1 milhões frente ao 4T2022, refletindo o incremento no resultado de instrumentos financeiros derivativos, face à troca de *swaps* e variação cambial e marcação a mercado do período, e o aumento no resultado de TVM, em função, principalmente, do aumento de saldo.

Frente ao 3T2023, o resultado de aplicações em tesouraria do 4T2023 apresentou relativa estabilidade com aumento de R\$11,1 milhões, que reflete o incremento no resultado de instrumentos financeiros derivativos, face à troca de *swaps* e variação cambial e marcação a mercado do período, minimizado pela retração no resultado de TVM, devido especialmente à diminuição da taxa Selic efetiva e menor número de dias úteis.

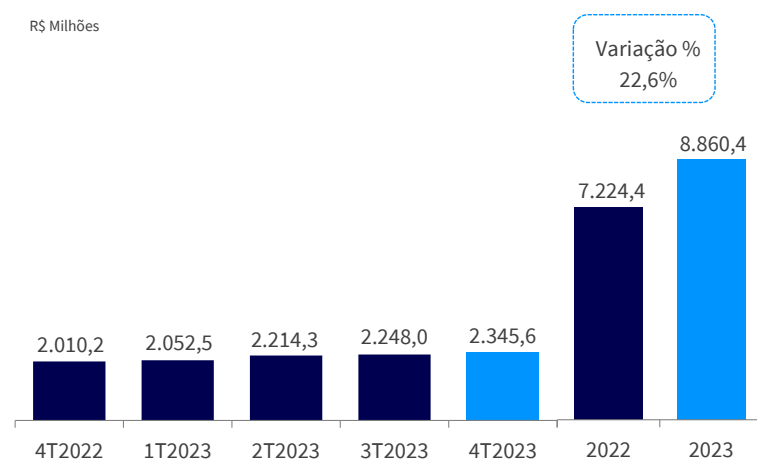
## Resultado de Aplicações Compulsórias

O resultado de aplicações compulsórias do ano de 2023 somou R\$1.291,1 milhões, com aumento de 11,9% ou R\$137,2 milhões frente ao ano de 2022 refletindo, especialmente, o incremento nas rendas de depósitos compulsórios vinculados aos recursos a prazo, devido, em especial, à elevação da Taxa Selic efetiva e ao incremento no saldo dos depósitos compulsórios sobre recursos a prazo.

Na comparação entre o 4T2023 e o 4T2022, o resultado de aplicações compulsórias apresentou retração de 2,9% ou R\$9,4 milhões, refletindo principalmente a diminuição nas rendas de créditos vinculados aos recursos a prazo e de poupança, face, em especial, a queda da taxa Selic efetiva e menor número de dias úteis no período, compensado, em parte, pelo aumento de receita de Letras Financeiras do Tesouro – LFTs em custódia, influenciada pelo incremento no volume de LFTs vinculadas.

Frente ao 3T2023 o resultado de aplicações compulsórias do 4T2023 diminuiu 6,8% ou R\$22,9 milhões, refletindo principalmente a retração nas rendas de créditos vinculados aos recursos a prazo, face, em especial, a diminuição da Taxa Selic efetiva e menor número de dias úteis no período.

## Receitas de Operações de Crédito



As receitas de operações de crédito do ano de 2023, que incluem as receitas de arrendamento mercantil e de outros créditos, apresentaram crescimento de 22,6% ou R\$1.636,0 milhões frente ao ano de 2022, influenciado, em especial, pelo aumento nas rendas do crédito comercial e do crédito rural. Na comparação entre o 4T2023 e o 4T2022, as receitas de operações de crédito cresceram 16,7% ou R\$335,5 milhões, refletindo, principalmente, o

incremento das receitas do crédito comercial, do crédito rural e das receitas de recuperação de créditos baixados para prejuízo.

Frente ao 3T2023, as receitas de operações de crédito do 4T2023 apresentaram aumento de 4,3% ou R\$97,6 milhões, influenciado, em especial, pelo crescimento das receitas de recuperação de créditos baixados para prejuízo e receitas do crédito rural.

## Receitas do Crédito Comercial Pessoa Física e Jurídica

As receitas do crédito comercial PF representam 74,7% do total de receitas do crédito comercial no ano de 2023, e apresentaram aumento de 15,7% ou R\$684,3 milhões na comparação com o ano de 2022; na

comparação entre 4T2023 e 4T2022, as receitas do crédito comercial PF apresentaram crescimento de 11,9% ou R\$139,4 milhões. A evolução das receitas nesses comparativos foi influenciada, especialmente, pelo incremento nas receitas do crédito consignado, do crédito pessoal e do cartão de crédito, impactados pelo aumento nas taxas médias do cartão de crédito e do consignado e incremento do saldo do crédito pessoal e do cartão de crédito. Frente ao 3T2023, as receitas do crédito comercial PF do 4T2023 apresentaram crescimento, de 2,7% ou R\$34,8 milhões, influenciado, principalmente, pelo aumento nas receitas do crédito consignado, motivado, em especial pelo aumento da taxa médias.

As receitas do crédito comercial PJ representam 25,3% do total de receitas do crédito comercial no ano de 2023, e cresceram 22,5% ou R\$314,5 milhões frente ao ano de 2022, influenciadas especialmente, pelo aumento nas receitas das linhas de capital de giro e das contas devedoras, motivado pela ampliação nas taxas médias dos produtos. Na comparação entre o 4T2023 e o 4T2022, as receitas do crédito comercial PJ apresentaram crescimento de 3,8% ou R\$15,4 milhões, refletindo aumento nas receitas das contas devedoras e das linhas de capital de giro, motivado pela ampliação na taxa média e no saldo das contas devedoras. Frente ao 3T2023, as receitas do comercial PJ apresentaram retração de 1,7% ou R\$7,2 milhões, influenciada, principalmente pela diminuição nas receitas das contas devedoras, em função da retração da taxa média no período e do saldo.

As receitas do crédito comercial do ano de 2023 apresentaram aumento de 17,4% ou R\$998,8 milhões frente ao ano de 2022, dos quais 68,5% oriundos das receitas do crédito comercial pessoa física - PF. Na comparação entre 4T2023 e 4T2022, as receitas do crédito comercial apresentaram aumento de 9,8% ou R\$154,8 milhões, dos quais 90,0% são provenientes das receitas do crédito comercial PF; frente ao 3T2023, as receitas do crédito comercial do 4T2023 apresentaram crescimento de 1,6% ou R\$27,6 milhões, face ao crescimento das rendas do crédito comercial PF, minimizado pela retração das receitas do comercial pessoa jurídica - PJ.

#### Receitas do Crédito Comercial - Pessoa Física e Jurídica - R\$ Milhões

	2023	2022	4T2023	3T2023	4T2022	2023/ 2022	4T2023/ 4T2022	4T2023/ 3T2023
<b>Pessoa Física</b>	<b>5.045,5</b>	<b>4.361,2</b>	<b>1.306,7</b>	<b>1.271,9</b>	<b>1.167,4</b>	<b>15,7%</b>	<b>11,9%</b>	<b>2,7%</b>
Aquisição de Bens - Não Consignado	62,1	52,2	14,5	15,6	14,9	19,0%	-2,3%	-6,9%
Cartão de Crédito <sup>(1)</sup>	338,9	229,4	93,1	85,3	65,3	47,7%	42,6%	9,2%
Cheque Especial	508,8	446,9	126,6	129,3	113,6	13,9%	11,5%	-2,0%
Crédito Consignado	3.413,7	3.088,6	884,5	851,7	826,3	10,5%	7,0%	3,8%
Crédito Pessoal - Não Consignado	585,7	421,1	150,8	155,4	117,1	39,1%	28,8%	-2,9%
Outros	136,2	123,0	37,1	34,7	30,2	10,7%	22,9%	7,0%
<b>Pessoa Jurídica</b>	<b>1.709,6</b>	<b>1.395,1</b>	<b>424,3</b>	<b>431,5</b>	<b>408,9</b>	<b>22,5%</b>	<b>3,8%</b>	<b>-1,7%</b>
Aquisição de Bens	53,4	46,4	12,0	13,2	13,9	15,0%	-13,6%	-9,3%
Cartão de Crédito <sup>(1)</sup>	14,1	8,1	4,4	4,0	2,1	73,7%	114,5%	9,9%
Capital de Giro	1.235,0	1.009,9	306,2	307,6	300,1	22,3%	2,0%	-0,4%
Contas Devedoras	300,8	212,5	74,7	80,7	58,7	41,6%	27,4%	-7,5%
Outros	106,3	118,4	26,9	26,0	34,2	-10,0%	-21,2%	3,8%
<b>Total</b>	<b>6.755,2</b>	<b>5.756,3</b>	<b>1.731,1</b>	<b>1.703,4</b>	<b>1.576,2</b>	<b>17,4%</b>	<b>9,8%</b>	<b>1,6%</b>

(1) Refere-se ao cartão de crédito - rotativo.

As taxas médias mensais do crédito comercial do ano de 2023 apresentaram aumento frente ao ano de 2022, bem como na comparação entre 4T2023 e 4T2022, com destaque para o crescimento nas taxas médias do produto cartão de crédito das carteiras comercial PF e PJ e do produto conta devedora da carteira comercial PJ. Frente ao 3T2023, as taxas médias mensais do crédito comercial do 4T2023 apresentaram retração, com destaque para a diminuição nas taxas médias do produto crédito pessoal na carteira comercial PF e das contas devedoras na carteira comercial PJ.

Na carteira comercial PF, o principal produto, crédito consignado, apresentou aumento das taxas médias mensais em todos os períodos comparativos. As taxas médias mensais da carteira comercial PF carregam o efeito do estoque de operações pré-fixadas, bem como são afetadas pelas condições de competitividade.

O principal produto da carteira comercial PJ, capital de giro, apresentou crescimento nas taxas médias no comparativo anual e retração nos comparativos trimestrais, em linha com a trajetória da taxa básica de juros, impactadas também pelas condições de competitividade no mercado de crédito.



**Taxas Médias Mensais do Crédito Comercial - Pessoa Física e Jurídica - % e pp.**

	2023	2022	4T2023	3T2023	4T2022	2023/ 2022	4T2023/ 4T2022	4T2023/ 3T2023
<b>Pessoa Física</b>	<b>1,90%</b>	<b>1,71%</b>	<b>1,92%</b>	<b>1,94%</b>	<b>1,77%</b>	<b>0,19</b>	<b>0,15</b>	<b>(0,02)</b>
Aquisição de Bens - Não Consignado	1,44%	1,33%	1,42%	1,48%	1,44%	0,11	(0,02)	(0,06)
Cartão de Crédito <sup>(1)</sup>	9,98%	8,60%	10,07%	10,30%	9,22%	1,38	0,85	(0,23)
Cheque Especial	7,95%	7,91%	7,97%	7,97%	7,91%	0,04	0,06	-
Crédito Consignado	1,48%	1,37%	1,52%	1,49%	1,41%	0,11	0,11	0,03
Crédito Pessoal - Não Consignado	3,35%	3,44%	3,01%	3,48%	3,39%	(0,09)	(0,38)	(0,47)
Outros	1,30%	1,31%	1,33%	1,29%	1,29%	(0,01)	0,04	0,04
<b>Pessoa Jurídica</b>	<b>1,67%</b>	<b>1,50%</b>	<b>1,64%</b>	<b>1,73%</b>	<b>1,61%</b>	<b>0,17</b>	<b>0,03</b>	<b>(0,09)</b>
Aquisição de Bens	1,40%	1,33%	1,37%	1,45%	1,46%	0,07	(0,09)	(0,08)
Cartão de Crédito <sup>(1)</sup>	12,05%	11,87%	12,23%	12,33%	11,61%	0,18	0,62	(0,10)
Capital de Giro	1,53%	1,42%	1,49%	1,59%	1,53%	0,11	(0,04)	(0,10)
Contas Devedoras	6,35%	5,03%	6,33%	6,44%	5,73%	1,32	0,60	(0,11)
Outros	0,67%	0,68%	0,66%	0,66%	0,71%	(0,01)	(0,05)	-
<b>Total</b>	<b>1,84%</b>	<b>1,65%</b>	<b>1,85%</b>	<b>1,88%</b>	<b>1,73%</b>	<b>0,19</b>	<b>0,12</b>	<b>(0,03)</b>

(1) Refere-se à taxa média mensal do cartão de crédito - rotativo.

**Resultado de Operações de Câmbio**

O resultado de operações de câmbio do ano de 2023, R\$89,3 milhões, apresentou retração de R\$67,5 milhões frente ao ano de 2022, refletindo menor volume de operações e a variação da moeda brasileira frente ao dólar. Nas comparações trimestrais, o resultado de operações de câmbio do 4T2023 apresentou redução de R\$7,8 milhões frente ao 4T2022 e frente ao 3T2023 apresentou evolução desfavorável de R\$71,7 milhões, trajetórias que refletem, principalmente, a variação da moeda brasileira frente ao dólar, que apresentou menor valorização no 4T2023, de 3,32% do que no 4T2022, de 3,49%, e, desvalorização de 3,91% no 3T2023.

As operações de câmbio no Banrisul são casadas com *funding* em moeda estrangeira, logo, a variação nas receitas é compensada, proporcionalmente, por variação nas despesas com obrigações de empréstimos e repasses em moeda estrangeira.

**Despesas de Captação no Mercado**

As despesas de captação no mercado do ano de 2023 apresentaram crescimento de 24,8% ou R\$1.854,3 milhões frente às despesas do ano de 2022 refletindo, o crescimento do resultado da dívida subordinada, face à variação cambial e marcação a mercado da obrigação, o aumento das despesas com depósitos, das despesas com recursos em letras e operações compromissadas, impactados especialmente pela elevação da Taxa Selic efetiva, que referencia maior parte da captação, e pelo incremento de saldo.

As despesas de captação do 4T2023 cresceram 15,1% ou R\$328,9 milhões em relação ao 4T2022, influenciadas pela aumento do resultado da dívida subordinada, face à variação cambial e marcação a mercado da obrigação, pelo aumento das despesas dos recursos em letras e das operações compromissadas, minimizado pela retração das despesas com depósitos.

Frente ao 3T2023, as despesas de captação no mercado do 4T2023 apresentaram relativa estabilidade com aumento de R\$4,2 milhões, refletindo o crescimento do resultado da dívida subordinada e das despesas com recursos em letras, minimizado pela diminuição das despesas com depósitos e com operações compromissadas, impactada em especial pela diminuição da Taxa Selic efetiva e substituição de alguns produtos de CDB vinculados substituindo a rentabilidade indexada ao CDI por uma taxa prefixada.

**Despesas de Captação no Mercado - R\$ Milhões**

	2023	2022	4T2023	3T2023	4T2022	2023/ 2022	4T2023/ 4T2022	4T2023/ 3T2023
Depósitos <sup>(1)</sup>	6.521,0	5.938,5	1.504,6	1.711,7	1.639,8	9,8%	-8,2%	-12,1%
Operações Compromissadas	1.927,1	1.723,2	495,9	586,3	438,6	11,8%	13,1%	-15,4%
Recursos em Letras <sup>(2)</sup>	511,7	266,8	155,5	131,9	95,1	91,8%	63,6%	17,9%
Resultado da Dívida Subordinada <sup>(3)</sup>	375,3	(447,7)	346,1	68,1	(0,2)	-183,8%	-	408,5%
<b>Total</b>	<b>9.335,1</b>	<b>7.480,9</b>	<b>2.502,1</b>	<b>2.497,9</b>	<b>2.173,2</b>	<b>24,8%</b>	<b>15,1%</b>	<b>0,2%</b>

(1) Inclui as despesas do FGC. (2) Inclui Letras Financeiras Subordinadas. (3) Em fevereiro de 2022 foi liquidada a captação externa realizada em janeiro de 2012.

## Custo de Captação

O custo de captação foi apurado com base nos saldos médios dos recursos captados, vinculados aos correspondentes valores das despesas efetivas de captação, gerando as taxas médias. Entre os passivos, foram agrupados como produtos de captação, os depósitos e os recursos de aceites e emissão de títulos.

O preço médio da captação no 4T2023, 2,21%, diminuiu em relação ao 4T2022 e frente ao 3T2023, em linha com a trajetória da Taxa Selic efetiva. O indicador de custo médio em relação à Taxa Selic efetiva, 77,95% no 4T2023, apresentou crescimento de 0,69 pp. frente ao 4T2022 e redução de 1,22 pp. na comparação com o 3T2023.

O custo médio dos depósitos a prazo, cujo saldo representa 68,9% do conjunto de rubricas demonstradas na tabela a seguir, em relação à Taxa Selic efetiva, alcançou 85,70% no 4T2023, com retração de 0,06 pp. frente ao 4T2022 e de 2,20 pp. em relação ao 3T2023.

### Custo de Captação - R\$ Milhões e %

	4T2023			3T2023			4T2022		
	Saldo Médio <sup>(1)</sup>	Despesa Acum.	Custo Médio	Saldo Médio <sup>(1)</sup>	Despesa Acum.	Custo Médio	Saldo Médio <sup>(1)</sup>	Despesa Acum.	Custo Médio
Depósitos a Prazo	51.755,2	(1.257,2)	2,43%	50.514,6	(1.429,7)	2,83%	49.519,0	(1.358,1)	2,74%
Depósitos de Poupança	11.079,3	(189,8)	1,71%	11.156,8	(215,3)	1,93%	11.371,5	(221,9)	1,95%
Depósitos à Vista	4.018,0	-	0,00%	3.633,1	-	0,00%	3.937,8	-	0,00%
Depósitos Interfinanceiros	2.257,4	(36,2)	1,60%	2.425,7	(46,2)	1,91%	2.246,6	(39,9)	1,78%
Outros Depósitos	222,1	(0,0)	0,01%	151,9	(0,0)	0,03%	16,4	(0,0)	0,18%
Letras Financeiras <sup>(2)</sup>	1.296,6	(40,4)	3,12%	1.276,4	(44,8)	3,51%	1.055,9	(36,9)	3,49%
Letras de Crédito Imobiliário	946,0	(22,7)	2,40%	1.121,4	(32,2)	2,87%	975,2	(27,7)	2,84%
Letras de Crédito do Agronegócio	3.564,9	(92,4)	2,59%	2.038,1	(54,9)	2,69%	1.093,0	(30,5)	2,79%
Despesas de Contribuição FGC	-	(21,4)	-	-	(20,4)	-	-	(19,8)	-
<b>Saldo Médio Total / Despesa Total</b>	<b>75.139,7</b>	<b>(1.660,1)</b>	<b>2,21%</b>	<b>72.318,0</b>	<b>(1.843,6)</b>	<b>2,55%</b>	<b>70.215,3</b>	<b>(1.734,8)</b>	<b>2,47%</b>
<b>Selic</b>			<b>2,83%</b>			<b>3,22%</b>			<b>3,20%</b>
<b>Custo Médio / Selic</b>			<b>77,95%</b>			<b>79,17%</b>			<b>77,26%</b>
<b>Custo Depósito a Prazo / Selic</b>			<b>85,70%</b>			<b>87,90%</b>			<b>85,76%</b>

(1) Saldos médios obtidos a partir dos saldos finais dos meses que compõem os períodos analisados.

(2) Inclui Letras Financeiras Subordinadas.

## Despesas de Empréstimos, Cessões e Repasses

As despesas de empréstimos, cessões e repasses do ano de 2023 apresentaram crescimento de 8,0% ou R\$67,3 milhões frente às despesas do ano de 2022, refletindo, em especial, o incremento nas despesas do fundo de reserva de depósitos judiciais, face ao aumento no saldo, movimento minimizado pela diminuição nas despesas de repasses em moeda estrangeira, impactadas pela variação cambial do período.

Na comparação entre 4T2023 e 4T2022, as despesas de empréstimos, cessões e repasses apresentaram retração de 4,6% ou R\$8,2 milhões, influenciada, principalmente, pela diminuição nas despesas do fundo de reserva de depósitos judiciais, compensada parcialmente pelo aumento nas despesas de repasses em moeda estrangeira, impactadas pela variação cambial do período.

Em relação ao 3T2023, as despesas de empréstimos, cessões e repasses do 4T2023 apresentaram retração de 36,3% ou R\$97,4 milhões, motivada, principalmente, pela diminuição nas despesas de repasses em moeda estrangeira, impactadas pela variação cambial do período, e pela retração nas despesas do fundo de reserva de depósitos judiciais, impactado pela da Taxa Selic efetiva.

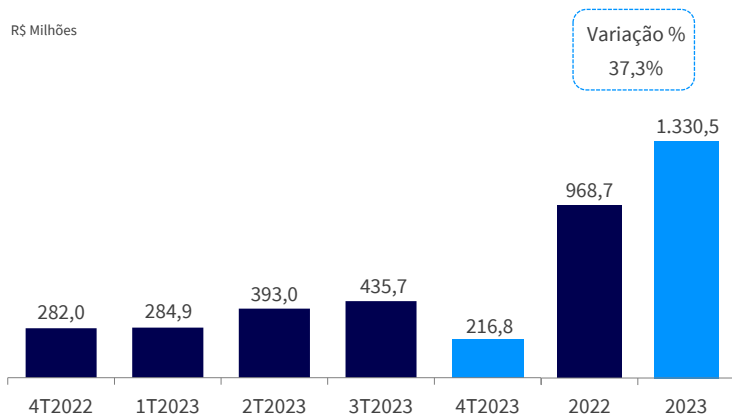
### Despesas de Empréstimos e Repasses - R\$ Milhões

	2023	2022	4T2023	3T2023	4T2022	2023/ 2022	4T2023/ 4T2022	4T2023/ 3T2023
Fundo de Reserva de Depósitos	701,5	556,7	151,7	172,7	180,0	26,0%	-15,7%	-12,2%
Repasso em Moeda Estrangeira	74,9	169,3	(12,4)	63,8	(34,4)	-55,8%	-63,9%	-119,5%
Outros <sup>(1)</sup>	133,9	116,8	31,4	31,6	33,3	14,6%	-5,8%	-0,6%
<b>Total</b>	<b>910,2</b>	<b>842,9</b>	<b>170,7</b>	<b>268,1</b>	<b>178,9</b>	<b>8,0%</b>	<b>-4,6%</b>	<b>-36,3%</b>

(1) Inclui, especialmente, repasses do BNDES e FINAME. Até setembro de 2022, incluía despesas com DI Rural, que no 4T2022 passaram a ser contabilizadas em despesas com captação no mercado.

## Despesas de Provisão para Perdas de Crédito

R\$ Milhões



As despesas de provisão para perdas de crédito somaram R\$1.330,5 milhões no ano de 2023 e apresentaram aumento de 37,3% ou R\$361,8 milhões na comparação com o ano de 2022, refletindo, especialmente, a rolagem da carteira por níveis de *rating*, o aumento dos créditos em atraso e crescimento das operações de crédito. As despesas de provisão para perdas de crédito somaram R\$216,8 milhões

no 4T2023, e diminuíram 23,1% ou R\$65,2 milhões em relação ao 4T2022 e 50,2% ou R\$218,9 milhões frente ao 3T2023, a evolução em ambos comparativos reflete, especialmente, a rolagem da carteira por níveis de *rating*, liquidação de operações de crédito que estavam 100% provisionadas e revisão na política de provisionamento para operações de crédito rural.

## Receitas de Prestação de Serviços

As receitas de prestação de serviços do ano de 2023 apresentaram crescimento de 7,2% ou R\$149,4 milhões em relação às receitas do ano de 2022; na comparação entre o 4T2023 e o 4T2022 as receitas de prestação de serviços aumentaram 9,7% ou R\$53,4 milhões. Em ambos períodos os crescimento foram influenciados, especialmente, pelo aumento das receitas da Banrisul Pagamentos, rendas de cartão de crédito e das rendas de taxa de administração de consórcio, minimizado, em parte, pela redução das receitas com tarifas de conta corrente.

Frente ao 3T2023, as receitas de prestação de serviços do 4T2023 cresceram 5,1% ou R\$29,5 milhões, refletindo, especialmente, o aumento das receitas da Banrisul Pagamentos, das rendas com administração de fundos, das receitas com comissões de corretagem de seguros e das rendas de cartão de crédito.

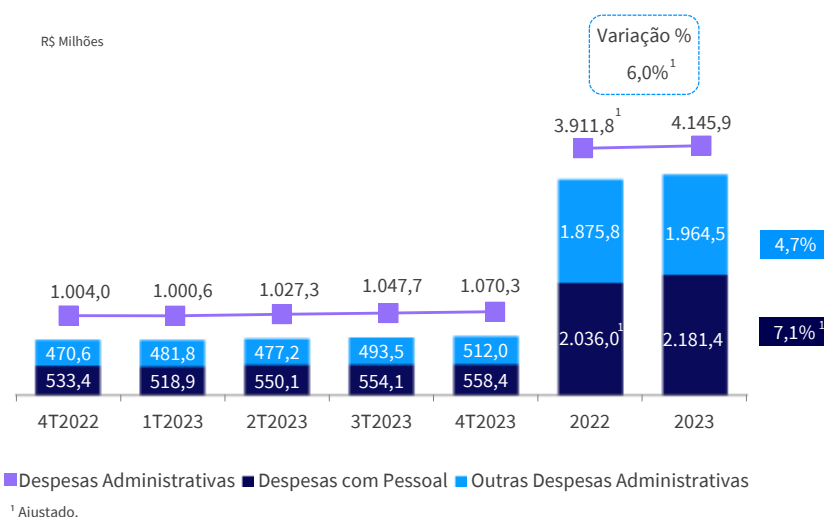
### Composição das Receitas de Prestação de Serviços - R\$ Milhões

	2023	2022	4T2023	3T2023	4T2022	2023/ 2022	4T2023/ 4T2022	4T2023/ 3T2023
Administração de Fundos	85,8	81,8	25,7	20,7	20,4	4,9%	26,2%	24,4%
Banrisul Pagamentos	817,3	741,9	220,3	206,8	204,4	10,2%	7,8%	6,5%
Cartão de Crédito	127,3	52,5	52,5	49,1	12,9	142,3%	308,0%	7,0%
Cobrança e Serviços de Custódia	54,6	67,9	12,4	12,1	16,8	-19,7%	-26,3%	2,4%
Comissões de Corretagem de Seguros	287,9	266,8	74,2	70,8	74,8	7,9%	-0,7%	4,9%
Tarifas Conta Corrente	555,6	583,7	140,6	138,5	145,2	-4,8%	-3,1%	1,5%
Taxa de Administração de Consórcio	131,4	99,1	35,1	34,3	28,6	32,6%	22,7%	2,4%
Demais Receitas <sup>(1)</sup>	173,0	189,6	43,1	42,2	47,5	-8,8%	-9,3%	2,2%
<b>Total</b>	<b>2.232,9</b>	<b>2.083,5</b>	<b>604,0</b>	<b>574,5</b>	<b>550,6</b>	<b>7,2%</b>	<b>9,7%</b>	<b>5,1%</b>

(1) Inclui, principalmente, receitas de débito em conta, serviços de arrecadação e devoluções de cheques.

## Despesas Administrativas Ajustadas

As despesas administrativas do ano de 2023 apresentaram crescimento de 6,0% ou R\$234,2 milhões frente às despesas administrativas ajustadas do ano de 2022; as despesas administrativas do 4T2023 cresceram 6,6% ou R\$66,3 milhões frente às despesas administrativas do 4T2022 e 2,2% ou R\$22,7 milhões na comparação com as despesas administrativas do 3T2023.



As despesas de pessoal do ano de 2023 apresentaram crescimento de 7,1% ou R\$145,4 milhões frente às despesas de pessoal ajustadas do ano de 2022, influenciado pelos acordos coletivos da categoria e contratação de novos empregados, em um ambiente de desligamentos dos empregados optantes pelo PDV. Na comparação entre o 4T2023 e o 4T2022 as despesas de pessoal aumentaram 4,7% ou R\$25,0

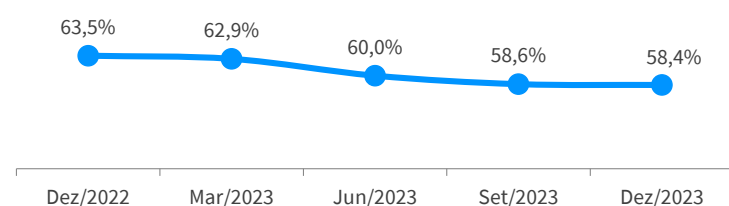
milhões, trajetórias influenciadas pelo acordo coletivo da categoria e contratação de novos empregados. Frente ao 3T2023, as despesas de pessoal do 4T2023 apresentaram relativa estabilidade.

As outras despesas administrativas do ano de 2023 apresentaram crescimento de 4,7% ou R\$88,7 milhões frente ao ano de 2022, e de 8,8% ou R\$41,3 milhões entre o 4T2023 e o 4T2022, trajetórias influenciadas, especialmente, pelo aumento nas despesas com serviços técnicos especializados, com propaganda, promoções e publicidade, com amortização e depreciação, com processamento de dados e aluguéis e condomínios, minimizado, em parte, pela redução das despesas com serviços de terceiros. Frente ao 3T2023, as outras despesas administrativas do 4T2023 aumentaram 3,7% ou R\$18,5 milhões, refletindo, especialmente, o crescimento das despesas com manutenção e conservação de bens, com comunicações, com amortização e depreciação, com propaganda, promoções e publicidade, com serviços de terceiros e serviços técnicos especializados.

### Composição das Despesas Administrativas Ajustadas - R\$ Milhões

	2023	2022	4T2023	3T2023	4T2022	2023/ 2022	4T2023/ 4T2022	4T2023/ 3T2023
<b>Despesas de Pessoal Ajustadas</b>	<b>2.181,4</b>	<b>2.036,0</b>	<b>558,4</b>	<b>554,1</b>	<b>533,4</b>	<b>7,1%</b>	<b>4,7%</b>	<b>0,8%</b>
Remuneração Direta, Benefícios e Encargos Sociais	2.176,2	2.031,5	557,1	552,2	531,7	7,1%	4,8%	0,9%
Treinamentos	5,3	4,5	1,3	1,9	1,7	18,2%	-21,7%	-31,8%
<b>Outras Despesas Administrativas</b>	<b>1.964,5</b>	<b>1.875,8</b>	<b>512,0</b>	<b>493,5</b>	<b>470,6</b>	<b>4,7%</b>	<b>8,8%</b>	<b>3,7%</b>
Amortização e Depreciação	276,0	254,2	72,5	69,6	68,2	8,6%	6,4%	4,2%
Água, Energia e Gás	29,9	33,7	6,6	5,9	6,2	-11,3%	6,9%	11,9%
Aluguéis e Condomínios	160,6	147,4	40,8	41,1	37,1	8,9%	10,1%	-0,6%
Comunicações	50,5	51,1	13,4	9,7	11,0	-1,2%	21,5%	37,8%
Manutenção e Conservação de Bens	68,1	64,3	18,3	13,4	15,5	5,8%	17,7%	36,9%
Materiais	12,4	16,7	2,2	2,7	4,3	-26,1%	-47,5%	-16,6%
Processamento de Dados	177,2	157,4	49,3	49,7	39,1	12,6%	26,1%	-0,8%
Propaganda, Promoções e Publicidade	139,4	116,3	37,6	36,2	27,7	19,9%	35,7%	4,0%
Serviços de Terceiros	545,4	589,2	134,1	132,7	138,3	-7,4%	-3,0%	1,1%
Serviços Técnicos Especializados	223,7	183,4	59,8	58,6	51,2	22,0%	16,6%	2,1%
Serviço Vigilância, Segurança e Transp. Valores	137,2	135,2	35,4	35,6	33,7	1,5%	5,1%	-0,7%
Serviços do Sistema Financeiro	46,6	43,6	12,9	13,1	15,8	7,0%	-17,9%	-1,2%
Demais Despesas	97,7	83,4	29,0	25,4	22,6	17,3%	28,5%	14,4%
<b>Total</b>	<b>4.145,9</b>	<b>3.911,8</b>	<b>1.070,3</b>	<b>1.047,7</b>	<b>1.004,0</b>	<b>6,0%</b>	<b>6,6%</b>	<b>2,2%</b>

### Índice de Eficiência



O índice de eficiência do ano de 2023 alcançou 58,4% frente aos 63,5% do ano de 2022, refletindo o aumento de 17,6% da margem financeira, o crescimento de 7,2% nas receitas de prestação de serviços, a evolução desfavorável de outras despesas operacionais líquidas de outras receitas operacionais e diminuição de 30,0% das despesas



com provisões cíveis, fiscais e trabalhistas, frente ao aumento de 6,0% nas despesas administrativas ajustadas.

## Provisões Cíveis, Fiscais e Trabalhistas

As despesas com provisões cíveis, fiscais e trabalhistas apresentaram retração de 30,0% ou R\$198,2 milhões na comparação entre os anos de 2023 e 2022, face, especialmente, ao menor fluxo de despesas com provisões trabalhistas e fiscais, compensado, em parte, pela reversão de provisão, face ao efeito base de comparação, por trânsito em julgado de ação judicial referente à anulação de multa em autuação imposta pelo Bacen relativa a supostas irregularidades cometidas em operações de câmbio entre 1987 e 1989.

As despesas com provisões cíveis, fiscais e trabalhistas do 4T2023 aumentaram 64,4% ou R\$52,1 milhões em relação ao 4T2022, refletindo, em especial, o crescimento das despesas com provisões trabalhistas e cíveis.

Frente ao 3T2023, as despesas com provisões cíveis, fiscais e trabalhistas do 4T2023 aumentaram 5,7% ou R\$7,2 milhões, influenciadas pelo incremento das despesas com provisões cíveis, minimizadas pela retração das despesas com provisões trabalhistas.

## Outras Receitas e Despesas Operacionais

As outras receitas operacionais, R\$549,7 milhões no ano de 2023, apresentaram retração de 14,8% ou R\$95,5 milhões frente ao ano de 2022, face, principalmente, a diminuição das receitas diversas com cartões, ao efeito base comparação das receitas referente à diferença na precificação de contratos pela Centralizadora do Fundo de Compensação de Variações Salariais - FCVS frente ao valor de aquisição atualizado, quando do processo de novação de um lote da carteira adquirida de créditos vinculados ao Sistema Financeiro da Habitação, oriundos do FCVS, e às reclassificações da variação cambial em função das baixas de investimentos no exterior, compensada, parcialmente, por aumento nas receitas com portabilidade de operações de crédito e com a recuperação de contribuição previdenciária patronal.

As outras receitas operacionais, R\$182,9 milhões no 4T2023, apresentaram redução de 5,9% ou R\$11,4 milhões em relação ao 4T2022, motivada principalmente por retração nas receitas de FCVS, nas receitas diversas com cartões e nas receitas de aquisição por antecipação de recebíveis, compensada, em parte, pela receita da variação cambial em função da baixa de investimento no exterior e aumento das receitas com portabilidade de operações de crédito. Frente ao 3T2023, as outras receitas operacionais cresceram 63,0% ou R\$70,7 milhões, face, em especial, ao aumento da receita da variação cambial em função da baixa de investimento no exterior e do remensuramento do passivo atuarial, referente aos benefícios pós-emprego (CPC 33 - R1), minimizada, parcialmente, pelo efeito base de comparação da recuperação de contribuição previdenciária patronal ocorrida no 3T2023.

As outras despesas operacionais, R\$708,5 milhões no ano de 2023, apresentaram crescimento de 23,4% ou R\$134,1 milhões em relação ao ano de 2022, com destaque para o aumento das despesas com tarifas de convênio INSS, com serviços de processamento de folha de pagamentos e com descontos concedidos em renegociações, minimizada, em parte, pelo remensuramento do passivo atuarial, referente aos benefícios pós-emprego (CPC 33 - R1).

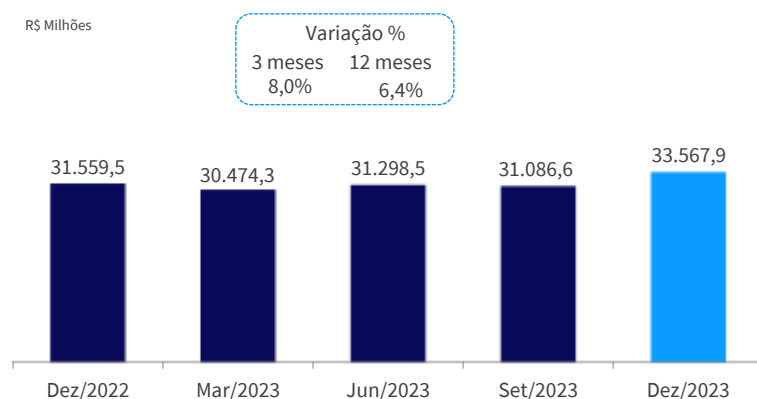
As outras despesas operacionais do 4T2023, R\$215,9 milhões, aumentaram 31,0% ou R\$51,1 milhões na comparação com o 4T2022, influenciadas especialmente, pelo crescimento das despesas com tarifas de convênio do INSS, com portabilidade de operações de crédito e com serviços de processamento de folha de pagamentos. Frente ao 3T2023, as outras despesas operacionais do 4T2023 apresentaram crescimento de 12,1% ou R\$23,3 milhões face, especialmente, ao remensuramento do passivo atuarial, referente aos benefícios pós-emprego (CPC 33 - R1) e das despesas com tarifas de convênio INSS.





## EVOLUÇÃO PATRIMONIAL

### Tesouraria



As aplicações em tesouraria (TVM, instrumentos financeiros derivativos, aplicações interfinanceiras de liquidez e disponibilidades) totalizaram R\$50.341,3 milhões em dezembro de 2023. Quanto aos emissores dos títulos, são, em sua maioria, papéis públicos federais, que, somados, representam 93,8% do total. Os títulos e valores mobiliários totalizaram R\$43.050,9 milhões em dezembro de 2023 e são compostos, especialmente,

por 78,1% em títulos mantidos até o vencimento e 21,8% em títulos para negociação.

As aplicações em tesouraria deduzidas as obrigações por operações compromissadas totalizaram R\$33.567,9 milhões em dezembro de 2023, apresentando crescimento de 6,4% ou R\$2.008,4 milhões na comparação com dezembro de 2022 refletindo, especialmente, o crescimento de 5,2% na captação de depósitos, aumento dos recursos em letras, direcionamento dos recursos para a carteira de crédito, que cresceu 9,3% e cumprimento da exigibilidade de recolhimento compulsório no Bacen.

Frente a setembro de 2023, as aplicações em tesouraria deduzidas as obrigações por operações compromissadas apresentaram crescimento de 8,0% ou R\$2.481,3 milhões, refletindo o crescimento de 3,8% na captação de depósitos, o aumento dos recursos em letras, a retração dos recolhimentos compulsórios no Bacen e o direcionamento dos recursos para a carteira de crédito, que cresceu 2,3%.

### Depósitos Compulsórios no Bacen

O saldo dos depósitos compulsórios no Bacen, R\$11.320,0 milhões em dezembro de 2023, apresentou crescimento de 4,8% ou R\$521,5 milhões frente a dezembro de 2022, influenciado pelo crescimento dos depósitos compulsórios sobre recursos a prazo e depósitos de moeda eletrônica, minimizado em parte, pela redução dos depósitos compulsórios sobre depósitos à vista, de poupança e na conta de pagamento instantâneo.

O saldo dos depósitos compulsórios no Bacen de dezembro de 2023 apresentou retração de 1,4% ou R\$163,9 milhões em relação a setembro de 2023, influenciada, especialmente, pela diminuição dos depósitos compulsórios sobre depósitos à vista, compensada, em parte, pelo crescimento dos depósitos compulsórios sobre recursos a prazo.

### Operações de Crédito

A carteira de crédito do Banrisul alcançou R\$53.669,3 milhões em dezembro de 2023, com crescimento de 9,3% ou R\$4.547,4 milhões frente a dezembro de 2022 e de 2,3% ou R\$1.212,4 milhões na comparação com setembro de 2023, trajetórias influenciadas, especialmente, pelo crescimento do crédito rural, crédito imobiliário e crédito comercial.

## Composição das Operações de Crédito - R\$ Milhões

	Dez 2023	Set 2023	Dez 2022	Dez 2023/ Dez 2022	Dez 2023/ Set 2023
<b>Setor Privado</b>	<b>53.533,1</b>	<b>52.333,5</b>	<b>49.002,0</b>	<b>9,2%</b>	<b>2,3%</b>
Comercial	34.832,8	34.506,0	34.411,9	1,2%	0,9%
Imobiliário	5.961,4	5.733,7	5.139,7	16,0%	4,0%
Rural	11.359,1	10.747,8	7.879,5	44,2%	5,7%
Financiamento de Longo Prazo	486,5	476,0	547,1	-11,1%	2,2%
Câmbio	886,2	862,4	1.014,3	-12,6%	2,8%
Arrendamento Mercantil	7,1	7,5	9,6	-25,5%	-5,2%
<b>Setor Público</b>	<b>136,2</b>	<b>123,5</b>	<b>119,8</b>	<b>13,7%</b>	<b>10,3%</b>
<b>Total Oper. com Caract. Concessão de Crédito</b>	<b>53.669,3</b>	<b>52.456,9</b>	<b>49.121,9</b>	<b>9,3%</b>	<b>2,3%</b>
Coobrigações e Riscos em Garantias Prestadas	156,1	155,8	242,4	-35,6%	0,2%
<b>Total</b>	<b>53.825,4</b>	<b>52.612,7</b>	<b>49.364,3</b>	<b>9,0%</b>	<b>2,3%</b>

## Crédito Comercial

A carteira comercial totalizou R\$34.832,8 milhões em dezembro de 2023, compondo 64,9% do saldo total de operações de crédito do Banco. Em relação à composição do crédito comercial, a pessoa física - PF correspondeu a 75,0% e a pessoa jurídica - PJ representou 25,0% do saldo em dezembro de 2023.

## Composição do Crédito Comercial Pessoa Física e Pessoa Jurídica - R\$ Milhões

	Dez 2023	Set 2023	Dez2022	Dez 2023/ Dez 2022	Dez 2023/ Set 2023
<b>Pessoa Física</b>	<b>26.127,2</b>	<b>25.967,5</b>	<b>25.517,5</b>	<b>2,4%</b>	<b>0,6%</b>
Aquisição de Bens - Não Consignado <sup>(1)</sup>	335,5	346,7	359,2	-6,6%	-3,2%
Cartão de Crédito e Débito <sup>(2)</sup>	2.958,3	2.734,2	2.692,4	9,9%	8,2%
Cheque Especial	485,1	499,8	437,6	10,8%	-2,9%
Crédito Consignado	19.783,7	20.039,5	20.092,3	-1,5%	-1,3%
Crédito Pessoal - Não Consignado	1.889,6	1.742,0	1.318,0	43,4%	8,5%
Outros	675,0	605,3	617,9	9,2%	11,5%
<b>Pessoa Jurídica</b>	<b>8.705,6</b>	<b>8.538,5</b>	<b>8.894,4</b>	<b>-2,1%</b>	<b>2,0%</b>
Aquisição de Bens <sup>(1)</sup>	291,4	296,2	330,4	-11,8%	-1,6%
Cartão de Crédito e Débito <sup>(2)</sup>	194,8	181,1	169,0	15,3%	7,6%
Capital de Giro	6.824,2	6.644,4	6.999,4	-2,5%	2,7%
Contas Devedoras	371,9	434,4	330,2	12,6%	-14,4%
Outros	1.023,2	982,5	1.065,4	-10,0%	3,8%
<b>Total</b>	<b>34.832,8</b>	<b>34.506,0</b>	<b>34.411,9</b>	<b>1,2%</b>	<b>0,9%</b>

(1) Inclui CDC Sustentabilidade.

(2) Do saldo de R\$3.153,1 milhões, R\$490,4 milhões referem-se ao cartão de crédito - rotativo.

O crédito comercial PF, composto por linhas de menor risco, alcançou R\$26.127,2 milhões em dezembro de 2023, e apresentou crescimento de 2,4% ou R\$609,7 milhões em relação a dezembro de 2022 e relativa estabilidade, com aumento de R\$159,7 milhões, frente a setembro de 2023, refletindo, principalmente, o incremento do crédito pessoal e do cartão de crédito e débito, minimizado pela retração do crédito consignado, em ambas comparações.

## Composição do Crédito Consignado - R\$ Milhões

	Dez 2023	Set 2023	Dez 2022	Dez 2023/ Dez 2022	Dez 2023/ Set 2023
Rede de Agências	12.390,7	12.527,3	12.510,9	-1,0%	-1,1%
Correspondentes	7.392,9	7.511,7	7.575,4	-2,4%	-1,6%
Consignado Adquirido	0,1	0,4	6,1	-98,8%	-81,1%
<b>Total</b>	<b>19.783,7</b>	<b>20.039,5</b>	<b>20.092,3</b>	<b>-1,5%</b>	<b>-1,3%</b>

O crédito comercial PJ totalizou R\$8.705,6 milhões em dezembro de 2023, apresentando retração de 2,1% ou R\$188,8 milhões em relação a dezembro de 2022, refletindo, principalmente, a diminuição nas linhas de capital de giro. Na comparação com setembro de 2023 o crédito comercial PJ cresceu 2,0% ou R\$167,1 milhões influenciado, em especial, pelo aumento no saldo das linhas de capital de giro.

## Créditos Especializados

O saldo em crédito rural, R\$11.359,1 milhões em dezembro de 2023, que representa 21,2% do total de ativos de crédito, apresentou expansão de 44,2% ou R\$3.479,5 milhões na comparação com dezembro de 2022 e de 5,7% ou R\$611,2 milhões em relação a setembro de 2023. O agronegócio é uma das prioridades do Banco, que oferece linhas de crédito com recursos próprios, repasses de linhas do BNDES e recursos equalizados pelo Tesouro aos pequenos e médios produtores do Estado do Rio Grande do Sul.

O crédito imobiliário, R\$5.961,4 milhões em dezembro de 2023, apresentou aumento de 16,0% ou R\$821,7 milhões em relação a dezembro de 2022 e de 4,0% ou R\$227,7 milhões frente a setembro de 2023. A carteira de crédito imobiliário representava 11,1% do total de operações de crédito do Banrisul em dezembro de 2023.

A carteira de câmbio alcançou R\$886,2 milhões em dezembro de 2023, com retração de 12,6% ou R\$128,0 milhões na comparação com dezembro de 2022 e crescimento de 2,8% ou R\$23,8 milhões em relação a setembro de 2023.

O saldo de financiamentos de longo prazo atingiu R\$486,5 milhões em dezembro de 2023, com redução de 11,1% ou R\$60,6 milhões na comparação com dezembro de 2022 e aumento de 2,2% ou R\$10,4 milhões frente a setembro de 2023.

## Composição do Crédito por Porte de Empresa

As operações de crédito à pessoa jurídica totalizaram R\$11.341,7 milhões em dezembro de 2023, compondo 21,1% da carteira total de crédito. Do montante de crédito aplicado na pessoa jurídica, 61,9% estão alocados em crédito às médias, pequenas e microempresas.

As operações de crédito aplicadas na PJ apresentaram retração de 1,4% ou R\$156,6 milhões em doze meses, motivada pela diminuição no crédito às grandes empresas, compensado, em parte, pelo aumento do crédito às pequenas e médias empresas. Frente a setembro de 2023, as operações de crédito aplicadas na PJ cresceram 1,6% ou R\$173,2 milhões, influenciadas pelo aumento no crédito às médias, pequenas e microempresas, minimizado, em parte, pela diminuição do crédito às grandes empresas.

### Composição do Crédito por Porte de Empresas - R\$ Milhões

	Dez 2023			Set 2023			Dez 2022			Variação Saldo	
	Saldo	% PJ	% Cart. Total	Saldo	% PJ	% Cart. Total	Saldo	% PJ	% Cart. Total	Dez 2023/ Dez 2022	Dez 2023/ Set 2023
Grandes Empresas	4.316,5	38,1%	8,0%	4.381,0	39,2%	8,4%	4.799,4	41,7%	9,8%	-10,1%	-1,5%
Médias/Pequena/Micro	7.025,2	61,9%	13,1%	6.787,5	60,8%	12,9%	6.698,9	58,3%	13,6%	4,9%	3,5%
Médias Empresas	3.908,9	34,5%	7,3%	3.761,7	33,7%	7,2%	3.753,1	32,6%	7,6%	4,2%	3,9%
Pequenas Empresas	2.672,9	23,6%	5,0%	2.627,1	23,5%	5,0%	2.501,5	21,8%	5,1%	6,9%	1,7%
Microempresas	443,3	3,9%	0,8%	398,8	3,6%	0,8%	444,3	3,9%	0,9%	-0,2%	11,2%
<b>Total</b>	<b>11.341,7</b>	<b>100,0%</b>	<b>21,1%</b>	<b>11.168,5</b>	<b>100,0%</b>	<b>21,3%</b>	<b>11.498,3</b>	<b>100,0%</b>	<b>23,4%</b>	<b>-1,4%</b>	<b>1,6%</b>

Critério utilizado: faturamento médio mensal: Microempresas até R\$30 mil, Pequenas até R\$400 mil, Médias até R\$25 milhões. Grandes empresas: faturamento médio mensal acima de R\$25 milhões ou Ativo Total acima de R\$240 milhões.

## Composição da Concessão por Linhas de Financiamento

O volume concedido em ativos de crédito no ano de 2023, R\$47.721,5 milhões, apresentou crescimento de 6,0% ou R\$2.686,5 milhões frente ao volume concedido no ano de 2022, refletindo o crescimento do volume concedido na carteira de crédito rural e de crédito comercial pessoa física, minimizado, em parte, pela retração no volume concedido no crédito comercial pessoa jurídica.

Na comparação entre o 4T2023 e o 4T2022, o volume concedido em crédito apresentou crescimento de 24,7% ou R\$2.561,3 milhões, influenciado, principalmente, pelo aumento do volume concedido na carteira de crédito comercial pessoa física. Na comparação entre o 4T2023 e o 3T2023, o volume concedido em crédito apresentou relativa estabilidade.



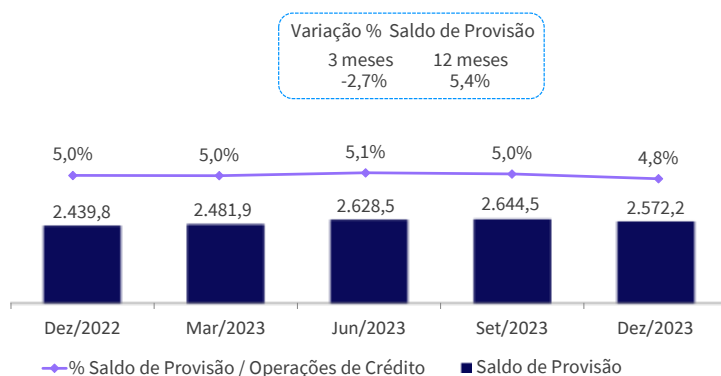
## Composição dos Volumes Concedidos de Crédito por Linhas de Financiamento - R\$ Milhões

	2023	2022	4T2023	3T2023	4T2022	2023/ 2022	4T2023/ 4T2022	4T2023/ 3T2023
Câmbio	1.413,8	1.722,4	275,2	316,4	359,9	-17,9%	-23,5%	-13,0%
Comercial <sup>(1)</sup>	35.616,8	34.859,2	10.384,4	9.366,7	7.974,2	2,2%	30,2%	10,9%
Pessoa Física	24.162,8	22.762,1	7.171,5	6.678,1	4.765,6	6,2%	50,5%	7,4%
Pessoa Jurídica	11.454,0	12.097,2	3.212,9	2.688,6	3.208,6	-5,3%	0,1%	19,5%
Financiamento de Longo Prazo	250,4	363,5	59,3	65,1	40,7	-31,1%	45,7%	-9,0%
Imobiliário	1.553,9	1.634,1	440,9	458,6	281,6	-4,9%	56,6%	-3,9%
Rural	8.886,6	6.455,8	1.776,8	2.748,2	1.718,8	37,7%	3,4%	-35,3%
<b>Total</b>	<b>47.721,5</b>	<b>45.035,0</b>	<b>12.936,6</b>	<b>12.955,1</b>	<b>10.375,2</b>	<b>6,0%</b>	<b>24,7%</b>	<b>-0,1%</b>

(1) O volume concedido não inclui valores a faturar/debitar de cartões de crédito e débito.

## Qualidade da Carteira de Crédito

## Provisão para Perdas de Crédito



A provisão para perdas de crédito, que inclui provisão para créditos de arrendamento mercantil e provisão para outros créditos com característica de concessão de crédito, alcançou R\$2.572,2 milhões em dezembro de 2023, com crescimento de 5,4% ou R\$132,4 milhões na comparação com dezembro de 2022, refletindo a rolagem da carteira por níveis de *rating*, o aumento dos créditos em

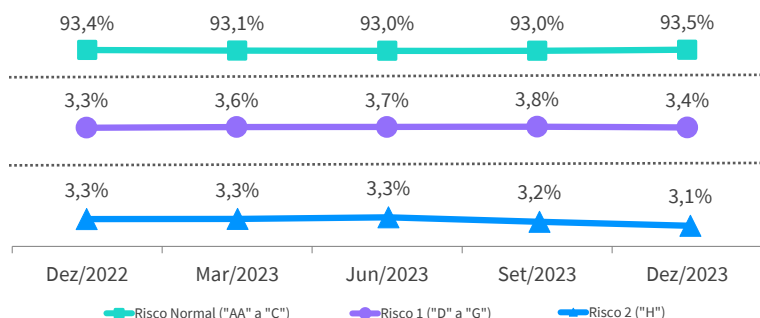
atraso e crescimento das operações de crédito. Em relação a setembro de 2023 a provisão para perdas de crédito apresentou retração de 2,7% ou R\$72,3 milhões refletindo a rolagem da carteira por níveis de *rating*, liquidação de operações de crédito que estavam 100% provisionadas e revisão na política de provisionamento para operações de crédito rural.

A provisão para perdas de crédito apresentava a seguinte composição em dezembro de 2023, segundo critérios da Resolução nº 2.682/99 do CMN, e complementos: (i) R\$973,8 milhões para operações com parcelas vencidas há mais de 60 dias; (ii) R\$1.598,4 milhões para contratos vincendos ou que apresentam parcelas vencidas há menos de 60 dias.

## Saldo de Provisão para Perdas de Crédito - R\$ Milhões

Níveis de Risco	Provisão Requerida %	Carteira Total	Participação Relativa Acumulada %	Crédito Vencido	Créditos a Vencer	Provisão Mínima		Provisão Total	Provisão sobre a Carteira %
						Vencidos	A Vencer		
AA	0,0%	7.245,5	13,50%	-	7.245,5	-	-	-	0,00%
A	0,5%	39.726,7	87,52%	-	39.726,7	-	198,6	198,6	0,50%
B	1,0%	2.414,7	92,02%	-	2.414,7	-	24,1	24,1	1,00%
C	3,0%	794,3	93,50%	50,9	743,4	1,5	22,3	23,8	3,00%
D	10,0%	595,4	94,61%	83,7	511,7	8,4	51,2	59,5	10,00%
E	30,0%	502,6	95,55%	132,7	369,8	39,8	111,0	150,8	30,00%
F	50,0%	253,8	96,02%	111,1	142,7	55,6	71,4	126,9	50,00%
G	70,0%	493,2	96,94%	173,9	319,4	121,7	223,5	345,2	70,00%
H	100,0%	1.643,1	100,00%	746,8	896,3	746,8	896,3	1.643,1	100,00%
<b>Total</b>		<b>53.669,3</b>		<b>1.299,0</b>	<b>52.370,3</b>	<b>973,8</b>	<b>1.598,4</b>	<b>2.572,2</b>	<b>4,8%</b>

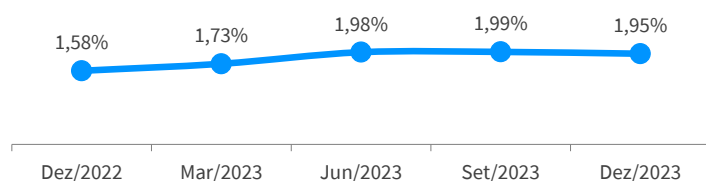
### Composição do Crédito por Rating



As operações de crédito de risco normal, classificadas de AA a C, segundo normas estabelecidas pela Resolução nº 2.682/99 do CMN, representam 93,5% da carteira de crédito em dezembro de 2023. O indicador apresentou crescimento de 0,1 pp. em relação a dezembro de 2022 e de 0,5 pp. frente a setembro de 2023.

### Índice de Inadimplência

90 dias

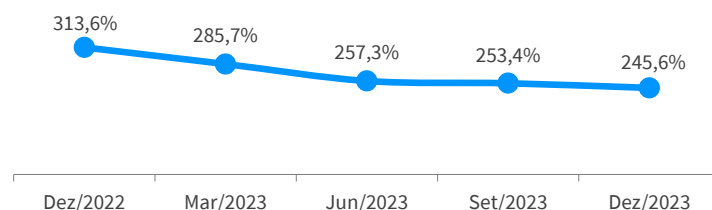


O índice de inadimplência representa o volume de operações de crédito vencidas há mais de 90 dias em relação ao volume total de operações de crédito ativas. A inadimplência acima de 90 dias, 1,95% das operações de crédito em dezembro de 2023, apresentou aumento de 0,37 pp. em doze meses e diminuição de 0,04 pp. em

três meses. O saldo de operações de crédito vencidas há mais de 90 dias alcançou R\$1.047,1 milhões em dezembro de 2023, com crescimento de 34,6% ou R\$269,2 milhões na comparação com dezembro de 2022 e relativa estabilidade frente a setembro de 2023.

### Índice de Cobertura

90 dias



O índice de cobertura representa a relação entre provisão para perdas de crédito e o saldo das operações vencidas acima de 90 dias, evidenciando a capacidade das provisões em cobrir a inadimplência. O índice de cobertura das operações em atraso acima de 90 dias de dezembro de 2023, 245,6%, apresentou retração de 68,0

pp. em relação a dezembro de 2022 refletindo, em especial, o aumento de operações de crédito em atraso em maior volume que o aumento do saldo de provisão para perdas de crédito. Frente a setembro de 2023 a cobertura das operações em atraso acima de 90 dias apresentou retração de 7,8 pp. refletindo, em especial, a retração do saldo de provisão para perdas de crédito e a relativa estabilidade das operações de crédito em atraso.

### Captação e Administração de Recursos

Os recursos captados, constituídos por depósitos, recursos em letras e dívida subordinada, e os recursos administrados alcançaram R\$95.938,9 milhões em dezembro de 2023, com crescimento de 9,1% ou R\$8.016,3 milhões em doze meses e de 5,1% ou R\$4.618,4 milhões em relação a setembro de 2023, trajetórias influenciadas, pelo incremento dos depósitos, dos recursos em letras, dos recursos administrados e da dívida subordinada.

Em 2023 o Banrisul reposicionou as taxas de Letras de Crédito Imobiliário e do Agronegócio, com o objetivo de incrementar seu potencial competitivo neste produto, e reestruturou estrategicamente alguns produtos de CDB reduzindo os prazos de vencimento e substituindo a rentabilidade indexada ao CDI por uma taxa prefixada. Adicionalmente, o Banco identificou a oportunidade de substituir os instrumentos financeiros derivativos na modalidade de *swap* reduzindo assim o custo dessa proteção.

## Composição de Recursos Captados e Administrados por Produto - R\$ Milhões

	Dez 2023	Set 2023	Dez 2022	Dez 2023/ Dez 2022	Dez 2023/ Set 2023
Depósitos	71.131,1	68.555,7	67.615,9	5,2%	3,8%
Depósitos à Vista	5.235,7	3.655,6	4.788,2	9,3%	43,2%
Depósitos de Poupança	11.085,0	11.086,5	11.294,5	-1,9%	0,0%
Depósitos Interfinanceiros	2.224,8	2.390,5	2.563,7	-13,2%	-6,9%
Depósitos a Prazo	52.373,2	51.228,2	48.953,4	7,0%	2,2%
Outros Depósitos <sup>(1)</sup>	212,4	194,9	16,1	1.218,3%	9,0%
Recursos em Letras	6.581,7	5.048,3	3.271,5	101,2%	30,4%
Letras Financeiras <sup>(2)</sup>	1.331,6	1.288,3	1.069,8	24,5%	3,4%
Letras de Crédito Imobiliário	1.050,7	966,3	1.066,0	-1,4%	8,7%
Letras de Crédito do Agronegócio	4.199,4	2.793,7	1.135,7	269,8%	50,3%
Dívida Subordinada <sup>(3)</sup>	1.450,7	1.104,6	1.170,4	23,9%	31,3%
<b>Total Recursos Captados</b>	<b>79.163,5</b>	<b>74.708,7</b>	<b>72.057,8</b>	<b>9,9%</b>	<b>6,0%</b>
Recursos Administrados	16.775,3	16.611,9	15.864,8	5,7%	1,0%
<b>Total Recursos Captados e Administrados</b>	<b>95.938,9</b>	<b>91.320,5</b>	<b>87.922,6</b>	<b>9,1%</b>	<b>5,1%</b>

(1) Inclui valores de cargas dos cartões de benefícios e empresariais, pré pagos, da controlada Banrisul Pagamentos, autorizada como emissor de moeda eletrônica em julho/2023.

(2) Inclui Letras Financeiras Subordinadas.

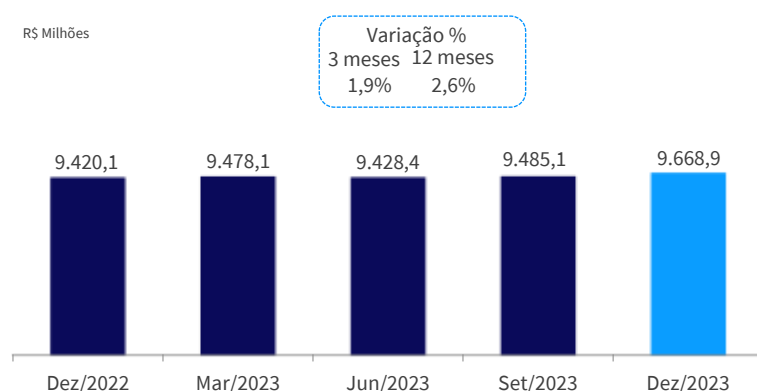
(3) Refere-se à captação externa subordinada.

**Depósitos** - os depósitos apresentaram crescimento de 5,2% ou R\$3.515,2 milhões frente a dezembro de 2022, influenciado, principalmente, pela ampliação dos depósitos a prazo. Na comparação com setembro de 2023, os depósitos cresceram 3,8% ou R\$2.575,4 milhões, face, principalmente, ao crescimento dos depósitos à vista e dos depósitos a prazo. Os depósitos a prazo, R\$52.373,2 milhões em dezembro de 2023, representam 66,2% dos recursos captados, sendo o principal instrumento de captação do Banco.

**Recursos em Letras** - O saldo de letras financeiras, letras financeiras subordinadas, letras de crédito imobiliário e de crédito do agronegócio de dezembro de 2023 apresentou aumento de R\$3.310,2 milhões em doze meses e de R\$1.533,4 milhões em três meses, influenciado principalmente pelo incremento do saldo das letras de crédito do agronegócio.

**Dívida Subordinada** - a dívida subordinada de dezembro de 2023 apresentou crescimento de 23,9% ou R\$280,3 milhões em doze meses e de 31,3% ou R\$346,1 milhões em três meses, refletindo, principalmente, a variação cambial e marcação a mercado ocorrida nos períodos.

## Patrimônio Líquido



O patrimônio líquido - PL do Banrisul totalizou R\$9.668,9 milhões ao final de dezembro de 2023, com crescimento de 2,6% ou R\$248,8 milhões em relação a dezembro de 2022, influenciado, especialmente, pela incorporação de resultados gerados, pagamentos de juros sobre o capital próprio e provisionamento de dividendos, remensuramento do passivo atuarial, referente aos

benefícios pós-emprego (CPC 33 - R1), bem como as reclassificações da variação cambial pelas baixas de investimentos no exterior.

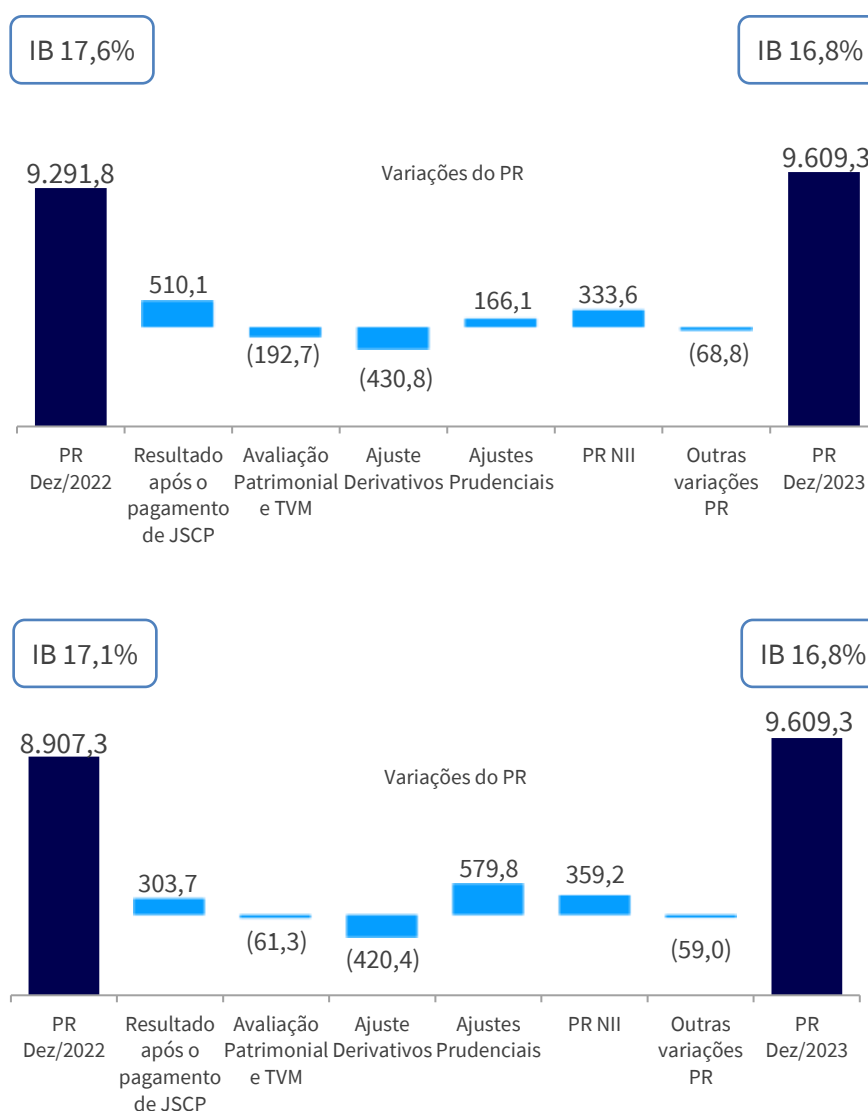
Na comparação com setembro de 2023, o PL de dezembro de 2023 apresentou aumento de 1,9% ou R\$183,8 milhões, refletindo a incorporação dos resultados gerados, provisionamento de dividendos, o remensuramento do passivo atuarial, referente aos benefícios pós-emprego (CPC 33 - R1), a reclassificação da variação cambial pela baixa de investimento no exterior e a recolocação no mercado de ações que se encontravam em tesouraria.

## Índice de Basileia

As Resoluções nº 4.955/21 e 4.958/21 do Bacen determinam que a apuração do capital regulamentar e dos ativos ponderados pelo risco tenha como base o Conglomerado Prudencial. O Índice de Basileia - IB mede a relação entre a soma do Capital de Nível I - CNI e do Capital de Nível II - CNII e o total dos ativos ponderados pelo risco calculados para a data-base. A manutenção dos Índices de Capital acima dos níveis definidos pelo regulador busca proteger o Banrisul em caso de eventos de estresse.

A Gestão de Capital busca potencializar a aplicação dos recursos disponíveis, além de garantir a solvência da Instituição. O Patrimônio de Referência - PR do Banrisul de dezembro de 2023 é composto pela soma do Capital de Nível I, R\$7.790,8 milhões, e do Capital de Nível II, R\$1.818,4 milhões, totalizando R\$9.609,3 milhões. A variação do PR foi de R\$317,5 milhões, no comparativo com dezembro de 2022.

Em 31 de dezembro de 2023, o Índice de Basileia atingiu 16,8%, 6,3 pp. acima do nível mínimo regulatório considerando o adicional de capital principal (10,5%). Para este mesmo período, o Índice de Capital Principal e o Índice de Nível I são iguais e encerraram o período em 13,6%, sendo, respectivamente, 6,6 pp. e 5,1 pp. acima do mínimo regulatório. A seguir são apresentados o Índice de Basileia e as variações do PR.





## MERCADO COMPETITIVO

No mercado competitivo, a Instituição ocupava junho de 2023 (última data base divulgada pelo Bacen) a 13ª posição em ativos totais entre os bancos que compõem o Sistema Financeiro Nacional - SFN, 13ª posição em patrimônio líquido, 13ª posição em captações (depósitos totais, captações no mercado aberto e obrigações por empréstimos e repasses) e 6ª em número de agências, conforme *ranking* divulgado pelo Bacen, excluído o BNDES.

### Mercado Competitivo

	Brasil		Rio Grande do Sul	
	Dez 2023 <sup>(1)</sup>	Dez 2022	Set 2023 <sup>(2)</sup>	Set 2022
Depósitos à Vista	1,4648%	1,3578%	27,1468%	25,7309%
Depósitos de Poupança	1,1315%	1,1306%	12,5454%	12,5741%
Depósitos a Prazo	2,1672%	2,3331%	37,9615%	41,2222%
Operações de Crédito	0,9281%	0,9162%	20,5174%	20,2155%
Nº de Agências	2,9396%	2,8694%	32,7994%	32,6432%

(1) Última informação disponível, exceto depósitos a prazo, que a data base divulgada pelo Bacen refere-se a junho 2023.

(2) Última informação divulgada pelo Bacen.

## Balanço Patrimonial Consolidado Resumido

R\$ Milhares

Ativo	Dez 2023	Set 2023	Dez 2022	Dez 2023/ Dez 2022	Dez 2023/ Set 2023
Disponibilidades	1.123.167	1.049.695	1.004.366	11,8%	7,0%
Ativos Financeiros	120.953.140	118.914.024	108.983.674	11,0%	1,7%
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	6.167.235	7.772.282	3.521.401	75,1%	-20,7%
Depósitos Compulsórios no Banco Central do Brasil	11.320.017	11.483.906	10.798.526	4,8%	-1,4%
Títulos e Valores Mobiliários	43.050.879	40.760.502	39.454.807	9,1%	5,6%
Operações de Crédito e Arrendamento Mercantil Financeiro	53.669.311	52.456.931	49.121.869	9,3%	2,3%
Outros Ativos Financeiros	6.745.698	6.440.403	6.087.071	10,8%	4,7%
Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(2.623.917)	(2.695.453)	(2.490.226)	5,4%	-2,7%
Ativos Fiscais	3.677.620	4.212.500	3.633.690	1,2%	-12,7%
Outros Ativos	535.002	711.387	686.845	-22,1%	-24,8%
Investimentos	175.584	155.687	163.149	7,6%	12,8%
Imobilizado de Uso	601.354	591.520	520.578	15,5%	1,7%
Intangível	621.734	1.998.646	664.112	-6,4%	-68,9%
<b>Total do Ativo</b>	<b>125.063.684</b>	<b>123.563.572</b>	<b>113.166.188</b>	<b>10,5%</b>	<b>1,2%</b>
Passivo	Dez 2023	Set 2023	Dez 2022	Dez 2023/ Dez 2022	Dez 2023/ Set 2023
Passivos Financeiros	110.328.201	108.021.213	98.474.996	12,0%	2,1%
Depósitos	71.131.132	68.555.722	67.615.882	5,2%	3,8%
Captação no Mercado Aberto	16.773.360	18.495.891	12.421.035	35,0%	-9,3%
Recursos de Aceites e Emissão de Títulos	6.213.993	4.693.672	2.957.083	110,1%	32,4%
Dívidas Subordinadas	1.818.423	1.459.263	1.484.828	22,5%	24,6%
Obrigações por Empréstimos	828.917	751.160	1.012.985	-18,2%	10,4%
Obrigações por Repasses	2.207.349	2.258.896	2.501.887	-11,8%	-2,3%
Instrumentos Financeiros Derivativos	17.236	654.915	670.298	-97,4%	-97,4%
Outros Passivos Financeiros	11.337.791	11.151.694	9.810.998	15,6%	1,7%
Provisões Cíveis, Fiscais e Trabalhistas	2.668.103	2.653.738	2.631.798	1,4%	0,5%
Obrigações Fiscais	586.806	1.008.377	807.899	-27,4%	-41,8%
Outros Passivos	1.811.683	2.395.160	1.831.368	-1,1%	-24,4%
<b>Patrimônio Líquido</b>	<b>9.668.891</b>	<b>9.485.084</b>	<b>9.420.127</b>	<b>2,6%</b>	<b>1,9%</b>
<b>Total do Passivo e Patrimônio Líquido</b>	<b>125.063.684</b>	<b>123.563.572</b>	<b>113.166.188</b>	<b>10,5%</b>	<b>1,2%</b>

## Demonstração do Resultado Consolidado

R\$ Milhares

	2023	2022	4T2023	3T2023	4T2022	2023/ 2022	4T2023/ 4T2022	4T2023/ 3T2023
<b>Receitas de Intermediação Financeira</b>	<b>15.734.051</b>	<b>12.992.510</b>	<b>4.149.362</b>	<b>4.135.266</b>	<b>3.632.453</b>	<b>21,1%</b>	<b>14,2%</b>	<b>0,3%</b>
Operações de Crédito, Arrendamento Mercantil e Outros								
Créditos	8.860.400	7.224.370	2.345.614	2.248.015	2.010.163	22,6%	16,7%	4,3%
Resultado de Operações com TVM	5.606.587	5.182.615	1.358.520	1.478.552	1.337.141	8,2%	1,6%	-8,1%
Resultado com Instrumentos Financeiros Derivativos	(113.391)	(725.229)	142.369	11.234	(19.331)	-84,4%	-836,5%	1.167,3%
Resultado de Operações de Câmbio	89.382	156.931	(9.362)	62.380	(17.133)	-43,0%	-45,4%	-115,0%
Resultado das Aplicações Compulsórias	1.291.073	1.153.823	312.221	335.085	321.613	11,9%	-2,9%	-6,8%
<b>Despesas de Intermediação Financeira</b>	<b>10.245.338</b>	<b>(8.323.715)</b>	<b>(2.672.786)</b>	<b>(2.765.970)</b>	<b>(2.352.085)</b>	<b>23,1%</b>	<b>13,6%</b>	<b>-3,4%</b>
Operações de Captação no Mercado	(9.335.140)	(7.480.861)	(2.502.107)	(2.497.892)	(2.173.202)	24,8%	15,1%	0,2%
Operações de Empréstimos, Cessões e Repasses	(910.198)	(842.854)	(170.679)	(268.078)	(178.883)	8,0%	-4,6%	-36,3%
<b>Resultado de Intermediação Financeira</b>	<b>5.488.713</b>	<b>4.668.795</b>	<b>1.476.576</b>	<b>1.369.296</b>	<b>1.280.368</b>	<b>17,6%</b>	<b>15,3%</b>	<b>7,8%</b>
<b>Provisão Perdas Esperadas de Ativos Financeiros</b>	<b>(1.330.489)</b>	<b>(968.690)</b>	<b>(216.829)</b>	<b>(435.688)</b>	<b>(282.012)</b>	<b>37,3%</b>	<b>-23,1%</b>	<b>-50,2%</b>
<b>Outras Receitas (Despesas) Operacionais Ajustadas</b>	<b>(2.946.765)</b>	<b>(2.812.521)</b>	<b>(744.955)</b>	<b>(782.777)</b>	<b>(607.496)</b>	<b>4,8%</b>	<b>22,6%</b>	<b>-4,8%</b>
Receitas de Prestação de Serviços	2.232.921	2.083.514	604.036	574.510	550.604	7,2%	9,7%	5,1%
Despesas de Pessoal Ajustadas	(2.181.429)	(2.035.965)	(558.358)	(554.143)	(533.359)	7,1%	4,7%	0,8%
Outras Despesas Administrativas	(1.964.503)	(1.875.792)	(511.980)	(493.510)	(470.650)	4,7%	8,8%	3,7%
Despesas Tributárias	(514.055)	(474.659)	(137.244)	(129.073)	(131.472)	8,3%	4,4%	6,3%
Resultado de Participação em Coligadas	102.409	81.068	24.712	25.685	28.870	26,3%	-14,4%	-3,8%
Outras Receitas Operacionais	549.700	645.184	182.881	112.219	194.248	-14,8%	-5,9%	63,0%
Outras Despesas Operacionais	(708.534)	(574.402)	(215.854)	(192.546)	(164.736)	23,4%	31,0%	12,1%
Provisões Cíveis, Fiscais e Trabalhistas	(463.274)	(661.469)	(133.148)	(125.919)	(81.001)	-30,0%	64,4%	5,7%
<b>Resultado Operacional</b>	<b>1.211.459</b>	<b>887.584</b>	<b>514.792</b>	<b>150.831</b>	<b>390.860</b>	<b>36,5%</b>	<b>31,7%</b>	<b>241,3%</b>
<b>Resultado Antes da Tributação e Participação dos</b>								
<b>Empregados sobre o Lucro</b>	<b>1.211.459</b>	<b>887.584</b>	<b>514.792</b>	<b>150.831</b>	<b>390.860</b>	<b>36,5%</b>	<b>31,7%</b>	<b>241,3%</b>
<b>Imposto de Renda e Contribuição Social</b>	<b>(88.194)</b>	<b>77.178</b>	<b>(143.214)</b>	<b>35.650</b>	<b>(81.181)</b>	<b>-214,3%</b>	<b>76,4%</b>	<b>-501,7%</b>
<b>Participações dos Empregados no Resultado</b>	<b>(252.181)</b>	<b>(183.511)</b>	<b>(67.547)</b>	<b>(59.072)</b>	<b>(58.471)</b>	<b>37,4%</b>	<b>15,5%</b>	<b>14,3%</b>
<b>Lucro Líquido Ajustado</b>	<b>871.084</b>	<b>781.251</b>	<b>304.031</b>	<b>127.409</b>	<b>251.208</b>	<b>11,5%</b>	<b>21,0%</b>	<b>138,6%</b>
PDV 2022	-	(119.814)	-	-	-	-100,0%	-	-
Efeitos Fiscais	-	53.916	-	-	-	-100,0%	-	-
<b>Lucro Líquido</b>	<b>871.084</b>	<b>715.353</b>	<b>304.031</b>	<b>127.409</b>	<b>251.208</b>	<b>21,8%</b>	<b>21,0%</b>	<b>138,6%</b>
Lucro Líquido Atribuível aos Acionistas Controladores	870.104	714.934	303.706	127.109	251.074	21,7%	21,0%	138,9%
Lucro Líquido Atribuível aos Acionistas Não Controladores	980	419	325	300	134	133,9%	142,5%	8,3%





## RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Apresentamos o Relatório da Administração e as Demonstrações Financeiras individuais e consolidadas do Banco do Estado do Rio Grande do Sul S.A., relativos ao ano de 2023, elaborados de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicadas às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

### Cenário Econômico

Ao longo de 2023 a conjuntura externa foi caracterizada pela extensão dos ciclos de elevação das taxas de juros nas economias avançadas, em resposta à resiliência notada no ritmo de crescimento da atividade econômica, e no mercado de trabalho, especialmente nos Estados Unidos (EUA). Desta forma, à medida em que se diluíram os efeitos da normalização das cadeias globais de suprimento e os impactos de fatores geopolíticos e climáticos, as pressões de demanda limitaram o processo deflacionário e, ao menos até meados do ano, deram força à uma postura firme das autoridades monetárias globais. Na contramão, a China trilhou um caminho bastante irregular na tentativa de retomar o ritmo firme de expansão de sua atividade, intensificando o uso de estímulos fiscais e monetários para tentar conter o processo deflacionário e a crise do setor imobiliário. Nesse contexto, o ambiente externo alcançou o final de 2023 em tom mais alvissareiro em relação às perspectivas para as taxas de juros nas economias centrais, mas com indícios mais evidentes de moderação do ritmo de expansão da atividade global.

No Brasil, a expansão recorde da agropecuária no primeiro semestre do ano trouxe efeitos positivos que se espalharam para os demais setores da economia, como o de serviços, por exemplo. No mesmo sentido, medidas fiscais expansionistas, em conjunto com o processo gradual de redução da taxa básica de juros no País, colaboraram para um crescimento do PIB bastante superior ao que se projetava no início do ano. Sobre a inflação, viu-se que o IPCA, inflação oficial, acumulou elevação de 4,62% em 12 meses até dezembro, encerrando o ano em campo mais benigno, favorecido pela desinflação global e pelos efeitos defasados de uma política monetária restritiva. Assim, o índice de preços ao consumidor se aproximou da meta central de 3,25% em 2023, que foi considerada formalmente cumprida, dado que o índice oscilou entre 1,75% e 4,75%. O cenário externo se mostrou menos adverso e a expectativa para inflação nos próximos anos exibiu alguma desaceleração, o Banco Central deu início a um ciclo de redução da taxa de juros (Selic), que terminou 2023 em 11,75% ao ano. Em relação ao volume de crédito no Brasil, houve nova desaceleração no ritmo de expansão, com o saldo médio total de 2023 tendo registrado crescimento de 10,5% em relação ao ano anterior, com destaque para o segmento de pessoa física, que marcou expansão de 13,7% na mesma comparação. O índice de inadimplência médio em 2023 foi de 3,4%, mais elevado do que a taxa de 2,8% notada em 2022.

No âmbito regional, os efeitos da estiagem foram menos intensos do que aqueles percebidos em 2022. A economia gaúcha, vale notar, registrou um desempenho inferior à brasileira no período, impactada ainda pela menor participação dos setores de serviços e indústria extrativa na economia do Estado. O PIB do Rio Grande do Sul apresentou variação de -0,1% no terceiro trimestre de 2023 na comparação com o trimestre anterior. Em relação ao mesmo período de 2022, a economia do Estado registrou variação de 0,1%, enquanto o Brasil expandiu 2% no mesmo período.

### Estratégia Corporativa e de Negócio

Em 13 de novembro de 2023 tomou posse a Nova Diretoria do Banrisul, Banco de Varejo, de capital aberto, controlado pelo Estado do Rio Grande do Sul, atuando preponderantemente no Rio Grande do Sul, com o propósito de promover o desenvolvimento econômico e social do Estado, sendo o agente financeiro e transformador na vida das pessoas.

A partir desse cenário teve início a reformulação da Gestão do Banco, baseada em três pilares:

#### **Pilar 1: Uma empresa aberta**

Ser um banco aberto ao mundo e às novas tendências para aprender, melhorar, evoluir e criar novas soluções. Ser reconhecido no mercado nacional como uma instituição sólida e rentável, cada vez mais competitiva e conectada às comunidades onde atua.



### Pilar 2: Uma companhia inteligente

Usar de forma estratégica dados, análises, automação e tecnologias emergentes para aprimorar a eficiência, a inovação e a tomada de decisões na organização, permitindo com que as novas possibilidades da transformação digital resultem em uma melhor experiência para o cliente.

### Pilar 3: Um Banrisul rumo a mais 100 anos

Focar em uma Estratégia de futuro alicerçada em cinco pilares:

#### 1. Sustentabilidade

O Banrisul valoriza a prosperidade de todos, ampliando o nível de governança, impulsionando os processos, melhorando as práticas de gestão e visando negócios sustentáveis e estratégicos para alavancar o crescimento da rentabilidade, com geração de valor para clientes e colaboradores.

#### 2. Melhoria da experiência do cliente

Os clientes são o maior ativo do Banco, que mantém o propósito na prestação de um atendimento de excelência, gerando maior conexão, seja presencial ou digital, através da experiência personalizada de acordo com as necessidades e objetivos de cada um.

#### 3. Promoção da transformação digital e da cultura de inovação

Em um contexto onde as transformações são cada vez mais constantes, o Banrisul valoriza a cultura organizacional com incentivo à inovação, em constante otimização dos negócios da Empresa e fomentando parcerias que agregam valor à percepção do Banco pelos seus diversos públicos.

#### 4. Melhoria da eficiência operacional

Por meio da sinergia nos esforços dos colaboradores e parceiros de negócios, o Banco busca atingir a maximização da eficiência operacional através de resultados sólidos e mensuráveis, comunicando os objetivos atingidos de forma clara, constante e objetiva.

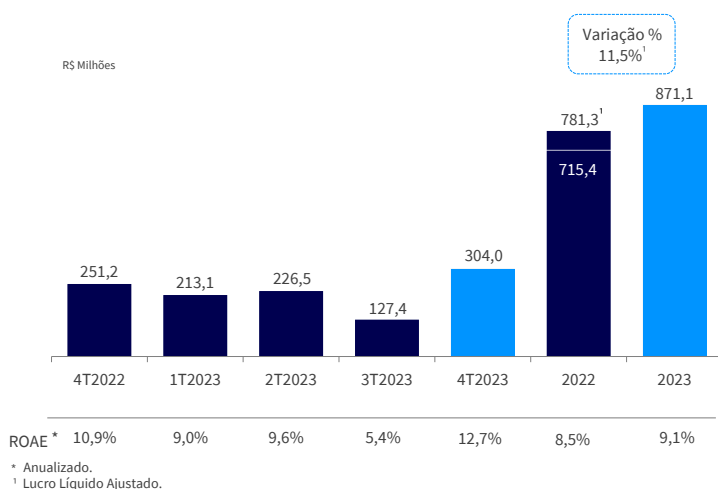
#### 5. Mudança de *mindset* para criar uma atitude digital e de aprendizado

Incentivar a mentalidade digital e a abertura ao aprendizado contínuo, à experimentação, colaboração, criatividade e à resolução de problemas complexos, proporcionando maior adaptabilidade às constantes mudanças tecnológicas e de mercado.

## Desempenho Consolidado

### Lucro Líquido

O lucro líquido em 2023 totalizou R\$871,1 milhões, 11,5% ou R\$89,8 milhões superior ao resultado ajustado do ano de



2022, quando houve impacto das despesas com o Programa de Desligamento Voluntário e efeitos fiscais. A variação na comparação entre os exercícios de 2023 e 2022 reflete, especialmente: (i) o crescimento da margem financeira, (ii) o maior fluxo de despesa de provisão para perdas de crédito, (iii) o aumento das receitas de prestação de serviços, (iv) o incremento das despesas administrativas ajustadas, (v) o menor fluxo de despesas com provisões cíveis, fiscais e trabalhistas, (vi) o incremento de outras despesas operacionais, líquidas de outras receitas operacionais, e (vii) o consequente efeito tributário e PPR.

A riqueza gerada pelo Banrisul no ano de 2023, medida pelo conceito de valor adicionado, totalizou R\$4.049,3 milhões, dos quais R\$2.118,3 milhões ou 52,3% foram destinados ao pagamento de pessoal, R\$871,1 milhões ou 21,5% à remuneração de capitais próprios, R\$917,5 milhões ou 22,7% ao pagamento de impostos, taxas e contribuições e R\$142,4 milhões ou 3,5% à remuneração de capitais de terceiros.

## Patrimônio Líquido

O patrimônio líquido alcançou R\$9.668,9 milhões ao final de dezembro de 2023 frente a R\$9.420,1 milhões em dezembro de 2022, devido à incorporação dos resultados gerados, ao pagamento de juros sobre o capital próprio e provisionamento de dividendos, ao remensuramento do passivo atuarial, referente aos benefícios pós-emprego (CPC 33 - R1), e às reclassificações da variação cambial pelas baixas de investimentos no exterior.

## Ativo Total

O total em ativos alcançou R\$125.063,7 milhões em dezembro de 2023, crescimento de 10,5% na comparação com dezembro de 2022. Na composição dos ativos, as operações de crédito representam 42,9% do total, as aplicações em tesouraria (títulos e valores mobiliários somados às aplicações interfinanceiras de liquidez, às disponibilidades e aos instrumentos financeiros derivativos) 40,3%, os depósitos compulsórios no Bacen 9,1% e os outros ativos 7,7%.

As aplicações em tesouraria totalizaram R\$50.341,3 milhões em dezembro de 2023, aumento de 14,5% na comparação com dezembro de 2022 refletindo o crescimento das captações no mercado aberto, dos depósitos e dos recursos em letras, num contexto de incremento das operações de crédito. O Banrisul tem capacidade financeira comprovada por meio de estudos técnicos desenvolvidos internamente e a intenção de manter até o vencimento os títulos classificados na categoria “mantidos até o vencimento”, conforme disposto no artigo 8º da Circular nº 3.068/01 do Bacen.

## Produtos e Serviços

### Carteira de Crédito

O Banrisul atua fortemente no sentido de fomentar, de maneira sustentável, o desenvolvimento econômico, social e tecnológico das regiões em que está presente, possibilitando a manutenção e crescimento dos setores econômicos e a consequente geração de emprego e renda. Além de garantir o crescimento sustentável da Instituição, o Banrisul tem o compromisso de melhorar a experiência do cliente no ambiente físico e digital e de impulsionar a inovação.



**Carteira de Crédito**  
**R\$ 53.669,3 milhões**  
**em dezembro de 2023**  
**Alta de 9,3% no ano**

O Banco mantém o direcionamento voltado para a ampliação da carteira de crédito com operações de menor risco, em especial às linhas de crédito consignado aos servidores públicos e aposentados, priorizando o estreitamento do relacionamento comercial com seus clientes, bem como revisão da jornada a fim de garantir melhor experiência.

O crédito imobiliário segue como uma carteira estratégica para o Banco, tanto para a fidelização de clientes quanto pelo seu papel relevante no processo de desenvolvimento econômico do Estado. O agronegócio é uma carteira relevante para o Banco, que oferece linhas de crédito com recursos próprios, repasses de linhas do BNDES e recursos equalizados pelo Tesouro aos pequenos e médios produtores do Estado do Rio Grande do Sul.

A carteira de crédito apresentou crescimento de R\$4.547,4 milhões frente a dezembro de 2022, influenciado especialmente, pelo crescimento do crédito rural, crédito imobiliário e crédito comercial. Apresentamos a seguir a composição das operações de crédito por carteira:

Composição do Crédito Total – R\$ Milhões	Dez 2023	Dez 2022	Dez 2023 / Dez 2022	
			Var. Absoluta	Var. %
<b>Setor Privado</b>	<b>53.533,1</b>	<b>49.002,0</b>	<b>4.531,0</b>	<b>9,2%</b>
Comercial	34.832,8	34.411,9	420,9	1,2%
Pessoa Física <sup>(1)</sup>	26.127,2	25.517,5	609,7	2,4%
Pessoa Jurídica	8.705,6	8.894,4	(188,8)	-2,1%
Imobiliário	5.961,4	5.139,7	821,7	16,0%
Rural	11.359,1	7.879,5	3.479,5	44,2%
Financiamento de Longo Prazo	486,5	547,1	(60,6)	-11,1%
Câmbio	886,2	1.014,3	(128,0)	-12,6%
Arrendamento Mercantil	7,1	9,6	(2,4)	-25,5%
<b>Setor Público</b>	<b>136,2</b>	<b>119,8</b>	<b>16,4</b>	<b>13,7%</b>
<b>Total</b>	<b>53.669,3</b>	<b>49.121,9</b>	<b>4.547,4</b>	<b>9,3%</b>

(1) Inclui as transferências de ativos - contabilizadas conforme Carta Circular nº 3.543/12 do Bacen, em créditos vinculados a operações adquiridas em cessão.

A classificação da carteira de crédito por níveis de risco segue critérios estabelecidos pela Resolução nº 2.682/99 do Conselho Monetário Nacional - CMN. Em dezembro de 2023 as operações de Risco Normal, que abrangem os níveis AA até C, somaram R\$50.181,2 milhões, representando 93,5% do total da carteira. As operações classificadas como Risco 1, que incluem os níveis D a G, totalizaram R\$1.845,0 milhões, correspondendo a 3,4% da carteira. O Risco 2, formado exclusivamente por operações de nível H, atingiu R\$1.643,1 milhões, 3,1% do total.

### Recursos Captados e Administrados

Os recursos captados constituídos por depósitos, recursos em letras e dívida subordinada, e os recursos administrados totalizaram R\$95.938,9 milhões em dezembro de 2023, compostos majoritariamente por 54,6% em depósitos a prazo, 17,5% em recursos de terceiros administrados e 11,6% em depósitos de poupança.

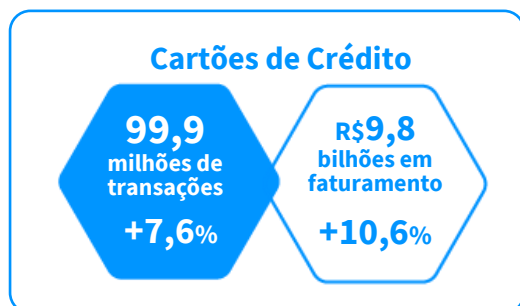
Composição de Recursos Captados por Produto – RS Milhões	Dez 2023	Dez 2022	Dez 2023 / Dez 2022 Var. Absoluta	Var. %
Depósitos	71.131,1	67.615,9	3.515,2	5,2%
Depósitos à Vista	5.235,7	4.788,2	447,5	9,3%
Depósitos de Poupança	11.085,0	11.294,5	(209,4)	-1,9%
Depósitos Interfinanceiros	2.224,8	2.563,7	(338,9)	-13,2%
Depósitos a Prazo	52.373,2	48.953,4	3.419,8	7,0%
Outros Depósitos <sup>(1)</sup>	212,4	16,1	196,3	1.218,3%
Recursos em Letras <sup>(2)</sup>	6.581,7	3.271,5	3.310,2	101,2%
Dívida Subordinada	1.450,7	1.170,4	280,3	23,9%
<b>Total Recursos Captados</b>	<b>79.163,5</b>	<b>72.057,8</b>	<b>7.105,8</b>	<b>9,9%</b>
Recursos Administrados	16.775,3	15.864,8	910,6	5,7%
<b>Total Recursos Captados e Administrados</b>	<b>95.938,9</b>	<b>87.922,6</b>	<b>8.016,3</b>	<b>9,1%</b>

(1) Inclui valores de cargas dos cartões de benefícios e empresariais, pré-pagos, da controlada Banrisul Pagamentos, autorizada como emissor de moeda eletrônica em julho/2023. (2) Letras Financeiras, Letras de Crédito Imobiliário, Letras de Crédito do Agronegócio e Letras Financeiras Subordinadas.

Em 2023 o Banrisul reposicionou as taxas de Letras de Crédito Imobiliário e do Agronegócio, com o objetivo de incrementar seu potencial competitivo nestes produtos, e reestruturou estrategicamente alguns produtos de CDB reduzindo os prazos de vencimento e substituindo a rentabilidade indexada ao CDI por uma taxa pré-fixada. Adicionalmente, o Banco identificou a oportunidade de substituir os instrumentos financeiros derivativos na modalidade de *swap* reduzindo assim o custo dessa proteção.

### Cartões de Crédito e de Débito

O Banrisul contava com uma base de 1,1 milhão de cartões de crédito nas bandeiras Mastercard e Visa ao final de 2023. As receitas de crédito e de tarifas com cartões de crédito e com cartões BNDES somaram R\$669,6 milhões no ano de 2023. A linha de cartões de benefícios e empresariais, BanriCard, apresentou faturamento de R\$2,0 bilhões em 2023, 12,4% superior a 2022.

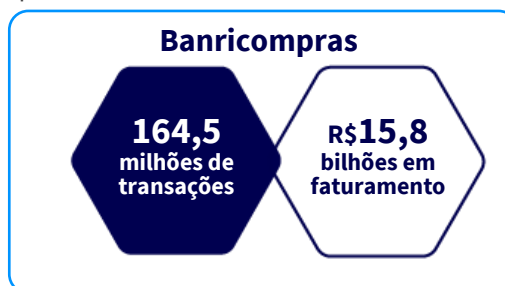


Durante o ano de 2023, o aplicativo do Banrisul para cartões de crédito ampliou as funções oferecidas aos clientes, tais como o *chatbot* via aplicativo, que agiliza o atendimento com perguntas específicas antes do encaminhamento ao atendente. No menu Cartões de Crédito do App Banrisul foram disponibilizadas possibilidades de avaliação dos serviços, que permitem encaminhar projetos de melhorias e novas opções de serviços. Em dezembro de 2023, 88% das faturas de cartões de crédito foram disponibilizadas somente no formato virtual e a contratação dos cartões de crédito consignado INSS Banrisul Mastercard passou a ser efetivada com a

assinatura do termo de adesão de forma digital. A partir das melhorias realizadas durante o ano, a Cardmonitor, empresa especialista em análises sobre meios eletrônicos de pagamento, colocou o App Banrisul na posição de liderança entre os aplicativos de cartões de crédito por apresentar mais opções de serviços e funcionalidades, com o maior número daquelas apontadas como essenciais e diferenciadas para clientes de cartões de crédito.

O Banrisul segue com seu programa de recompensas, Banriclube, com acesso por meio do Banrishopping, a loja online do Banco, onde o participante tem praticidade e variedade de produtos e serviços para resgatar seus pontos em viagens e eletrodomésticos diretamente no site, ou transferi-los para as parceiras.

Para expandir sua área de atuação e melhorar a experiência de seus clientes, o Banrisul anunciou que o cartão Banricompras poderá ser aceito por estabelecimentos comerciais habilitados em todo o País, nas modalidades que o produto oferece: à vista, pré-datada e parcelada. O cadastro dos estabelecimentos junto ao Banricompras não se dará automaticamente; a expectativa é que a aceitação da bandeira por intermédio das novas empresas ocorra no mercado a partir de 2024.



Em 2023 foi lançado o BanriPay, cartão digital com o qual os pagamentos utilizando o Banricompras são realizados no App Banrisul via celular e pela tela inicial. O BanriPay é exclusivo para *smartphones* Android com tecnologia de pagamento por aproximação e pode ser utilizado pelos correntistas, pessoas física e jurídica, na adquirente Vero e nos TEFs de estabelecimentos credenciados.

### Rede de Adquirência Vero

A Vero encerrou o ano de 2023 com 140,1 mil estabelecimentos credenciados ativos, com transações nos últimos 12 meses. No ano, foram capturadas 510,0 milhões de transações, crescimento de 12,6% em doze meses; sendo 361,4 milhões com cartões de débito e 148,6 milhões com cartões de crédito. O volume financeiro transacionado totalizou R\$46,5 bilhões, acréscimo de 8,2% frente ao ano de 2022, dos quais R\$25,9 bilhões com cartões de débito e R\$20,7 bilhões com cartões de crédito.

Em 2023, a Vero lançou as soluções Tap On Phone, para os clientes receberem pagamentos por aproximação em seus *smartphones*, e Link de Pagamento, forma prática e segura para o recebimento de pagamentos online. Os clientes pessoa jurídica puderam se credenciar junto à Vero e solicitar máquina via App Banrisul, além do novo modelo de SmartPOS com teclado físico para melhor acessibilidade e experiência do usuário, e ampliação do portfólio de aplicativos homologados para utilizar nas máquinas Vero Smart.

### Seguridade

O portfólio de soluções de Seguridade disponibilizado pelo Banco através da Banrisul Corretora de Seguros contempla Seguros de Pessoas, Patrimoniais e Rurais, Títulos de Capitalização e Planos de Previdência Complementar. Com foco em expansão dos negócios, melhoria dos processos, visibilidade da marca e melhoria da experiência do cliente, foram lançadas soluções em diferentes canais: i) criação do site da Banrisul Corretora de Seguros ([www.banrisulcorretoradeseguros.com.br](http://www.banrisulcorretoradeseguros.com.br)); ii) disponibilização do seguro Vida Digital, via App Banrisul, seguro de vida personalizável pelo cliente, e do seguro de acidentes pessoais, o Seguro AP Atitude, na rede de agências, com proteção além da ocorrência de sinistro através de assistência de telemedicina; iii) no canal Agência, foi disponibilizada também uma nova forma de cobrança do prêmio do seguro prestamista crédito, equiparado ao formato adotado pelo mercado segurador; iv) nos seguros Rurais, foi disponibilizado seguro para propriedades rurais; e v) veiculação da Cartilha Seguro de Vida, que apresenta o seguro, coberturas e benefícios de forma simples e descomplicada. O Banrisul adotou medidas emergenciais junto às Seguradoras parceiras para prestar suporte e priorizar os atendimentos nos locais afetados pelas enchentes no Rio Grande do Sul, ocorridas em junho e setembro deste ano.

A arrecadação de prêmios de seguros, contribuições de previdência e títulos de capitalização alcançou R\$3,6 bilhões em 2023, alta de 40,6% em relação a 2022. As receitas totais atingiram R\$373,2 milhões, crescimento de 12,2% na mesma comparação; destas, as receitas de comissões de corretagem alcançaram R\$287,9 milhões. Em dezembro de 2023, as operações ativas de seguridade totalizaram 2,1 milhões de contratos.

### Relacionamento com o Cliente

Como parte da constante busca por melhorias no atendimento aos clientes através dos diversos canais, especificamente nos pontos físicos próprios de atendimento, no terceiro trimestre de 2023 foram concluídas as instalações do Terminal Gerenciador de Atendimento - TGA. O recurso possibilita a geração de dados e informações corporativas relativas ao comportamento do cliente no ponto físico de atendimento, informações utilizadas para a gestão dos indicadores de qualidade de atendimento, que impactam no desempenho das agências e passaram a fazer



parte das métricas de remuneração e planejamento de carreira dos colaboradores do Banco, contribuindo na construção de uma cultura voltada para a gestão do atendimento.

O atendimento nas agências vem sendo modernizado através de projetos para racionalização do *BackOffice*, como a utilização de assinaturas digitais e eletrônicas reduzindo o uso de papel nos pontos físicos, e da renovação do parque das estações de trabalho na rede de agências, que deve ser concluída no primeiro trimestre de 2024, favorecendo um melhor atendimento aos clientes e a realização de negócios nas agências.

O Banco oferece aos clientes do segmento Agro os Espaços Agro Banrisul, ambientes exclusivos com atendimento personalizado, apoio técnico e orientação financeira por profissionais especialistas do setor.

Para melhor experiência de atendimento nos canais físicos, o cliente Banrisul conta com os Banripontos, que são estabelecimentos comerciais conveniados onde podem ser realizados diversos serviços bancários, com flexibilidade nos horários, comodidade em mais opções de endereços, liberdade e praticidade. Em 2023, os usuários dos Banripontos passaram a contar com mais uma facilidade: o serviço de Pix Saque.

Em 08 de maio de 2023, o Conselho de Administração aprovou o encerramento voluntário das atividades em Grand Cayman, sendo que a baixa do respectivo investimento ocorreu em 2023.



O Banrisul conta com a Ouvidoria para analisar e buscar a solução das demandas de clientes/usuários como atendimento de última instância, quando os canais primários de atendimento não respondem de forma satisfatória. Por meio da Ouvidoria foram tratadas, no ano de 2023, 5.115 demandas, das quais 1.017 referentes a protocolos registrados no canal Ouvidoria, inclusive ofícios respondidos, 1.512 referentes a demandas registradas junto ao Bacen e 2.586 oriundas de Procons. Essas demandas, após uma análise criteriosa e identificação da causa raiz, são insumo para aprimoramento de processos, produtos e serviços, buscando evitar reincidências, prevenindo a judicialização e repercutindo positivamente para todos os clientes e usuários. As deficiências identificadas no tratamento das demandas se inserem no mesmo ambiente corporativo utilizado pelas áreas de risco e controle do Banco, contribuindo para a construção de um arcabouço de informações integradas que possibilita aos gestores uma melhor avaliação de seus riscos.

### Canais Digitais

Em 2023 o Banrisul reafirmou a evolução de sua transformação e inovação digital, amplificando a experiência do cliente no *App* e no *Internet Banking* com melhorias como facilidade de acesso aos principais produtos bancários (Pix, Pagamentos e Cartão de Crédito), redirecionamento direto das campanhas de marketing destacadas na entrada do *App* e uma nova disposição dos produtos e serviços disponíveis no *Office Mobile*. Em paralelo, melhorias de segurança também foram implantadas, com destaque para a ampliação da gama de transações abrangidas pelo Sistema Antifraude, a liberação da contestação de transações de cartão de crédito por clientes pessoa jurídica e a possibilidade de personalização de limites de movimentação financeira no *Office Banking* e *Office Mobile*, conferindo maior autonomia aos clientes.

O *App* Banrisul evoluiu em 2023 e passou a ofertar novidades em produtos, dentre eles a contratação de cotas de consórcio e de seguros de vida, a Tag Banrisul Veloe, que automatiza o pagamento de pedágios e estacionamento, e o BanriPay – que permite pagamentos por aproximação com Banricompras; e em serviços, como o de solicitação de nova via de cartão de débito, de associação e desassociação de contas e o serviço que possibilita contatar a Agência ou o gerente de conta de maneira muito mais ágil. Aliado às tendências do mercado financeiro, a expansão do *Open Finance* foi impulsionada pelo serviço de atualização cadastral disponível no menu Minhas Finanças, que permite consultar saldos e limites em outros bancos.





Em 2023, os canais digitais do Banrisul reforçaram o papel social do Banco perante a comunidade gaúcha, disponibilizando, via *App* Banrisul, a antecipação de benefício INSS aos beneficiários residentes em municípios com calamidade pública decretada devido às ocorrências de enchentes e outros eventos catastróficos.

Os canais de *Internet Banking* (*Home* e *Office Banking*) e *Mobile Banking* (*Minha Conta*, *Afinidade* e *Office App*), acessados por meio do Aplicativo Banrisul tiveram, no ano de 2023, 606 milhões de acessos, 11,0% a mais que no ano de 2022, uma média de 1,7 milhão de acessos diários. O total de operações realizadas através desses canais cresceu 11,8%, onde a quantidade de transações financeiras foi 20,3% superior e o volume transacionado 5,6% maior, na comparação com o mesmo período do ano anterior.

**83,9% das operações no ano de 2023 ocorreram nos canais digitais**

A avaliação do *App* Banrisul nas lojas de aplicativos encerrou o ano de 2023 com nota 4,1 na Play Store e 2,8 na Apple Store (escalas de 1 a 5).

## Negócios do Grupo Banrisul

### Banrisul Pagamentos

A Banrisul Pagamentos administra a rede de adquirência Vero e a emissão de cartões de benefícios e empresariais BanriCard, que possuía 140,1 mil estabelecimentos credenciados ativos e 5,8 mil convênios ativos, respectivamente, em dezembro de 2023. Em julho de 2023, a Banrisul Soluções em Pagamentos S.A. – Instituição de Pagamento (Banrisul Pagamentos) recebeu autorização do Banco Central do Brasil para funcionar como Instituição de Pagamento, nas modalidades emissor de moeda eletrônica, emissor de instrumento de pagamento pós-pago e credenciador, nos termos da Resolução BCB nº 81/2021.

O volume de antecipação do recebimento de vendas alcançou R\$9,1 bilhões no ano, representando 41,1% do volume passível de antecipação, volume este 23,1% maior que no ano de 2022. O lucro líquido da Banrisul Pagamentos no exercício de 2023 atingiu R\$522,9 milhões, crescimento de 39,7% em relação ao ano anterior.

### Banrisul Administradora de Consórcios

A Banrisul S.A. Administradora de Consórcios possui, no ano de 2023, 83 mil consorciados ativos e administra grupos de consórcio nos segmentos de automóveis, motos e imóveis como alternativas para a aquisição de bens, disponibilizando às famílias e empresas o acesso a placas solares, e aos produtores rurais a máquinas e implementos agrícolas. Em 2023 a Administradora completou 20 anos no mercado, realizando projetos e sonhos das pessoas com compromisso e transparência.

O volume de cartas de crédito foi R\$6,9 bilhões no ano de 2023, quando 12.956 cotas foram contempladas, disponibilizando ao mercado R\$866,4 milhões em crédito para a aquisição de bens. O lucro líquido do exercício de 2023 somou R\$83,0 milhões, aumento de 33,7% frente a 2022.

### Banrisul Seguridade Participações

A Banrisul Seguridade Participações S.A. (Seguridade) atua no mercado de comercialização de seguros, planos de previdência privada e títulos de capitalização nos canais do Banrisul, através de sua subsidiária integral Banrisul Corretora de Seguros S.A. (Corretora), que possui exclusividade na distribuição desses produtos nos canais do Banrisul.

Em 2023, o portfólio de produtos disponibilizados foi ampliado, através do lançamento de produtos digitais e seguros agrícolas para a safra. Também foram efetuadas ações mercadológicas e de comunicação junto a clientes e empregados do controlador, buscando ampliar a penetração dos produtos de seguridade. O lucro líquido alcançou R\$157,9 milhões em 2023, aumento de 4,9% em relação ao ano anterior.

### Banrisul Corretora de Valores Mobiliários e Câmbio

A Banrisul S.A. Corretora de Valores Mobiliários e Câmbio atua no mercado de capitais como intermediadora nas operações de renda variável - nos mercados à vista, de opções, de termo e de futuro - e nas de renda fixa privada e renda fixa pública (Tesouro Direto), junto à B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão e também como administradora plena dos fundos de investimentos do conglomerado Banrisul - renda fixa, renda variável e multimercado. Possui um portfólio



de produtos que, aliado aos serviços de prestação de suporte técnico qualificado, contribui para a diversificação de investimentos dos seus clientes.

Em 2023, a Banrisul Corretora de Valores intermediou R\$4,4 bilhões em operações na B3 S.A. Brasil, Bolsa, Balcão. O lucro líquido da Banrisul Corretora de Valores atingiu R\$24,2 milhões no exercício de 2023, superior em 71,0% na comparação com 2022, em função, especialmente, do aumento das receitas com taxa de administração dos fundos de investimento.

## Governança Corporativa

O Banco do Estado do Rio Grande do Sul S.A. possui uma Governança Corporativa estabelecida, com atribuições bem definidas, que busca constantemente aprimorar seus métodos, políticas e processos decisórios, alinhado às melhores práticas de mercado. Listado no Nível 1 de Governança Corporativa da B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão desde 2007, o Banrisul atende integralmente aos requisitos desse nível de listagem e aspectos adicionais que são exigências para companhias com ações listadas no Novo Mercado, conferindo-lhe maior transparência, equidade e adequada prestação de contas, buscando gerar valor aos seus acionistas e reforçar sua credibilidade junto aos investidores e clientes.

Informações adicionais sobre Governança Corporativa estão disponíveis no site de Relações com Investidores ([ri.banrisul.com.br](http://ri.banrisul.com.br) – Seção Governança Corporativa).

## Estrutura Acionária

A base é constituída de 156 mil acionistas em dezembro de 2023 e possui dispersão superior à exigida pelo Nível 1 de Governança Corporativa: 50,6% do total das ações do Banco são de livre circulação (*free float*), enquanto o mínimo exigido é 25,0%. O Estado do Rio Grande do Sul, acionista controlador, possui 98,1% das ações ordinárias com direito a voto e 49,4% do Capital Total do Banrisul.

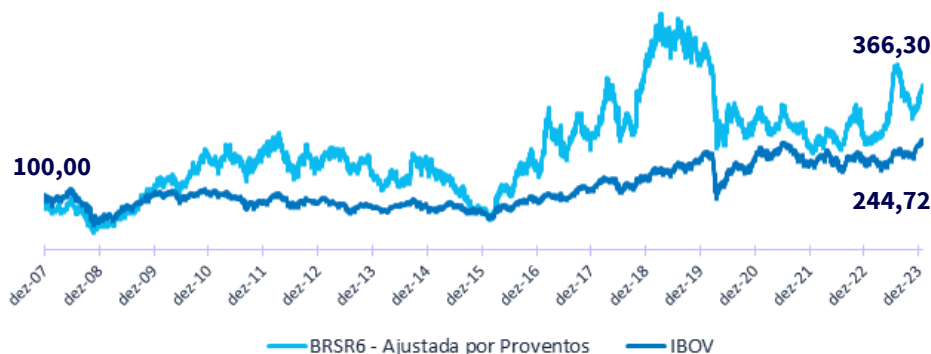
Em 28 de dezembro de 2023, o *free float* está disperso da seguinte forma: 43,9% das ações são detidas por pessoas físicas, 19,7% por pessoas jurídicas locais e 36,4% por pessoas jurídicas estrangeiras. Em termos de número de acionistas, 97,0% são pessoas físicas, 2,9% pessoas jurídicas locais e 0,1% pessoas jurídicas estrangeiras.

As ações do Banrisul são negociadas sob os *tickers* BRSR3, BRSR5 e BRSR6, esta última a ação mais líquida, presente em sete índices da B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão.

Em relação ao Programa de Recompra de Ações, vigente no período de 15 de dezembro de 2022 a 15 de junho de 2024, maiores informações podem ser encontradas no site de Relações com Investidores.

A seguir são apresentados alguns grandes números sobre a negociação das ações:

### Valorização das Ações PNB Banrisul





**R\$5,4 bilhões**  
de Valor de Mercado



**R\$17,6 milhões**  
de Volume Médio Diário Negociado



**6,9% Dividend Yield**  
em 12 meses

### Ratings Banrisul

No quarto trimestre de 2023, a Fitch Ratings atualizou suas classificações, mantendo conforme a tabela a seguir:

### Ratings de Longo Prazo

			
	Nacional	Global	Soberano
<b>S&amp;P Global Ratings</b>	brAA+	BB-	BB-
<b>Fitch Ratings</b>	AA+(BRA)	BB-	BB-
<b>Moody's</b>	A+.br	Ba3	Ba2

Todas as informações sobre *Ratings* podem ser encontradas no site de Relações com Investidores ([ri.banrisul.com.br](https://ri.banrisul.com.br) – Seção Informações ao Mercado/ Ratings).

### Política de Distribuição de Juros Sobre o Capital Próprio e Dividendos

O Banrisul mantém, desde o início de 2008, uma política de pagamento trimestral de Juros Sobre o Capital Próprio e, historicamente, tem remunerado os seus acionistas com pagamento de Juros Sobre Capital Próprio - JSCP e dividendos superiores ao mínimo legalmente exigido. No ano de 2023, foram pagos e/ou provisionados JSCP e dividendos, antes da retenção do imposto de renda, no montante de R\$434,9 milhões.

### Gestão de Capital e de Risco

#### Estrutura Integrada de Gestão

As estruturas institucionais de gestão de capital e de riscos corporativos são revisadas no mínimo anualmente. Os relatórios estão disponíveis no site de Relações com Investidores do Banrisul, seção Governança Corporativa/Gerenciamento de Riscos, em conjunto com o Relatório de Pilar 3 que apresenta informações de acesso público relativas à gestão de riscos e à apuração do montante dos ativos ponderados pelo risco - RWA, do patrimônio de referência - PR e da razão de alavancagem - RA.

#### Gerenciamento de Capital

O Banrisul trata o gerenciamento de capital como um processo contínuo de monitoramento, controle, avaliação e planejamento de metas e de necessidade de capital, considerados os objetivos estratégicos e riscos aos quais o Banco está sujeito.

O CMN, por meio da Resolução nº 4.557/17, determinou que as instituições financeiras obrigadas a calcular o RWA tenham estrutura de gerenciamento contínuo de capital compatível com a natureza das suas operações, a complexidade dos produtos e serviços oferecidos, e a dimensão de sua exposição a riscos.





Para as instituições enquadradas no segmento S2, conforme normativo para enquadramento da regulação prudencial, como um aprimoramento na gestão de capital, foi introduzido o Processo Interno Simplificado de Avaliação da Adequação de Capital, o ICAAP<sub>SIMP</sub>.

#### Risco de Crédito

O Banrisul, visando a adequada gestão do risco de crédito, vem realizando melhorias sistêmicas em função da Resolução nº 229/22 do Bacen, que estabelece os procedimentos para o cálculo da parcela dos ativos ponderados pelo risco referente às exposições ao risco de crédito sujeitas ao cálculo do requerimento de capital mediante abordagem padronizada - RWA<sub>CPAD</sub>.

#### Risco de Mercado

No ano de 2023 os processos de monitoramento não sinalizaram nenhuma ocorrência de eventos ou crises que culminassem em aumento do risco de mercado da Instituição. O indicador global de risco de mercado permanece em nível adequado à política institucional de risco e ao estabelecido na Declaração de Apetite por Riscos.

#### Risco de Liquidez

No ano de 2023 os processos de monitoramento não sinalizaram nenhuma ocorrência de eventos ou crises que levassem a um aumento do risco de liquidez. Foram analisados, no horizonte estimado, os cenários utilizados nas projeções de resultados dos fluxos de caixa das operações e os mesmos não indicaram riscos relevantes de liquidez. Além disso, nenhum cenário projetado de estresse nas posições se materializou, portanto, os indicadores de risco permaneceram em níveis adequados de acordo com a política de gerenciamento de risco e com os limites estabelecidos na Declaração de Apetite por Riscos.

#### Risco Operacional e Continuidade

No quarto trimestre de 2023 o Banco avançou com a revisão periódica de suas matrizes de risco operacional, que abrange todas as Unidades e Empresas do Grupo Banrisul, e com o ciclo de atualização dos Planos de Continuidade Operacional – PCOs, buscando validar sua eficácia e proporcionar resiliência operacional.

#### Riscos Sociais, Ambientais e Climáticos

Ao longo de 2023 foram implementados Planos de Ação para aprimorar os processos de gestão, em linha com as melhores práticas e novas diretrizes regulatórias, conforme Resolução nº 4.943/21 do CMN, Resoluções BCB nº 121/21 e nº 222/21 e demais normativos relacionados.

O Banrisul aprimorou os processos de integração da gestão de riscos sociais, ambientais e climáticos com os demais riscos relevantes a partir da qualificação das análises destes riscos nas operações de crédito e da análise de cenários, no âmbito do programa de teste de estresse que considera mudanças nos padrões climáticos.

#### Índice de Basileia

As Resoluções CMN nº 4.955/21 e nº 4.958/21 determinam que a apuração do capital regulamentar e dos ativos ponderados pelo risco tenha como base o Conglomerado Prudencial. O Índice de Basileia mede a relação entre a soma do Capital de Nível I - CNI e do Capital de Nível II - CNII e o total dos ativos ponderados pelo risco calculados para a data-base. A manutenção dos Índices de Capital acima dos níveis definidos pelo regulador busca proteger o Banrisul em caso de eventos de estresse.

A Gestão de Capital busca potencializar a aplicação dos recursos disponíveis, além de garantir a solvência da Instituição. Em 31 de dezembro de 2023, o Índice de Basileia atingiu 16,8%, 6,3 pp. acima do nível mínimo regulatório com os adicionais de capital principal (10,5%). Para este mesmo período, o Índice de Capital Principal e o Índice de Nível I são iguais e encerraram o período em 13,6%, sendo, respectivamente, 6,6 pp. e 5,1 pp. acima do mínimo regulatório.

#### Investimento e Inovação

Em sua incessante busca por excelência e garantia de Segurança da Informação, o Banrisul investiu em promover a transformação digital, evoluir sua infraestrutura, desenvolver e adotar ferramentas para aprimorar os serviços oferecidos e proporcionar uma experiência ainda mais completa a seus clientes. No ano de 2023, o Banco investiu R\$372,7 milhões em modernização tecnológica, contemplando os investimentos em TI e atendimento ao cliente, e reformas e ampliações.



Em 2023 a equipe de tecnologia da informação foi ampliada em 244 profissionais admitidos por meio de concurso público de nível superior realizado no segundo semestre de 2022, em diversas funções especializadas como segurança da informação e suporte de infraestrutura e desenvolvedores, dentre outras.

O Banrisul foi ágil na resposta aos eventos devastadores causados pelo ciclone extratropical e, através da estruturação do ambiente de infraestrutura tecnológico para que as agências de Muçum e Roca Sales pudessem retomar o atendimento aos clientes. O Banco também desenvolveu projetos de TI específicos para antecipar os benefícios de calamidade e repactuar as operações de crédito dos clientes atingidos.

## Ações e Iniciativas

No final de 2023 teve início o projeto de Modernização do Parque de Equipamentos da Rede de Agências e Direção Geral, que envolve a aquisição de 10.551 desktops e 941 notebooks para substituição imediata. Essa renovação visa fornecer uma experiência de atendimento ainda mais qualificada e célere aos clientes, com computadores mais ágeis, seguros e com melhor performance, aumentando a produtividade dos trabalhadores e economizando recursos em manutenção e energia elétrica. Para reduzir o impacto ambiental e o risco social, o Banrisul vem reaproveitando os equipamentos quando adequado e realizando o descarte responsável dos materiais eletrônicos obsoletos, em linha com o Projeto Sustentare.

No primeiro semestre de 2023 foi concluído o projeto de movimentação dos ativos de TI oriundos do antigo Data Center para o Novo Data Center Margarete Fenner, e todos os procedimentos ocorreram sem gerar qualquer indisponibilidade de serviços, com a rede de atendimento, agências e canais digitais operantes. No quarto trimestre de 2023 foi concluído o planejamento da construção da terceira rota de comunicação entre os Data Centers utilizando fibra óptica para aumentar a resiliência e disponibilidade da infraestrutura.

O Banrisul participa dos grupos de discussão sobre o CBDC (Central Bank Digital Currency - Real Digital) do Bacen, plataforma de tecnologia financeira para impulsionar a digitalização da população, e integrou os *squads* de carteira digital e Delivery Versus Payment - DvP Atacado com o uso de CBDC onde as propostas para a participação da Febraban no Laboratório de Inovação do Bacen (LIFT Challenge - Real Digital) foram construídas e submetidas. A proposta de DvP Atacado foi aceita e o projeto apresentado em abril de 2023 no Lift Challenge. O Banrisul também integra o projeto Piloto Real Digital – RD, do Bacen, via consórcio para o Piloto RD da Associação Brasileira de Bancos – ABBC. As CBDCs visam ampliar a eficiência do mercado de pagamentos de varejo e promover a competição e a inclusão financeira para a população com pouco ou nenhum acesso a serviços bancários.

Em conformidade com a norma internacional, foi renovada a Certificação PCI – PIN Security, que assegura a permanência no mercado de captura de transações de meios de pagamento na rede Vero.

O Banco vem reforçando a segurança de dados através da substituição dos equipamentos de processamento das transações via cartão com aumento da capacidade, alinhado aos padrões internacionais de segurança e certificações, bem como da redução no tempo de identificação e tratamento de ameaças cibernéticas, por meio da implementação de plataforma e metodologia de compartilhamento de dados de inteligência com o setor financeiro nacional. Outra importante medida é a integração e o gerenciamento dos acessos de novos sistemas externos através do sistema de Gestão de Identidades. O Banrisul trabalha continuamente a conscientização dos públicos interno e externo para disseminar a cultura de segurança de TI. Adicionalmente, para o público interno, foi implementado um programa de capacitação com avaliação periódica da audiência.

No Aplicativo Banrisul foram implementadas diversas atualizações, incluindo o acesso facilitado aos produtos mais utilizados na página inicial; o direcionamento para páginas comerciais a partir dos *banners* de ofertas, facilitando a comunicação sobre promoções e serviços; a evolução em eficácia e segurança na jornada de Aquisição de Clientes, reduzindo a necessidade de enviar comprovantes físicos, melhorando o processo de *onboarding*, possibilitando o retorno do usuário ao fluxo para finalização do mesmo e personalizando a oferta de cartão de crédito.

Para o agronegócio foi lançada a versão piloto da esteira de prospecção e condução de propostas de investimentos e novas funcionalidades do AgroFácil Conecta, que permitem aos técnicos credenciados a elaboração dos projetos das operações de custeio e investimento diretamente no sistema, aprimorando também a experiência dos parceiros do



Banco neste segmento, bem como a integração do AgroFácil à uma plataforma de sensoriamento remoto que permite verificar os resultados referentes ao *compliance* socioambiental dos proponentes e das áreas financiadas. Para o crédito imobiliário, a principal iniciativa é o Imobiliário Fácil, que agiliza as contratações pelos canais digitais. No cenário das soluções Vero, foi lançado o Link de Pagamento no App Vero Gestão, alternativa para o recebimento dos pagamentos de suas vendas. A bandeira Banricompras teve aberto seu domicílio bancário, viabilizando que seus créditos dos recebíveis sejam liquidados em qualquer instituição do Sistema Brasileiro de Pagamentos, e a Jornada PSR Banricompras permite o credenciamento de estabelecimentos à Vero para operação com a bandeira em outro prestador de serviço de rede.

O Banrisul implementou um ambiente de infraestrutura robusto com características de redundância e monitoração, permitindo a evolução do suporte técnico aos canais digitais através de inteligência artificial, proporcionada pelo início das atividades da Bah, Assistente Virtual Inteligente do Banco (Solução AVI).

Diante do desafio da extensão territorial e buscando prestar a melhor experiência aos clientes, a infraestrutura de telecomunicações está aprimorando o serviço de telefonia fixa na rede de agências de localidades remotas e contratou serviços de interconexão com o Banco do Brasil para operações interbancárias.

### Banritech

Por meio de ações e projetos apoiados pelo Programa Banritech, a cultura de inovação no Banrisul é impulsionada, refletindo também no ecossistema de inovação do Rio Grande do Sul e do País. O projeto está estruturado em quatro pilares estratégicos de atuação que desenvolvem ações/programas para apoiar o empreendedorismo inovador:

#### Hub.Startup

Atua no relacionamento com *startups* através de ciclos de aceleração e desenvolvimento de negócios. Em setembro de 2023 o Banrisul assinou novo contrato com parceiro técnico para o desenvolvimento de novos ciclos em 2024.

#### Hub.Venture

Prevê a atuação em fundos voltados à inovação. Atualmente, o Banco possui recursos aportados em um Fundo de Coinvestimento Anjo do BNDES.

#### Hub.Education

Oferece iniciativas em educação e cultura inovadora além da promoção de eventos de *networking* e painéis para debater temas relacionados à inovação. Os colaboradores são estimulados a atuar como *advisors* das empresas aceleradas, oferecendo apoio no desenvolvimento dos negócios, por meio de *mentorias* e conexões, e também aprender com as empresas aceleradas.

#### Hub.Space

Espaços de trabalho criados para promover a conexão, colaboração e co-criação de ideias. O Banrisul possui um *Hub* de Inovação em Porto Alegre, com 52 posições em formato de *coworking*, arena de apresentações e salas de reunião, além de outros espaços de trabalho com salas de reunião, ideação e treinamento no Instituto Caldeira, principal *Hub* de Inovação do Rio Grande do Sul.

Em setembro de 2023 foi assinado contrato para a execução de novos ciclos de aceleração e desenvolvimento de negócios, voltados para públicos de *startups* nacionais, com maturidade de tração e operação, e ciclos regionais para o desenvolvimento de projetos embrionários ainda em fase de concepção. Esse projeto busca contribuir com o desenvolvimento socioeconômico do estado do Rio Grande do Sul, além de capacitar o corpo técnico do Banrisul. Ainda em 2023 teve início a etapa de planejamento dos ciclos de aceleração e desenvolvimento de novos negócios junto à PUCRS, quando foram realizados *workshops* de ideação, mapeamento de objetivos, indicadores e principais *stakeholders* envolvidos em cada um dos editais. Assim, ficou estabelecido que o primeiro edital, do qual *startups* de todo o território nacional poderão participar, será lançado no primeiro trimestre de 2024, a partir da estratégia do Banrisul em segmentos convergentes às oportunidades de negócio e relacionamento do Banco, e com foco em empresas com maturidade de operação/tração/escala.

O Banrisul participou de feiras e eventos de inovação em 2023, dentre elas Expodireto, South Summit, Fenadoce, Web Summit, GovTech Summit, Febraban Tech, Expointer, Expofavela, Feitech e Feevale Summit. Como forma de estimular a cultura de inovação para dentro do Banco, materiais dos eventos são compartilhados no EAD Banrisul.



Por meio do Banritech, o Banco também participou do programa Rotas da Inovação da Secretaria de Inovação Ciência e Tecnologia do Governo do Estado do Rio Grande do Sul, levando oportunidades e iniciativas do Banrisul para regiões de todo o Estado. Além disso, também fez parte da banca de avaliações de *startups* do Tecnopuc Experience e do projeto CO-CRIARG, um *hackathon* voltado para o público de Ensino Médio no município de Rio Grande. Adicionalmente, associou-se à Rede Gaúcha de Ambientes de Inovação - REGINP, uma parceria fundamental na consolidação do Banrisul e seus projetos no ecossistema gaúcho. A REGINP tem como principal foco promover o crescimento das incubadoras, dos parques tecnológicos e outros ambientes promotores de empreendedorismo e inovação associados, por meio de ações institucionais que fomentem geração de renda, novos produtos, empregos e sustentabilidade econômico-financeira.

O Programa Banritech foi selecionado para fazer parte do Startup Guide, guia internacional já realizado em outros 50 ecossistemas do mundo que destaca as principais informações de agentes que se relacionam com a inovação em determinado território. De acordo com o guia, o Banritech foi destaque entre os principais programas de desenvolvimento de *startups* e negócios, por meio de pesquisa popular, no Rio Grande do Sul.

## Sustentabilidade

Alinhado ao contexto de sustentabilidade, em 2023 o Banrisul materializou o seu propósito de oportunizar o desenvolvimento regional, em sintonia com as melhores práticas de ESG, ao lançar o Edital de Inovação Banrisul – Negócios de Impacto. A ação selecionou empresas com enfoque socioambiental positivo, sendo 27 projetos relativos a ações de impacto ambiental e 16 com um viés social, que contemplam de soluções para gestão de ESG a desenvolvimento de produtos a partir de resíduos que seriam descartados. No quarto trimestre o edital foi direcionado a empresas geridas por mulheres e teve 10 projetos inscritos.

Na Expointer, maior feira agropecuária do Estado, o Banco apresentou linhas de financiamento para agricultura sustentável, durante o painel “Estratégias de financiamento para agricultura de baixa emissão de carbono”. Essas linhas abrangem projetos que incluem a recuperação de pastagens degradadas, melhoria de sistemas de plantio direto, integração lavoura-pecuária-floresta, sistemas agroflorestais, manejo de resíduos, estímulo ao uso de Bioinsumos, práticas conservacionistas e proteção de recursos naturais, entre outros.

O Banrisul é signatário do Pacto Global desde 2013, e ampliou esforços em iniciativas e compromissos públicos como o Disclosure Insight Action - CDP e o Programa Brasileiro GHG Protocol, com foco na mensuração, mitigação e compensação dos impactos no clima. Em 2023, o Banrisul recebeu pelo segundo ano consecutivo o Selo Ouro no relato do inventário de gases de efeito estufa.

O Banco recebeu o Selo Evento Neutro Azul pela sua participação na Expointer, ao neutralizar as emissões de carbono de seus espaços próprios no evento. Por meio da quantificação das emissões de gases de efeito estufa, foi possível apoiar a Usina Hidrelétrica Foz do Chapecó para compensar 1.918 kg de CO<sub>2</sub> emitidos no evento. A participação na 23ª Expodireto Cotrijal também possibilitou ao Banrisul receber o Selo Azul de Evento Neutro pela quantificação e neutralização das emissões de carbono geradas pelo processo de montagem e desmontagem do seu estande. Com a iniciativa, assessorada pela empresa Eccaplan, o Banco neutralizou a sua pegada de carbono apoiando o projeto de preservação florestal REDD+ Maísa, destinado ao combate do desmatamento da Floresta Amazônica.

Visando incentivar a transição para uma economia de baixo carbono o Banrisul implementou, em 2022, o Projeto Energia Renovável, que contempla a migração do consumo de energia para fontes 100% renováveis. Ao vincular-se ao Mercado Livre de Energia, o Banco busca reduzir sua dependência de fontes não renováveis para escolher fornecedores de energia sem emissão de poluentes, como eólica, solar, biomassa ou hídrica. Além do Edifício-Sede, também são abastecidos por energia renovável o Data Center Margarete Fenner e 87 agências. A previsão é de que a migração ocorra em 100% das instalações do Banrisul durante o ano de 2024, possibilitando a redução de gastos com eletricidade – uma economia de, aproximadamente, 18%.

Em 2023 o Banrisul participou na ABCarbon Conference, organizada pela Associação Brasileira de Créditos de Carbono e Metano, para debater soluções que levem à redução de emissões de gases causadores do efeito estufa. Internamente, o Banco realizou diversas iniciativas de educação para sustentabilidade, a temática foi disseminada nas turmas dos cursos de formação para os colaboradores que estão assumindo novas funções, e promoveu aos seus colaboradores Rodas de Conversas com temas ambientais, como “Mudanças Climáticas” e ‘Poluição Plástica’, abordando desafios, impactos ambientais e oportunidades de negócios através da educação ambiental e gestão adequada de resíduos.

A atuação socioambiental, por meio do Programa Sementes, pilar de apoio ao desenvolvimento rural sustentável, representa o compromisso do Banrisul com as práticas ESG e, além de estimular a produção de alimentos de base agroecológica e orgânica, proporciona acesso a produtores, escolas e comunidades por meio da distribuição de 42,5 milhões de sementes agroecológicas de diversas espécies para 5,8 mil beneficiados.

Em suas operações internas o Banrisul atua desde 2001 com o Programa Reciclar, que promove o encaminhamento adequado dos resíduos sólidos gerados em sua atividade, incluindo educação ambiental, parcerias com entidades para a reciclagem e reaproveitamento e a doação de itens inservíveis para entidades sem fins lucrativos como escolas públicas e APAES. No ano foram encaminhadas para reciclagem 258,2 toneladas de papel e papelão e 21,2 toneladas de resíduos eletroeletrônicos que foram direcionados ao Programa Sustentare. Também foi realizada a doação de 3.978 móveis de inservíveis, além de 80,7 toneladas de sucata metálica para reciclagem.

Ampliando as iniciativas com suas controladas, a Banrisul Armazéns Gerais - Bagergs, está adotando medidas para diminuir o seu impacto ambiental e climático, incluindo o projeto de consumo de energia de fonte 100% renovável com a instalação de painéis solares, a substituição de empilhadeiras que utilizavam combustível fóssil por equipamentos elétricos, bem como a captação de água da chuva dos reservatórios, economizando recursos hídricos locais e contribuindo para a preservação da água.


## Pessoas

Para reforçar o time após o último Programa de Desligamento Voluntário - PDV, e trazer novos talentos para o Banco, em 2023 ingressaram 244 empregados para as áreas de TI e 898 empregados na rede de agências. Os empregados admitidos em 2023 participaram do Programa de Integração para os novos colegas da rede de agências e das áreas de TI. Os ingressos na rede de agências são capacitados aliando a prática na agência junto à Trilha de conhecimento composta de 6 módulos no EAD Banrisul, abrangendo cursos e *webinars* voltados para a disseminação de conteúdos estratégicos das áreas técnicas e de negócios. No âmbito do PDV, no período desligaram-se do Banco 504 empregados.

  
**9.089**  
empregados

  
**3.897**  
colaboradoras

  
**39,4%**  
das funções de liderança  
ocupadas por mulheres

  
**1.986**  
estagiários

Com o objetivo de identificar oportunidades de melhoria e oferecer uma melhor experiência durante a jornada do colaborador, foi implementada uma etapa de pesquisa para a avaliação na atração e seleção dos colaboradores, que visa identificar os principais motivos que o levaram a desejar trabalhar no Banrisul e entender quais são as expectativas com o Banco; bem como implementada uma pesquisa de *Onboarding*, para avaliação dos processos que envolvem essa etapa, a partir da experiência vivenciada nos primeiros meses de trabalho no Banco.

No ano de 2023 foram investidos R\$5,3 milhões na capacitação dos colaboradores. O Banrisul subsidia parcialmente cursos de graduação, pós-graduação, mestrado, doutorado e idiomas; este último foi remodelado, com a contratação de plataforma de ensino à distância e, desde setembro de 2023, 220 colaboradores assistem às aulas dentro do novo formato, totalmente subsidiado pelo Banco. Dentre as ações de Educação Corporativa, o Banrisul investiu em Programas de Formação para a rede de agências e unidades da direção geral, a partir de trilhas de aprendizagem em formato remoto ou presencial.

Na plataforma EAD Banrisul, ao longo do ano foram disponibilizados novos cursos, e no 4T2023, foram lançados cursos nas áreas de agronegócios e câmbio. Adicionalmente, foram disponibilizados cursos na área de previdência complementar com conteúdo de mercado cedidos pela UniAbrapp. O processo de licitação para a contratação de uma Plataforma externa de EAD para a comunidade foi concluído com previsão de lançamento para o primeiro trimestre de 2024 e abrangerá cursos focados em educação financeira e sustentabilidade. Ainda no último trimestre, a produção dos conteúdos multimídias foi ampliada, apoiando a comunicação interna e disseminando as ações de educação através do Estúdio Multimídia. No rol de cursos obrigatórios, o Banrisul ofereceu 28 cursos, que totalizaram 137 mil horas de capacitação no ano de 2023.





## Ações e programas culturais e sociais

Projeto Pescar Banrisul – capacitação da 20ª turma do Projeto, composta por 30 jovens oriundos de situação de vulnerabilidade social, incluindo atividades físicas, desenvolvimento comportamental, técnicas profissionais e participação em atividades culturais, como visitas a museus e teatros. Em 2023 foi cumprida a certificação dos jovens que ingressaram no curso em março, com direcionamento para estágio na Direção Geral, e teve início o processo de seleção da turma de 2024 com a realização de entrevistas individuais, carta de apresentação e visitas domiciliares.

Programa Jovem Aprendiz Legal - voltado à inserção de jovens no mercado de trabalho e viabilizado através de parcerias com instituições formadoras. No ano de 2023, o Banco iniciou parceria com a Fundação Tênis, a fim de capacitar jovens na área de tecnologia e inovação, bem como ações junto ao Ministério do Trabalho e Instituições parceiras e renovação de contratos.

Museu Banrisul – mais de 6.000 visitantes no Espaço Memória Banrisul no ano de 2023. O acervo foi ampliado no período, com o recebimento de itens que remetem a diferentes aspectos da história do Banco.

#Banrieduca – ações contínuas de educação financeira, entre elas: *webinars*, vídeos, *podcasts* e cartazes afixados em áreas de circulação. A educação financeira também foi ofertada para o público externo por meio da produção de conteúdo para redes sociais; material audiovisual disponibilizado no site da Global Money Week; *workshops* e palestras presenciais para crianças e adolescentes em escolas e ONGs e oficinas de educação financeira para jovens participantes de programas que fomentam a capacitação profissional.

Diversidade – no âmbito de Diversidade, Equidade e Inclusão, foram implementadas ações previstas no Calendário Diversidade 2023, pelo Grupos de Afinidade e pela Comissão de Diversidade, Equidade e Inclusão, com o objetivo de disseminar informações, conscientizar os colaboradores em relação à temática e apresentar os principais movimentos de luta dos grupos minoritários em que o Banco está atuando (mulheres, negros, PcD e LGBTQ+). Foi divulgada a primeira versão do Guia de Boas Práticas em Diversidade, trazendo alguns conceitos e dicas inclusivas para serem utilizadas no dia a dia. Para tornar o Banco ainda mais inclusivo, houve investimento na contratação de uma empresa que disponibiliza intérprete de libras, garantindo maior acessibilidade em nossas comunicações internas e eventos.

## Reconhecimentos

Março/2023.

**Ouvidoria Banrisul é reconhecida em prêmio nacional.**

Fortalecer laços entre instituição e clientes garantindo transparência e qualidade dos serviços prestados, é a linha que pauta a Ouvidoria do Banrisul. Em reconhecimento ao trabalho desenvolvido, a Ouvidoria do Banrisul foi agraciada pela terceira vez com o Prêmio Ouvidorias Brasil, na categoria *Melhores Cases*, promovido pela Associação Brasileira das Relações Empresa-Cliente (Abrarec), em São Paulo, com o *case A criação da Gerência de Qualidade como mecanismo de acompanhamento de melhorias e de mitigação de registro de demandas nos canais da Ouvidoria*, destaque em inovação.

**Banrisul é destaque no Relatório Focus - Top 5 do Banco Central.**

Na edição do mês de fevereiro de 2023, o Banrisul ficou em primeiro lugar na projeção de curto prazo para a Taxa Selic. A pesquisa Focus congrega as projeções de vários indicadores econômicos de mais de 140 instituições financeiras, acadêmicas e consultorias; e é importante fator para as decisões de política monetária do Banco Central.

Abril/2023.

**Banrisul é destaque em diversas categorias no Marcas de Quem Decide.**

O Banrisul é destaque entre as cinco marcas mais lembradas e preferidas dos gaúchos nas categorias *Banco*, *Empresa Pública Gaúcha*, *Consórcio* e *Previdência Privada*. A distinção aconteceu na 25ª edição do Marcas de Quem Decide, promovido pelo Jornal do Comércio em parceria com o Instituto de Pesquisa de Opinião (IPO). Também figura entre as 10 marcas contempladas na categoria Grande Marca do Ano.

**Banrisul é destaque no Relatório Focus - Top 5 do Banco Central.**

Pelo segundo mês consecutivo, desta vez na edição do mês de março de 2023, o Banrisul, além de ficar novamente em primeiro lugar na projeção de curto prazo para a Taxa Selic, alcançou a primeira colocação na projeção do IPCA.



Banrisul é o 6º melhor banco do Brasil, segundo a Forbes em parceria com a empresa de pesquisa de mercado Statista. Entre as 415 instituições financeiras listadas pela publicação, apenas dez brasileiras foram reconhecidas em pesquisa realizada com 48 mil clientes bancários em 32 países que avaliou categorias como serviços digitais, atendimento ao cliente, assessoria financeira e confiança – esta última apontada pelos realizadores como um dos pilares mais importantes na relação entre um banco e seus usuários.

#### Top of Mind 2023: Banrisul é o banco mais lembrado pelos gaúchos.

O Grupo Amanhã promoveu o evento Top of Mind 2023, que premiou as empresas mais lembradas pelos gaúchos. O Banrisul recebeu o reconhecimento de primeiro colocado na categoria Serviços – Bancos, e de terceiro colocado na categoria Grande Empresa. Na categoria especial Love Brands, que premia as empresas mais amadas e admiradas, o Banrisul figurou em segundo lugar entre os bancos analisados. O levantamento foi realizado pela Engaje Pesquisas.

#### Maio/2023.

##### Fundos de investimento são destaque em *ranking* nacional.

Os fundos de investimento do Banrisul são destaque no Guia Valor de Fundos de Investimento do jornal Valor Econômico, especializado em economia e finanças. O Fundo Banrisul Índice está classificado entre os 25% melhores fundos na categoria Ações Índice, nos últimos cinco anos; e o Fundo Foco IDKA conquistou duas posições na categoria Renda Fixa Juro Real, entre os 10 mais rentáveis e entre os cinco com maior patrimônio.

#### Junho/2023.

##### Premiação do BNDES destaca desempenho no crédito para empresas.

O Banrisul foi destaque na categoria FGI - Fundo Garantidor para Investimentos, alcançando o terceiro lugar, no evento Reconhecimento dos Agentes Financeiros 2022.

#### Julho/2023.

##### Banrisul é destaque no *ranking* Campeões da Inovação.

Reconhecido por sua atuação contundente no desenvolvimento e fortalecimento do ecossistema de inovação do Rio Grande do Sul e do Brasil, o Banrisul foi um dos destaques da 19ª edição do Campeões da Inovação, prêmio concedido pelo Grupo Amanhã, em parceria com a IXL-Center, de Cambridge. A Instituição figurou na 2ª posição do *ranking* na categoria Estatais e Filantrópicas.

#### Setembro/2023.

##### Banrisul é Top Consumidor – Marcas de Respeito.

O Banrisul recebeu essa premiação, promovida pelo Instituto do Consumidor Geração X, Academia do Consumidor e revista Consumidor, em parceria com o Projeto Consumidor RS. A 12ª edição do prêmio reconheceu empresas que se destacam por conduta ética, qualidade e compromisso com o universo das relações de consumo. Também foram premiadas com a distinção as empresas Banrisul Pagamentos – Vero e a Rio Grande Seguros.

#### Outubro/2023.

##### Banrisul conquista Top de Marketing 2023 da ADVB/RS – Associação dos Dirigentes de Marketing e Vendas do Brasil/RS.

O Banrisul foi agraciado na categoria *Mídias Sociais* com o case Planeta Atlântida, inscrito pelo Banco para demonstrar o sucesso da sua estratégia de comunicação nas redes sociais, por meio de uma diferenciada cobertura do evento, patrocinado pela instituição com o objetivo de se conectar com os jovens, mostrar sua modernidade e presença. Os resultados incluíram uma grande exposição da marca, impactando milhões de pessoas, vendas de ingressos, envolvimento nas redes sociais e ampla interação com o público jovem.

##### Banrisul está entre as maiores empresas do Estado.

O Banrisul está entre as maiores empresas do Rio Grande do Sul de acordo com o *ranking* 500 MAIORES DO SUL – Grandes & Líderes, elaborado pelo Grupo Amanhã e a consultoria PricewaterhouseCoopers. A instituição aparece, ainda, na 16ª posição entre as 500 maiores empresas da Região Sul do País. No setor financeiro, o Banrisul é a segunda maior instituição financeira do Estado.

##### Banrisul conquista o Selo Ouro pelo 2º ano consecutivo.

O Banrisul conquistou, pelo segundo ano consecutivo, o selo Ouro no Programa Brasileiro GHG Protocol - Ciclo 2023, demonstrando avanços em sua estratégia ambiental e climática. O destaque é baseado na elaboração do inventário de emissões de Gases de Efeito Estufa - GEE do Banrisul, verificado por instituição independente. O resultado é relativo as emissões de 2022 e foi divulgado na plataforma de Registros Públicos de Emissões da Fundação Getúlio Vargas, que reúne inventários de GEE de várias organizações aderentes ao programa.





Novembro/2023.

#### Banrisul Consórcio é destaque em pesquisa de satisfação do cliente.

A Banrisul Consórcio foi reconhecida com a *Certificação Experience* na categoria *Financeiro Consórcio* concedida pela empresa SoluCX, líder em pesquisa de satisfação e NPS no Brasil. O prêmio destaca as empresas que oferecem a melhor experiência aos seus clientes, utilizando o Net Promoter Score - NPS, métrica de satisfação do cliente mais popular do mercado. A premiação reconhece todas as empresas que possuem um NPS acima da média em sua categoria.

#### Aplicativo Banrisul para cartões de crédito alcança primeiro lugar em pesquisa nacional.

O aplicativo Banrisul para cartões de crédito foi reconhecido como o melhor na categoria de serviços essenciais e diferenciadas do mercado nacional, pelo quarto ano consecutivo, de acordo com levantamento realizado pela empresa CardMonitor, de São Paulo. Com o incremento de oito novas funcionalidades, o Banrisul alcança o primeiro lugar no *ranking* do total de funcionalidades disponíveis. No comparativo entre os 34 principais *players* do setor, o Banrisul manteve o primeiro lugar no quesito que avalia funções consideradas como essenciais e diferenciadas, oferecendo mais de 70% delas, garantindo serviços de qualidade e demonstrando comprometimento com o seu cliente.

## Agradecimentos

Os sinais de retomada da economia contaram com a presença atuante do Banrisul, que foi protagonista durante todo o ano de 2023 junto às comunidades onde está presente, promovendo o desenvolvimento econômico e social graças ao empenho e profissionalismo de seus funcionários e a parceria dos clientes, acionistas, investidores e fornecedores.

**A Diretoria**



# DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

## BALANÇO PATRIMONIAL

(Valores em Milhares de Reais)

ATIVO	Nota	Banrisul		Banrisul Consolidado	
		31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Disponibilidades	4	1.123.159	1.004.350	1.123.167	1.004.366
Ativos Financeiros		117.447.030	106.221.325	120.953.140	108.983.674
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	5	6.167.235	3.521.401	6.167.235	3.521.401
Depósitos Compulsórios no Banco Central do Brasil	6	11.072.389	10.798.526	11.320.017	10.798.526
Títulos e Valores Mobiliários	7	42.847.264	39.226.483	43.050.879	39.454.807
Operações de Crédito e Arrendamento Mercantil Financeiro	9	53.669.311	49.121.869	53.669.311	49.121.869
Outros Ativos Financeiros	10	3.690.831	3.553.046	6.745.698	6.087.071
(Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito)		(2.621.754)	(2.488.235)	(2.623.917)	(2.490.226)
(Operações de Crédito)	9e	(2.572.207)	(2.439.822)	(2.572.207)	(2.439.822)
(Outros Ativos Financeiros)		(49.547)	(48.413)	(51.710)	(50.404)
Ativos Fiscais		3.526.390	3.603.443	3.677.620	3.633.690
Correntes		52.374	115.891	170.219	129.128
Diferidos	11	3.474.016	3.487.552	3.507.401	3.504.562
Outros Ativos	12	539.503	684.344	535.002	686.845
Investimentos		3.291.731	2.983.388	175.584	163.149
Investimentos em Participações em Coligadas e Controladas	13	3.291.731	2.983.388	175.584	163.149
Imobilizado de Uso	14	413.104	365.679	601.354	520.578
Imobilizações de Uso		1.056.767	990.026	1.345.167	1.218.353
(Depreciação Acumulada)		(643.663)	(624.347)	(743.813)	(697.775)
Intangível	15	621.720	664.072	621.734	664.112
Ativos Intangíveis		2.047.531	1.884.170	2.049.018	1.885.657
(Amortização Acumulada)		(1.425.811)	(1.220.098)	(1.427.284)	(1.221.545)
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>124.340.883</b>	<b>113.038.366</b>	<b>125.063.684</b>	<b>113.166.188</b>

**BALANÇO PATRIMONIAL**

(Valores em Milhares de Reais)

PASSIVO	Nota	Banrisul		Banrisul Consolidado	
		31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Passivos Financeiros		109.910.139	98.737.481	110.328.201	98.474.996
Depósitos	16	71.411.782	68.688.782	71.131.132	67.615.882
Captação no Mercado Aberto	16	16.854.251	12.501.695	16.773.360	12.421.035
Recursos de Aceites e Emissão de Títulos	16	6.932.553	3.469.595	6.213.993	2.957.083
Dívidas Subordinadas	16	1.818.423	1.484.828	1.818.423	1.484.828
Obrigações por Empréstimos	17	828.917	1.012.985	828.917	1.012.985
Obrigações por Repasses	17	2.207.349	2.501.887	2.207.349	2.501.887
Instrumentos Financeiros Derivativos	8	17.236	670.298	17.236	670.298
Outros Passivos Financeiros	18	9.839.628	8.407.411	11.337.791	9.810.998
Provisões Cíveis, Fiscais e Trabalhistas	19	2.661.653	2.626.012	2.668.103	2.631.798
Obrigações Fiscais		443.436	677.595	586.806	807.899
Correntes		121.020	111.149	262.728	240.235
Diferidas	11b	322.416	566.446	324.078	567.664
Outros Passivos	20	1.663.567	1.583.385	1.811.683	1.831.368
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>		<b>114.678.795</b>	<b>103.624.473</b>	<b>115.394.793</b>	<b>103.746.061</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>21</b>	<b>9.662.088</b>	<b>9.413.893</b>	<b>9.668.891</b>	<b>9.420.127</b>
Capital Social		5.200.000	5.200.000	5.200.000	5.200.000
Reservas de Capital		5.098	4.511	5.098	4.511
Reservas de Lucros		4.760.864	4.320.559	4.760.864	4.320.559
Outros Resultados Abrangentes		(303.874)	(111.177)	(303.874)	(111.177)
Participação de Não Controladores		-	-	6.803	6.234
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>124.340.883</b>	<b>113.038.366</b>	<b>125.063.684</b>	<b>113.166.188</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.



## DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO

(Valores em Milhares de Reais)

	Nota	Banrisul		Banrisul Consolidado	
		2º Semestre 2023	01/01 a 31/12/2023	2º Semestre 2023	01/01 a 31/12/2023
<b>Receitas de Intermediação Financeira</b>		<b>8.263.865</b>	<b>15.701.728</b>	<b>12.963.826</b>	<b>15.734.051</b>
Operações de Crédito, Arrendamento Mercantil e Outros Créditos		4.593.629	8.860.400	4.593.629	8.860.400
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários		2.816.309	5.574.264	2.837.072	5.606.587
Resultado com Instrumentos Financeiros Derivativos		153.603	(113.391)	153.603	(113.391)
Resultado de Operações de Câmbio		53.018	89.382	53.018	89.382
Resultado das Aplicações Compulsórias		647.306	1.291.073	647.306	1.291.073
<b>Despesas de Intermediação Financeira</b>		<b>(5.539.099)</b>	<b>(10.459.511)</b>	<b>(5.438.756)</b>	<b>(10.245.338)</b>
Operações de Captação no Mercado		(5.100.342)	(9.549.313)	(4.999.999)	(9.335.140)
Operações de Empréstimos, Cessões e Repasses		(438.757)	(910.198)	(438.757)	(910.198)
<b>Resultado de Intermediação Financeira</b>		<b>2.724.766</b>	<b>5.242.217</b>	<b>2.845.872</b>	<b>5.488.713</b>
<b>Provisão para Perdas Esperadas de Ativos Financeiros</b>		<b>(652.374)</b>	<b>(1.330.741)</b>	<b>(652.517)</b>	<b>(1.330.489)</b>
Operações de Crédito e Arrendamento Mercantil Financeiro		(651.097)	(1.329.608)	(651.097)	(1.329.608)
Outros Ativos Financeiros		(1.277)	(1.133)	152	(881)
<b>Outras Receitas (Despesas) Operacionais</b>		<b>(1.464.206)</b>	<b>(2.929.055)</b>	<b>(1.527.732)</b>	<b>(2.946.765)</b>
Receitas de Prestação de Serviços	22a	499.414	924.304	1.178.546	2.232.921
Despesas de Pessoal	23a	(1.099.467)	(2.156.262)	(1.112.501)	(2.181.429)
Outras Despesas Administrativas	23b	(945.003)	(1.833.893)	(1.005.490)	(1.964.503)
Despesas Tributárias		(179.259)	(343.410)	(266.317)	(514.055)
Resultado de Participação em Coligadas e Controladas	13	521.276	902.187	50.397	102.409
Outras Receitas Operacionais	22b	347.228	653.156	295.100	549.700
Outras Despesas Operacionais	23c	(349.997)	(612.901)	(408.400)	(708.534)
Provisões Cíveis, Fiscais e Trabalhistas	19	(258.398)	(462.236)	(259.067)	(463.274)
<b>Resultado Operacional</b>		<b>608.186</b>	<b>982.421</b>	<b>665.623</b>	<b>1.211.459</b>
<b>Resultado Antes da Tributação e Participação dos Empregados Sobre o Lucro</b>		<b>608.186</b>	<b>982.421</b>	<b>665.623</b>	<b>1.211.459</b>
<b>Imposto de Renda e Contribuição Social</b>	<b>24</b>	<b>(50.752)</b>	<b>139.673</b>	<b>(107.564)</b>	<b>(88.194)</b>
Corrente		(2.841)	(2.841)	(69.450)	(246.232)
Diferido		(47.911)	142.514	(38.114)	158.038
<b>Participações dos Empregados no Resultado</b>		<b>(126.619)</b>	<b>(251.990)</b>	<b>(126.619)</b>	<b>(252.181)</b>
<b>Lucro Líquido do Semestre/Exercício</b>		<b>430.815</b>	<b>870.104</b>	<b>431.440</b>	<b>871.084</b>
Lucro Líquido Atribuível aos Acionistas Controladores		430.815	870.104	430.815	870.104
Lucro Líquido Atribuível aos Acionistas Não Controladores		-	-	625	980
<b>Lucro por Ação</b>	<b>25</b>				
Lucro Básico e Diluído por Ação (em Reais - R\$)					
Ação Ordinária		1,06	2,13	1,06	2,13
Ação Preferencial A		1,08	2,27	1,08	2,27
Ação Preferencial B		1,06	2,13	1,06	2,13

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.



## DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE

(Valores em Milhares de Reais)

	Banrisul			Banrisul Consolidado		
	2º Semestre 2023	01/01 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2022	2º Semestre 2023	01/01 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2022
<b>Lucro Líquido Atribuível aos Acionistas Controladores</b>	<b>430.815</b>	<b>870.104</b>	<b>714.934</b>	<b>430.815</b>	<b>870.104</b>	<b>714.934</b>
Participações de Não Controladores	-	-	-	625	980	419
<b>Lucro Líquido do Período Atribuível aos Acionistas</b>	<b>430.815</b>	<b>870.104</b>	<b>714.934</b>	<b>431.440</b>	<b>871.084</b>	<b>715.353</b>
<b>Itens que podem ser Reclassificados para a Demonstração do Resultado</b>	<b>(60.861)</b>	<b>(75.401)</b>	<b>(146.733)</b>	<b>(60.861)</b>	<b>(75.401)</b>	<b>(146.733)</b>
Títulos Disponíveis para Venda	3.418	8.044	(1.027)	3.418	8.044	(1.027)
Variação de Valor Mercado	5.833	13.872	(1.369)	5.833	13.872	(1.369)
Efeito Fiscal	(2.415)	(5.828)	342	(2.415)	(5.828)	342
Variações Cambiais de Investimentos no Exterior	(64.279)	(83.445)	(145.706)	(64.279)	(83.445)	(145.706)
<b>Itens que não podem ser Reclassificados para a Demonstração do Resultado</b>	<b>9.077</b>	<b>(117.296)</b>	<b>154.019</b>	<b>9.077</b>	<b>(117.296)</b>	<b>154.019</b>
Remensuração de Obrigações de Benefícios Pós-Emprego	9.077	(117.296)	154.019	9.077	(117.296)	154.019
Ganhos/ (Perdas) Atuariais	16.455	(213.010)	279.669	16.455	(213.010)	279.669
Efeito Fiscal	(7.378)	95.714	(125.650)	(7.378)	95.714	(125.650)
<b>Total dos Ajustes Não Incluídos no Lucro Líquido do Período</b>	<b>(51.784)</b>	<b>(192.697)</b>	<b>7.286</b>	<b>(51.784)</b>	<b>(192.697)</b>	<b>7.286</b>
<b>Total do Resultado Abrangente do Período, Líquido de Imposto de Renda e Contribuição Social</b>	<b>379.031</b>	<b>677.407</b>	<b>722.220</b>	<b>379.656</b>	<b>678.387</b>	<b>722.639</b>
Resultado Abrangente Atribuível aos Controladores	379.031	677.407	722.220	379.031	677.407	722.220
Resultado Abrangente Atribuível aos Não Controladores	-	-	-	625	980	419

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.



## DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

(Valores em Milhares de Reais)

	Nota	Atribuível aos Acionistas da Controladora										Participação de Não Controladores	Total Banrisul Consolidado
		Capital Social	Reservas de Capital	Reservas de Lucros			Outros Resultados Abrangentes	Lucros Acumulados	Ações em Tesouraria	Total Banrisul			
				Legal	Estatutária	Para Expansão							
Saldo em 01 de janeiro de 2022		5.200.000	4.511	680.076	2.488.077	792.016	(118.463)	-	-	9.046.217	2.366	9.048.583	
Outros Resultados Abrangentes													
Variação MTM - Títulos Disponíveis para Venda		-	-	-	-	-	(1.027)	-	-	(1.027)	-	(1.027)	
Ajustes de Avaliação Atuarial		-	-	-	-	-	154.019	-	-	154.019	-	154.019	
Variação Cambial de Investimento no Exterior		-	-	-	-	-	(145.706)	-	-	(145.706)	-	(145.706)	
Variação na Participação de Não Controladores		-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.449	3.449	
Realização Diferimento Contrato de Exclusividade		-	-	-	-	-	-	5.802	-	5.802	-	5.802	
Lucro Líquido do Exercício		-	-	-	-	-	-	714.934	-	714.934	419	715.353	
Destinação do Lucro Líquido	21d												
Constituição de Reservas	21c	-	-	35.747	178.734	145.909	-	(360.390)	-	-	-	-	
Juros sobre o Capital Próprio		-	-	-	-	-	-	(345.520)	-	(345.520)	-	(345.520)	
Dividendos Adicionais		-	-	-	-	-	-	(14.826)	-	(14.826)	-	(14.826)	
Saldo em 31 de dezembro de 2022		5.200.000	4.511	715.823	2.666.811	937.925	(111.177)	-	-	9.413.893	6.234	9.420.127	
Saldo em 01 de janeiro de 2023		5.200.000	4.511	715.823	2.666.811	937.925	(111.177)	-	-	9.413.893	6.234	9.420.127	
Outros Resultados Abrangentes													
Variação MTM - Títulos Disponíveis para Venda		-	-	-	-	-	8.044	-	-	8.044	-	8.044	
Ajustes de Avaliação Atuarial		-	-	-	-	-	(117.296)	-	-	(117.296)	-	(117.296)	
Variação Cambial de Investimento no Exterior		-	-	-	-	-	(83.445)	-	-	(83.445)	-	(83.445)	
Variação na Participação de Não Controladores		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(411)	(411)	
Realização Diferimento Contrato de Exclusividade		-	-	-	-	-	-	5.802	-	5.802	-	5.802	
Ganhos/(Perdas) na Recolocação no Mercado de Ações em Tesouraria		-	587	-	-	(675)	-	-	-	(88)	-	(88)	
Lucro Líquido do Exercício		-	-	-	-	-	-	870.104	-	870.104	980	871.084	
Destinação do Lucro Líquido	21d												
Constituição de Reservas	21c	-	-	43.505	217.526	179.949	-	(440.980)	-	-	-	-	
Juros sobre o Capital Próprio		-	-	-	-	-	-	(360.000)	-	(360.000)	-	(360.000)	
Dividendos		-	-	-	-	-	-	(74.926)	-	(74.926)	-	(74.926)	
Saldo em 31 de dezembro de 2023		5.200.000	5.098	759.328	2.884.337	1.117.199	(303.874)	-	-	9.662.088	6.803	9.668.891	
Saldo em 01 de julho de 2023		5.200.000	4.511	737.788	2.776.633	958.328	(252.090)	-	(3.387)	9.421.783	6.606	9.428.389	
Outros Resultados Abrangentes													
Variação MTM - Títulos Disponíveis para Venda		-	-	-	-	-	3.418	-	-	3.418	-	3.418	
Ajustes de Avaliação Atuarial		-	-	-	-	-	9.077	-	-	9.077	-	9.077	
Variação Cambial de Investimento no Exterior		-	-	-	-	-	(64.279)	-	-	(64.279)	-	(64.279)	
Variação na Participação de Não Controladores		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(428)	(428)	
Realização Diferimento Contrato de Exclusividade		-	-	-	-	-	-	2.901	-	2.901	-	2.901	
Ganhos/(Perdas) na Recolocação no Mercado de Ações em Tesouraria		-	587	-	-	(675)	-	-	-	(88)	-	(88)	
Lucro Líquido do Semestre		-	-	-	-	-	-	430.815	-	430.815	625	431.440	
Destinação do Lucro Líquido	21d												
Constituição de Reservas	21c	-	-	21.540	107.704	159.546	-	(288.790)	-	-	-	-	
Juros sobre o Capital Próprio		-	-	-	-	-	-	(70.000)	-	(70.000)	-	(70.000)	
Dividendos		-	-	-	-	-	-	(74.926)	-	(74.926)	-	(74.926)	
Ações em Tesouraria	21b	-	-	-	-	-	-	-	3.387	3.387	-	3.387	
Saldo em 31 de dezembro de 2023		5.200.000	5.098	759.328	2.884.337	1.117.199	(303.874)	-	-	9.662.088	6.803	9.668.891	

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.



## DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

(Valores em Milhares de Reais)

	Banrisul			Banrisul Consolidado		
	2º Semestre 2023	01/01 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2022	2º Semestre 2023	01/01 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2022
<b>Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais</b>						
<b>Lucro antes da Tributação e Participação dos Empregados</b>	<b>608.186</b>	<b>982.421</b>	<b>454.512</b>	<b>665.623</b>	<b>1.211.459</b>	<b>767.770</b>
<b>Ajustes ao Lucro antes da Tributação e Participação dos Empregados</b>						
Depreciação e Amortização	122.615	241.038	232.547	142.063	275.970	254.217
Resultado de Participações em Coligadas e Controladas	(521.276)	(902.187)	(679.735)	(50.397)	(102.409)	(81.068)
Resultado de Atualização da Dívida Subordinada	441.473	428.552	(433.409)	441.473	428.552	(433.409)
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	652.374	1.330.741	969.849	652.517	1.330.489	968.690
Provisões para Riscos Cíveis, Fiscais e Trabalhistas	258.398	462.236	662.519	259.067	463.274	661.469
Efeito da Variação das Taxas de Câmbio sobre o Caixa e Equivalentes a Caixa	(319)	13.681	12.487	(319)	13.681	12.487
<b>Lucro Ajustado antes da Tributação e Participação dos Empregados</b>	<b>1.561.451</b>	<b>2.556.482</b>	<b>1.218.770</b>	<b>2.110.027</b>	<b>3.621.016</b>	<b>2.150.156</b>
<b>Variações Patrimoniais</b>	<b>1.579.535</b>	<b>2.933.328</b>	<b>5.578</b>	<b>1.433.874</b>	<b>2.444.533</b>	<b>(1.288.302)</b>
(Aumento) em Aplicações de Depósitos Interfinanceiros	(1.281.922)	(546.970)	(184.608)	(1.281.922)	(546.970)	(184.608)
(Aumento) em Depósitos Compulsórios no Banco Central do Brasil	(522.931)	(273.863)	(1.059.775)	(770.559)	(521.491)	(1.059.775)
(Aumento) em Títulos para Negociação	(513.915)	(487.009)	(385.159)	(594.453)	(455.478)	(546.950)
Aumento (Redução) em Instrumentos Financeiros Derivativos	(736.357)	(653.062)	1.376.028	(736.357)	(653.062)	1.376.028
(Aumento) em Operações de Crédito	(2.948.075)	(5.838.830)	(9.383.678)	(2.948.075)	(5.838.830)	(9.383.678)
(Aumento) Redução em Outros Ativos Financeiros	81.679	(135.151)	(155.956)	(580.054)	(658.202)	(544.440)
(Aumento) Redução em Ativos Fiscais	258.257	219.567	(44.102)	271.385	114.108	(53.742)
Redução em Outros Ativos	162.609	144.841	117.588	150.595	151.843	22.270
Aumento em Depósitos	2.558.493	2.734.151	3.661.499	3.309.991	3.526.401	3.357.066
Aumento em Captação no Mercado Aberto	2.922.722	4.352.556	1.726.793	2.927.793	4.352.325	1.699.299
Aumento em Recursos de Aceites e Emissão de Títulos	2.493.788	3.462.958	1.432.655	2.443.095	3.256.910	1.219.082
Aumento (Redução) em Obrigações por Empréstimos e Repasses	(80.482)	(478.606)	1.098.750	(80.482)	(478.606)	1.098.750
Aumento em Outros Passivos Financeiros	153.324	1.432.217	2.252.033	563.249	1.526.793	2.354.289
(Redução) em Provisões Cíveis, Fiscais e Trabalhistas	(228.792)	(426.595)	(345.035)	(229.153)	(426.969)	(345.201)
Aumento (Redução) em Obrigações Fiscais	(215.789)	(376.673)	(240.305)	(58.148)	32.350	27.166
Aumento (Redução) em Outros Passivos	(523.074)	(196.203)	159.331	(731.560)	(525.108)	(41.271)
Imposto de Renda e Contribuição Social Pagos	-	-	(20.481)	(221.471)	(411.481)	(282.587)
<b>CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE/(UTILIZADO) NAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>3.140.986</b>	<b>5.489.810</b>	<b>1.224.348</b>	<b>3.543.901</b>	<b>6.065.549</b>	<b>861.854</b>
<b>FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>						
Dividendos Recebidos de Controladas e Coligadas	67.308	244.531	132.020	56.990	94.848	37.494
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos de Controladas	350.760	350.760	-	-	-	-
(Aumento) Redução em Títulos Disponíveis para Venda	855	(3.743)	(37.579)	2.410	(1.019)	(36.711)
(Aumento) em Títulos Mantidos até o Vencimento	(2.818.872)	(3.130.029)	(702.594)	(2.819.645)	(3.131.566)	(703.891)
Alienação de Investimentos	3.271	4.400	35.181	3.251	3.251	35.181
Alienação de Imobilizado de Uso	509	582	418	4.636	6.135	650
Alienação do Intangível	-	-	-	-	-	19
Aquisição de Investimentos	(5.829)	(8.480)	(325.285)	(5.528)	(8.125)	(24.006)
Aquisição de Imobilizado de Uso	(39.091)	(81.612)	(23.111)	(74.488)	(155.422)	(94.647)
Aplicação no Intangível	(93.022)	(165.081)	(126.135)	(93.022)	(165.081)	(126.135)
<b>CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>	<b>(2.534.111)</b>	<b>(2.788.672)</b>	<b>(1.047.085)</b>	<b>(2.925.396)</b>	<b>(3.356.979)</b>	<b>(912.046)</b>
<b>FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>						
Dívidas Subordinadas	-	-	300.201	-	-	300.201
Pagamento Resgate/Juros das Dívidas Subordinadas	(45.433)	(94.957)	(3.071.752)	(45.433)	(94.957)	(3.071.752)
Dividendos Pagos	-	(14.827)	(14.975)	-	(14.827)	(14.975)
Juros sobre o Capital Próprio Pagos	(70.000)	(360.000)	(345.520)	(70.000)	(360.000)	(345.520)
Variação na Participação de Não Controladores	-	-	-	197	569	3.868
<b>CAIXA LÍQUIDO UTILIZADO NAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>	<b>(115.433)</b>	<b>(469.784)</b>	<b>(3.132.046)</b>	<b>(115.236)</b>	<b>(469.215)</b>	<b>(3.128.178)</b>
<b>AUMENTO LÍQUIDO DE CAIXA E EQUIVALENTES A CAIXA</b>	<b>491.442</b>	<b>2.231.354</b>	<b>(2.954.783)</b>	<b>503.269</b>	<b>2.239.355</b>	<b>(3.178.370)</b>
Caixa e Equivalentes a Caixa no Início do Semestre/Exercício	5.155.318	3.429.406	6.396.676	5.161.890	3.439.804	6.630.661
Efeito da Variação das Taxas de Câmbio sobre o Caixa e Equivalentes a Caixa	319	(13.681)	(12.487)	319	(13.681)	(12.487)
Caixa e Equivalentes a Caixa no Final do Semestre/Exercício	5.647.079	5.647.079	3.429.406	5.665.478	5.665.478	3.439.804

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.



**DEMONSTRAÇÃO DO VALOR ADICIONADO**

(Valores em Milhares de Reais)

	<b>Banrisul</b>		<b>Banrisul</b>		<b>Banrisul Consolidado</b>	
	<b>2º Semestre</b>	<b>01/01 a</b>	<b>01/01 a</b>	<b>2º Semestre</b>	<b>01/01 a</b>	<b>01/01 a</b>
	<b>2023</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>2023</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
<b>RECEITAS (a)</b>	<b>8.458.133</b>	<b>15.948.447</b>	<b>13.612.926</b>	<b>9.105.757</b>	<b>17.186.183</b>	<b>14.752.518</b>
Intermediação Financeira	8.263.865	15.701.728	12.963.826	8.284.628	15.734.051	12.992.510
Prestação de Serviços	499.414	924.304	915.924	1.178.546	2.232.921	2.083.514
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(652.374)	(1.330.741)	(969.849)	(652.517)	(1.330.489)	(968.690)
Outras	347.228	653.156	703.025	295.100	549.700	645.184
<b>DESPESAS DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA (b)</b>	<b>(5.539.099)</b>	<b>(10.459.511)</b>	<b>(8.465.466)</b>	<b>(5.438.756)</b>	<b>(10.245.338)</b>	<b>(8.323.715)</b>
<b>INSUMOS ADQUIRIDOS DE TERCEIROS (c)</b>	<b>(1.359.869)</b>	<b>(2.525.188)</b>	<b>(2.554.793)</b>	<b>(1.460.197)</b>	<b>(2.717.980)</b>	<b>(2.721.347)</b>
Materiais, Energia e Outros	(987.058)	(1.787.358)	(1.803.436)	(1.075.063)	(1.948.854)	(1.948.726)
Serviços de Terceiros	(372.811)	(737.830)	(751.357)	(385.134)	(769.126)	(772.621)
<b>VALOR ADICIONADO BRUTO (d=a-b-c)</b>	<b>1.559.165</b>	<b>2.963.748</b>	<b>2.592.667</b>	<b>2.206.804</b>	<b>4.222.865</b>	<b>3.707.456</b>
<b>DEPRECIAÇÃO E AMORTIZAÇÃO (e)</b>	<b>(122.615)</b>	<b>(241.038)</b>	<b>(232.547)</b>	<b>(142.063)</b>	<b>(275.970)</b>	<b>(254.217)</b>
<b>VALOR ADICIONADO LÍQUIDO PRODUZIDO PELA ENTIDADE (f=d-e)</b>	<b>1.436.550</b>	<b>2.722.710</b>	<b>2.360.120</b>	<b>2.064.741</b>	<b>3.946.895</b>	<b>3.453.239</b>
<b>VALOR ADICIONADO RECEBIDO EM TRANSFERÊNCIA (g)</b>	<b>521.276</b>	<b>902.187</b>	<b>679.735</b>	<b>50.397</b>	<b>102.409</b>	<b>81.068</b>
Resultado de Participações em Coligadas e Controladas	521.276	902.187	679.735	50.397	102.409	81.068
<b>VALOR ADICIONADO A DISTRIBUIR (h=f+g)</b>	<b>1.957.826</b>	<b>3.624.897</b>	<b>3.039.855</b>	<b>2.115.138</b>	<b>4.049.304</b>	<b>3.534.307</b>
<b>DISTRIBUIÇÃO DO VALOR ADICIONADO</b>	<b>1.957.826</b>	<b>3.624.897</b>	<b>3.039.855</b>	<b>2.115.138</b>	<b>4.049.304</b>	<b>3.534.307</b>
<b>Pessoal</b>	<b>1.066.993</b>	<b>2.094.975</b>	<b>2.011.169</b>	<b>1.079.066</b>	<b>2.118.313</b>	<b>2.033.022</b>
Remuneração Direta	748.107	1.479.141	1.444.392	757.461	1.497.641	1.461.542
Benefícios	271.268	523.091	478.806	272.975	525.988	481.511
FGTS	47.618	92.743	87.971	48.630	94.684	89.969
<b>Impostos, Taxas e Contribuições</b>	<b>389.104</b>	<b>517.014</b>	<b>177.106</b>	<b>533.935</b>	<b>917.546</b>	<b>649.833</b>
Federais	363.551	463.760	127.680	485.013	818.446	555.962
Estaduais	16	22	16	63	93	50
Municipais	25.537	53.232	49.410	48.859	99.007	93.821
<b>Remuneração de Capitais de Terceiros</b>	<b>70.914</b>	<b>142.804</b>	<b>136.646</b>	<b>70.697</b>	<b>142.361</b>	<b>136.099</b>
Aluguéis	70.914	142.804	136.646	70.697	142.361	136.099
<b>Remuneração de Capitais Próprios</b>	<b>430.815</b>	<b>870.104</b>	<b>714.934</b>	<b>431.440</b>	<b>871.084</b>	<b>715.353</b>
Juros sobre o Capital Próprio	70.000	360.000	345.520	70.000	360.000	345.520
Dividendos	74.926	74.926	14.826	74.926	74.926	14.826
Lucros Retidos do Semestre/Exercício	285.889	435.178	354.588	285.889	435.178	354.588
Participação de Não Controladores nos Lucros Retidos	-	-	-	625	980	419

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.



## NOTAS EXPLICATIVAS

Apresentamos a seguir as notas explicativas que integram o conjunto das demonstrações financeiras do Banco do Estado do Rio Grande do Sul S.A. (Banrisul), com os valores expressos em milhares de reais (exceto quando indicado de outra forma) e distribuídas da seguinte forma:

### NOTA 01 - CONTEXTO OPERACIONAL

O Banco do Estado do Rio Grande do Sul S.A. (“Banrisul”, “Instituição”), principal empresa do Grupo, controlada pelo Estado do Rio Grande do Sul, é uma sociedade anônima de capital aberto que atua sob a forma de Banco múltiplo, com sede no Brasil, domiciliado na Rua Capitão Montanha, 177 - 4º andar, na cidade de Porto Alegre, Estado do Rio Grande do Sul, e opera nas carteiras comercial, de crédito, de financiamento e de investimento, de crédito imobiliário, de desenvolvimento, de arrendamento mercantil, inclusive nas de operações de câmbio. Por intermédio de suas controladas e coligadas, atua em diversas outras atividades, com destaque para corretagem de títulos e valores mobiliários, administração de consórcios, meios de pagamentos, seguros e previdência. As operações são conduzidas por um conjunto de Instituições que agem de forma integrada no mercado financeiro. O Banrisul atua, também, como instrumento de execução da política econômico-financeira do Estado do Rio Grande do Sul, em consonância com os planos e programas do Governo Estadual.

### NOTA 02 - APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

**(a)** As demonstrações financeiras individuais e consolidadas foram elaboradas de acordo com práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, com observância à Lei das Sociedades por Ações, às normas e instruções do Conselho Monetário Nacional - CMN, do Banco Central do Brasil - Bacen e da Comissão de Valores Mobiliários - CVM. As demonstrações financeiras incluem práticas e estimativas contábeis no que se refere à constituição de provisões e determinação de certos valores dos ativos integrantes de sua carteira de Títulos e Valores Mobiliários, Instrumentos Financeiros Derivativos e Imposto Diferido. Dessa forma, quando da efetiva liquidação financeira desses ativos e provisões, os resultados auferidos podem ser diferentes dos estimados.

As demonstrações financeiras do Banrisul estão apresentadas em conformidade com a Resolução BCB nº 2/20 e Resolução CMN nº 4.818/20. As contas do Balanço Patrimonial estão apresentadas por ordem de liquidez e exigibilidade; os saldos do Balanço Patrimonial do período estão apresentados comparativamente com o do final do exercício social imediatamente anterior e as demais demonstrações estão comparadas com os mesmos períodos do exercício social anterior para as quais foram apresentadas.

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

**(b)** As demonstrações financeiras individuais do Banrisul incluem as operações realizadas no país, bem como a consolidação de sua dependência no exterior (Grand Cayman). Os efeitos da variação cambial sobre as operações na dependência no exterior estão distribuídos nas linhas da demonstração do resultado conforme a natureza das contas patrimoniais correspondentes e os ajustes de variação cambial decorrentes do processo de conversão estão registrados como componente do Patrimônio Líquido.

Em 08 de maio de 2023, o Conselho de Administração aprovou o encerramento voluntário das atividades da dependência em Grand Cayman, tendo os trabalhos iniciados a partir de junho de 2023. No quarto trimestre de 2023, seguindo o processo de encerramento de atividades, foi baixado o capital da dependência com devolução do montante de US\$49,5 milhões para a sede no Brasil.

Em 09 de junho de 2021, o Conselho de Administração aprovou o encerramento voluntário das atividades da dependência em Miami, tendo os trabalhos iniciados em 30/06/2021, cujo encerramento em definitivo das atividades ocorreu em 31/08/2022. No segundo trimestre de 2022, seguindo o processo de encerramento de atividades, foi baixado o capital da dependência com devolução do montante de US\$56 milhões para a sede no Brasil.

(c) As demonstrações financeiras consolidadas incluem as operações do Banrisul, da dependência no exterior, das empresas controladas e das cotas de fundos de investimento em que o Banrisul assume ou retém, substancialmente, riscos e benefícios. Na elaboração das demonstrações financeiras consolidadas os saldos das contas patrimoniais e de resultado e os valores das transações entre as empresas consolidadas são eliminados, bem como foram destacadas as parcelas do resultado do período e do patrimônio líquido referentes às participações dos acionistas minoritários. As mudanças na participação do Banrisul em uma subsidiária que não resultam em perda de controle são contabilizadas como transações patrimoniais.

A tabela a seguir apresenta as empresas controladas e as cotas de fundos de investimento, incluídos nas demonstrações financeiras consolidadas:

	Atividade	Participação Total	
		31/12/2023	31/12/2022
Banrisul Armazéns Gerais S.A.	Prestação de Serviços	99,50%	99,50%
Banrisul S.A. Corretora de Valores Mobiliários e Câmbio	Corretora	98,98%	98,98%
Banrisul S.A. Administradora de Consórcios	Administração de Consórcios	99,68%	99,68%
Banrisul Soluções em Pagamentos S.A.	Meios de Pagamentos	99,82%	99,82%
Banrisul Seguridade Participações S.A. <sup>(1)</sup>	Seguridade	100,00%	100,00%
Cotas de Fundos de Investimento	Fundo de Investimento	69,80% a 96,30%	61,80% a 96,40%

(1) A Controlada Banrisul Seguridade Participações S.A controla integralmente a Banrisul Corretora de Seguros S.A.

(d) As Operações de Arrendamento Mercantil Financeiro são apresentadas a valor presente dos contratos no Balanço Patrimonial e as receitas e despesas relacionadas, que representam o resultado financeiro dessas operações, estão apresentadas, de forma agrupada, na rubrica Operações de Arrendamento Mercantil, na Demonstração do Resultado.

(e) As demonstrações financeiras elaboradas para o período apresentado foram aprovadas para emissão pelo Conselho de Administração do Banrisul em 06 de fevereiro de 2024.

## NOTA 03 - RESUMO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

As principais práticas contábeis adotadas para elaboração das demonstrações financeiras foram:

### (a) Apuração do Resultado

De acordo com o princípio contábil de competência, as receitas e despesas são registradas no período em que ocorrem, mesmo que não tenham sido recebidas ou pagas. Quando as receitas e despesas são correlacionadas, elas são reconhecidas simultaneamente. As transações financeiras pós-fixadas são atualizadas pelo critério *pro rata die*, com base na variação dos respectivos indexadores pactuados, enquanto as transações financeiras pré-fixadas são registradas pelo valor de resgate, retificado por conta de rendas a apropriar ou despesas a apropriar correspondentes ao período futuro. As transações indexadas a moedas estrangeiras são atualizadas na data do balanço, de acordo com as taxas de câmbio atuais.

### (b) Caixa e Equivalentes a Caixa

Caixa e equivalentes a caixa correspondem aos saldos de disponibilidades e de aplicações interfinanceiras de liquidez imediatamente conversíveis, ou com prazo de vencimento original igual ou inferior a 90 dias e que apresentem risco insignificante de mudança em seu valor justo.

### (c) Aplicações Interfinanceiras de Liquidez

Representam os recursos aplicados no mercado interbancário. São apresentadas pelo valor presente, calculadas *pro rata* dia com base na variação do indexador e na taxa de juros pactuadas.

**(d) Títulos e Valores Mobiliários**

Os títulos e valores mobiliários, de acordo com a Circular nº 3.068/01 do Bacen e regulamentação complementar, são classificados e avaliados em três categorias específicas, atendendo os critérios de contabilização:

- **Títulos para Negociação** - incluem os títulos e valores mobiliários adquiridos com o objetivo de serem negociados frequentemente e de forma ativa, avaliados pelo valor de mercado, sendo os ganhos e as perdas sobre esses títulos reconhecidos na demonstração do resultado.

- **Títulos Disponíveis para Venda** - incluem os títulos e valores mobiliários utilizados como parte da estratégia para a administração do risco de variação nas taxas de juros e podem ser negociados como resultado dessas variações, por mudanças nas condições de pagamento ou outros fatores. Esses títulos são ajustados pelo valor de mercado, deduzido perda de caráter permanente, quando aplicável, sendo os seus rendimentos auferidos reconhecidos no resultado. Os ganhos e as perdas, decorrentes das variações do valor de mercado e ainda não realizados, são reconhecidos em conta específica do patrimônio líquido, deduzidos dos correspondentes efeitos tributários, quando aplicável, denominada "Outros Resultados Abrangentes" até a sua realização por venda.

Os ganhos e as perdas, quando realizados, serão reconhecidos na data da negociação na demonstração do resultado, em contrapartida da mesma conta específica do patrimônio líquido, deduzidos dos correspondentes efeitos tributários, quando aplicável.

- **Títulos Mantidos até o Vencimento** - incluem os títulos e valores mobiliários para os quais a Administração possui a intenção e a capacidade financeira de mantê-los até o vencimento, sendo registrados ao custo de aquisição, desde que não haja perdas de caráter permanente, atualizados *pro rata temporis* em contrapartida ao resultado do período. A capacidade financeira é definida em projeções de fluxo de caixa, desconsiderando a possibilidade de venda desses títulos.

**(e) Instrumentos Financeiros Derivativos**

Os instrumentos financeiros derivativos são classificados, na data de sua aquisição, de acordo com a intenção da Administração em utilizá-los como instrumento de proteção (*hedge*) ou não, conforme Circular nº 3.082, de 30/01/2002, do BACEN.

Esses instrumentos são avaliados pelo valor justo, com ganhos ou perdas reconhecidos em contas de receitas ou despesas dos respectivos instrumentos financeiros na demonstração do resultado.

O Banrisul realiza operações com títulos públicos prefixados de forma casada com contratos derivativos (Contrato Futuro de DI1), que têm como ativo subjacente a taxa média diária dos Depósitos Interfinanceiros (DI), calculada e divulgada pela B3. Estes contratos são utilizados para proteção e gerenciamento de risco de taxa de juro de ativos e/ou passivos de forma a compensar o risco da oscilação da taxa DI.

Os ajustes diários das operações de futuros são realizados diariamente com base no valor justo, utilizando preços de mercado praticados na data de referência, sendo contabilizados em contas de ativo ou de passivo, dependendo da natureza do ajuste, e liquidados em D+1.

O Banrisul adota a contabilidade de *hedge* (*hedge accounting*), na categoria *hedge* de risco de mercado, para contabilização de operações de *swap*. Estes instrumentos, assim como os ativos e os passivos financeiros que são objetos de proteção, são contabilizados pelo valor justo, com os ganhos e as perdas realizados e não realizados, reconhecidos diretamente na demonstração do resultado.

O Banrisul não adota a contabilização de instrumentos financeiros nas categorias *hedge* de fluxo de caixa e *hedge* de investimento líquido em operação no exterior.

Na categoria de *hedge* de risco de mercado, o Banrisul incluiu os instrumentos financeiros derivativos contratados com o objetivo de proteger a variação da moeda estrangeira oriunda das notas subordinadas



emitidas no mercado externo, no montante de US\$ 300 milhões, conforme condições previamente acordadas pelo *Offering Memorandum*, descrita na Nota 16.

O *hedge* de risco de mercado foi estabelecido por meio de uma designação documentada no início da operação. Esta designação descreve a relação entre os objetos e os instrumentos de derivativos utilizados para proteção, bem como os objetivos da gestão de risco e a estratégia para mitigar os efeitos decorrentes da exposição à variação no valor justo.

Na gestão de risco, o Banrisul realiza e documenta periodicamente testes para apurar o nível de efetividade das operações de *hedge accounting* na compensação de variações do valor justo dos itens protegidos durante o período de vigência desta proteção.

A determinação do valor justo dessas operações é realizada por meio de técnicas de modelagem, como o fluxo de caixa descontado.

As operações de derivativos são baseadas em contratos de balcão registrados na B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão, e têm como contrapartes instituições financeiras classificadas como de primeira linha.

#### **(f) Operações de Crédito, Arrendamento Mercantil e Outros Créditos com Característica de Concessão de Crédito**

Todas as operações de crédito e arrendamento mercantil têm os seus riscos classificados de acordo com julgamento da Administração, levando em consideração a conjuntura econômica, a experiência passada e os riscos específicos em relação às operações, aos devedores e aos garantidores, observando os parâmetros estabelecidos pela Resolução nº 2.682/99 do CMN, que requer a análise periódica da carteira e sua classificação em nove níveis de risco, de AA até H. A tabela com o resumo dessa classificação está apresentada na Nota 09.

As operações de crédito e arrendamento mercantil são registradas a valor presente, calculadas *pro rata* dia com base no indexador e na taxa de juros pactuados, sendo atualizadas até o sexagésimo dia de atraso. Após esse prazo, o reconhecimento de receita ao resultado ocorre quando efetivamente recebidas as operações.

Os riscos das operações ativas renegociadas são definidos conforme critério da Resolução nº 2.682/99 do CMN, ou seja, permanecem no *rating* que se encontravam antes da renegociação e as renegociações de operações de crédito que foram anteriormente baixadas contra a provisão, que estavam em contas de compensação, são classificadas como nível H, podendo ser reclassificadas para categoria de menor risco quando houver amortização significativa das operações. Os eventuais ganhos provenientes da renegociação somente serão reconhecidos como receita quando efetivamente recebidos (Nota 09 (h)).

#### **(g) Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito**

A Provisão para perdas em operações de crédito, arrendamento mercantil e outros créditos, é constituída a partir de modelos internos de risco que classificam as operações de acordo com os *ratings* previstos na Resolução nº 2.682/99 do CMN. Historicamente a provisão mantém-se em níveis considerados suficientes para cobertura de eventuais perdas.

O valor total da provisão para perdas em operações de crédito, arrendamento mercantil e outros créditos, está demonstrado na Nota 09 (e).

#### **(h) Outros Valores e Bens**

Compostos basicamente por Bens Não Destinados a Uso, que correspondem a imóveis disponíveis para venda, próprios desativados e/ou recebidos em dação de pagamento, os quais são ajustados a valor de mercado por meio da constituição de provisão, de acordo com as normas vigentes; e Despesas Antecipadas, correspondentes a aplicações de recursos cujos benefícios decorrentes ocorrerão em exercícios futuros.

**(i) Investimentos**

Os investimentos em controladas e coligadas são avaliados pelo método de equivalência patrimonial, com base no valor do patrimônio líquido da controlada ou coligada, observando as mesmas práticas contábeis, ou seja, práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a operar pelo Banco Central do Brasil.

**(j) Imobilizado de Uso**

Imóveis de uso compreendem principalmente terrenos e edifícios. Conforme estabelece a Resolução nº 4.535/16 do CMN, os imóveis de uso estão demonstrados pelo custo histórico deduzidos da depreciação, assim como todos os demais itens do ativo imobilizado. O custo histórico inclui gastos diretamente atribuíveis à aquisição ou construção dos bens.

Os custos subsequentes são incluídos no valor contábil do ativo ou reconhecidos como um ativo separado, conforme apropriado, somente quando for provável que fluam benefícios econômicos futuros associados ao item e que o seu custo possa ser mensurado com segurança. Todos os outros reparos e manutenções são reconhecidos no resultado do período como despesas operacionais desde que não resultem efetivamente no aumento do prazo de vida útil, sua eficiência ou produtividade, quando incorridos.

Os terrenos não são depreciados. A depreciação de outros bens é calculada usando o método linear para alocar seus custos aos seus valores residuais durante a vida útil estimada, conforme apresentada a seguir:

Imobilizado	Estimativa Média da Vida Útil em Anos
Imóveis de Uso	60
Instalações	25
Equipamentos em Uso	19
Outros	7

Os valores residuais e a vida útil dos ativos são revisados e ajustados, se apropriado, ao final de cada exercício. Anualmente é realizada a revisão de vida útil e emissão de laudo correspondente.

Os ativos que estão sujeitos à depreciação são revisados para a verificação de *impairment* sempre que eventos ou mudanças nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável. O valor contábil de um ativo é imediatamente baixado para seu valor recuperável se for maior do que seu valor recuperável estimado. O valor recuperável é o valor mais alto entre o valor justo de um ativo menos os custos de venda e o valor em uso.

Os ganhos e as perdas de alienações são determinados pela comparação dos resultados com o valor contábil e são reconhecidos em Outras Receitas (Despesas) Operacionais na demonstração do resultado.

**(k) Intangível**

Intangível corresponde aos direitos adquiridos que tenham por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção da entidade ou exercidos com essa finalidade. A Resolução nº 4.534/16 do CMN, estabelece o reconhecimento do ativo intangível pelo valor de custo, e a amortização dos bens com vida útil definida reconhecida ao longo da vida útil estimada pelo método linear.

Esse grupo está representado por contratos de prestação de serviços bancários e de aquisição de softwares conforme descrito a seguir:

Intangível	Estimativa Média da Vida Útil em Anos
Folhas de Pagamento	5 a 10
Softwares	8



**Direitos por Aquisição de Folhas de Pagamento**

Setor Público - referem-se aos contratos firmados relativos a cessão dos serviços relacionados à folha de pagamento por meio da outorga onerosa de direito de exclusividade com o Estado do Rio Grande do Sul, prefeituras e demais órgãos públicos. Foram realizados estudos internos e de especialistas e não foi identificado indício de *impairment* relacionado a esses ativos (Nota 15).

Setor Privado - referem-se aos contratos firmados com o setor privado, possuem vigência por cinco anos, sendo amortizados pelo prazo contratual decorrido. Não foram identificadas perdas no valor recuperável destes ativos.

**Softwares**

As licenças de softwares são capitalizadas com base nos custos incorridos para adquiri-los e fazer com que eles estejam prontos para serem utilizados. Esses custos são amortizados durante a vida útil estimada dos softwares.

Os custos associados à manutenção de softwares são reconhecidos como despesa, conforme incorridos. Os custos de desenvolvimento que são diretamente atribuíveis ao projeto e aos testes de produtos de software identificáveis e exclusivos, controlados pelo Banrisul, são reconhecidos como ativos intangíveis.

Os custos diretamente atribuíveis, que são capitalizados como parte do produto de software, incluem os custos com empregados alocados no desenvolvimento de softwares e uma parcela adequada das despesas indiretas aplicáveis. Os custos também incluem os custos de financiamento incorridos durante o período de desenvolvimento do software.

Outros gastos de desenvolvimento que não atendam a esses critérios são reconhecidos como despesa, conforme incorridos. Os custos de desenvolvimento previamente reconhecidos como despesa não são reconhecidos como ativos em período subsequente.

Os custos de desenvolvimento de softwares reconhecidos como ativos são amortizados durante sua vida útil estimada.

O valor contábil de um ativo intangível é imediatamente baixado para seu valor recuperável caso o valor contábil for maior do que o valor recuperável estimado. O valor recuperável é revisado anualmente.

**(l) Redução ao Valor Recuperável de Ativos**

A Instituição revisa anualmente se há alguma indicação de perda no valor recuperável dos ativos (*impairment*). Eventuais perdas, quando identificadas, são reconhecidas no resultado do período.

**(m) Conversão de Moeda Estrangeira**

As demonstrações financeiras do Banrisul estão apresentadas em Reais, que é sua moeda funcional e de apresentação. Para as dependências no exterior o Banrisul definiu a moeda funcional, conforme estabelece a Resolução nº 4.817/20 do CMN.

As demonstrações de entidades domiciliadas no exterior (nenhuma das quais tem moeda de economia hiperinflacionária), cuja moeda funcional é diferente da moeda de apresentação, são convertidos na moeda de apresentação de acordo com os seguintes critérios:

- Ativos e passivos são convertidos pela taxa de câmbio da data do balanço; e
- Receitas e despesas são convertidas pela taxa de câmbio média mensal.

Os ajustes de variação cambial decorrentes do processo de conversão são registrados nas demonstrações financeiras convertidas da investida no exterior como componente do Patrimônio Líquido na rubrica Outros Resultados Abrangentes.



**(n) Captação de Recursos, Obrigações por Empréstimos e Repasses**

São demonstrados pelos valores das exigibilidades considerando os encargos exigíveis até a data das demonstrações financeiras, reconhecidos em base *pro rata* dia. Os valores e prazos estão demonstrados nas Notas 16 e 17.

**(o) Provisões, Ativos e Passivos Contingentes e Obrigações Legais - Fiscais e Previdenciárias**

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação das provisões, dos ativos e passivos contingentes e das obrigações legais são efetuados de acordo com os critérios definidos pelo CPC 25, o qual foi aprovado pela Resolução nº 3.823/09 do CMN.

- **Ativos Contingentes** - não são reconhecidos nas demonstrações financeiras, exceto quando existem evidências que propiciem a garantia de sua realização sobre as quais não cabem mais recursos.

- **Provisões e Passivos Contingentes** - a provisão para passivos contingentes é reconhecida nas demonstrações financeiras quando, baseado na opinião da área jurídica da Instituição, for considerado provável o risco de perda de uma ação judicial ou administrativa, com uma provável saída de recursos para a liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança.

Os passivos contingentes classificados como de perdas possíveis não são reconhecidos contabilmente, devendo ser apenas divulgados nas Notas Explicativas, e os de perdas remotas não requerem provisão e nem a divulgação.

- **Obrigações Legais - Fiscais e Previdenciárias** - são registradas como exigíveis independentemente da avaliação quanto a probabilidade de perda.

**(p) Imposto de Renda e Contribuição Social**

O crédito tributário ou obrigação fiscal de imposto de renda e contribuição social diferidos foram calculados com base nas alíquotas vigentes na data das demonstrações financeiras, e na perspectiva de realização estimada para estes créditos no período de vigência destas alíquotas, e para os ativos registrados na rubrica “Créditos Tributários”, em contrapartida do resultado do período. Havendo alteração da legislação tributária que modifique critérios e alíquotas a serem adotados em períodos futuros, os efeitos são reconhecidos imediatamente com base nos critérios e alíquotas aplicáveis ao período em que cada parcela do ativo será realizada ou do passivo liquidada. A realização destes créditos tributários ocorrerá quando da realização dos fatos geradores e respectivas provisões constituídas.

A provisão para imposto de renda é constituída à alíquota-base de 15% do lucro tributável, acrescida de adicional de 10%.

A alíquota da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL) para as instituições financeiras é de 20%, para a Banrisul S/A Corretora de Valores Mobiliários e Câmbio 15% e para as demais empresas não financeiras 9%.

A composição dos valores do imposto de renda e contribuição social, a demonstração dos seus cálculos, a origem e previsão de realização dos créditos tributários, estão apresentados nas Notas 11 e 24.

**(q) Obrigações com Benefícios de Longo Prazo Pós-Emprego a Empregados**

- **Obrigações de Aposentadoria** - o Banrisul é patrocinador da Fundação Banrisul de Seguridade Social - FBSS e da Caixa de Assistência dos Empregados do Banco do Estado do Rio Grande do Sul - Cabergs que, respectivamente, asseguram a complementação dos benefícios de aposentadoria e assistência médica a seus funcionários.

- **Planos de Previdência** - o Banrisul é patrocinador de planos dos tipos “benefício definido”, “contribuição variável” e de “contribuição definida”.



Um plano de benefício definido é diferente de um plano de contribuição definida. Em geral, os planos de benefício definido estabelecem um valor de benefício de aposentadoria que um empregado receberá em sua aposentadoria, normalmente depende de um ou mais fatores, como idade, tempo de serviço e remuneração.

A obrigação reconhecida no balanço patrimonial com relação aos planos de pensão de benefício definido é o valor presente da obrigação de benefício definido na data do balanço, menos o valor justo dos ativos do plano. A obrigação de benefício definido é calculada periodicamente por atuários independentes, usando o Método do Crédito Unitário Projetado. O valor presente da obrigação de benefício definido é determinado mediante o desconto das saídas futuras estimadas de caixa, usando taxas de juros condizentes com os rendimentos de mercado, as quais são denominadas na moeda em que os benefícios serão pagos e que tenham prazos de vencimento próximos daqueles da respectiva obrigação do plano de pensão.

A avaliação atuarial é elaborada com base em premissas e projeções de taxas de juros, inflação, aumentos dos benefícios, expectativa de vida, efeito de qualquer limite sobre a parcela do empregador no custo dos benefícios futuros, contribuições de empregados ou de terceiros que reduzam o custo final desses benefícios para a entidade, etc. A avaliação atuarial e suas premissas e projeções são atualizadas em bases anuais, ao final de cada exercício. Os ganhos e perdas atuariais decorrentes de ajuste pela experiência e nas mudanças das premissas atuariais são registrados diretamente no Patrimônio Líquido, como Outros Resultados Abrangentes, quando ocorrerem.

O custeio dos benefícios concedidos pelos planos de benefícios definidos é estabelecido separadamente para cada plano, utilizando o Método do Crédito Unitário Projetado. Os custos de serviços passados, quando ocorrem, são reconhecidos imediatamente no resultado.

Os planos de contribuição variável abrangem benefícios com características de contribuição definida, que são a aposentadoria normal, a aposentadoria antecipada e o auxílio funeral. Neste caso, o Banrisul não tem qualquer obrigação adicional de pagamento além da contribuição que é efetuada. As contribuições são reconhecidas como despesa de benefícios a empregados, quando devidas. As contribuições feitas antecipadamente são reconhecidas como um ativo na proporção em que um reembolso em dinheiro ou uma redução dos pagamentos futuros estiver disponível.

Além destes, há benefícios com características de benefício definido, que são aposentadoria por invalidez, benefício proporcional, auxílio doença, abono anual, benefício mínimo e pensão por morte.

O plano de contribuição definida tem apenas os benefícios de aposentadoria, aposentadoria por invalidez e pensão por morte. O abono anual é opcional, necessitando de formalização da opção pelo participante.

- **Planos de Saúde** - são benefícios assegurados pela Caixa de Assistência dos Empregados do Banco do Estado do Rio Grande do Sul - Cabergs, que oferecem benefícios de assistência médica em geral e cujo custeio é estabelecido por meio de convênio de adesão.

O Banrisul oferece ainda benefício de assistência médica pós-emprego a seus empregados. Os custos esperados desses benefícios são acumulados durante o período de emprego, usando a mesma metodologia contábil usada para os planos de pensão de benefício definido. Os ganhos e perdas atuariais decorrentes de ajustes com base na experiência e mudanças das premissas atuariais são debitados ou creditados ao patrimônio líquido, em Ajustes de Avaliação Patrimonial. Essas obrigações são avaliadas, periodicamente, por atuários independentes e qualificados.

Os ativos do plano não estão disponíveis aos credores do Banrisul e não podem ser pagos diretamente a ele. O valor justo baseia-se em informações sobre preço de mercado e, no caso de títulos cotados, nas cotações existentes no mercado. O valor de qualquer ativo de benefício definido reconhecido é limitado à soma de qualquer custo de serviço passado ainda não reconhecido e ao valor presente de qualquer benefício econômico disponível na forma de reduções nas contribuições patronais futuras ao plano.

- **Prêmio Aposentadoria** - para os empregados que se aposentam, é concedido um prêmio aposentadoria, proporcional à remuneração mensal fixa do funcionário, vigente na época da aposentadoria.

Adicionalmente, o resultado da avaliação atuarial pode gerar um ativo a ser reconhecido. Esse ativo é registrado pela Instituição somente quando:

- ela controla um recurso, que é a capacidade de utilizar o excedente para gerar benefícios futuros;
- esse controle é o resultado de acontecimentos passados (contribuições pagas pela Instituição e serviço prestado pelo funcionário); e
- estão disponíveis benefícios econômicos futuros para a Instituição na forma de redução em contribuições futuras ou de restituição de dinheiro, seja diretamente para a Instituição, seja indiretamente para compensar a insuficiência de outro plano de benefício pós-emprego (obedecida a legislação pertinente).

Os compromissos com esses três tipos de benefícios pós-emprego são avaliados e revisados periodicamente por atuários independentes e qualificados.

#### (r) Lucro por Ação

O Lucro por Ação (LPA) pode ser calculado em sua forma básica e em sua forma diluída. Na forma básica, não são considerados os efeitos dos instrumentos potencialmente dilutivos, ao passo que, no cálculo do lucro por ação diluído são considerados os efeitos dos instrumentos potencialmente dilutivos. Como instrumentos financeiros potencialmente dilutivos temos as ações preferenciais conversíveis, as debêntures conversíveis e os bônus de subscrição, que podem ser convertidos em ações ordinárias, caracterizando, assim, o próprio potencial dilutivo desses instrumentos.

O Banrisul não dispõe de instrumentos que devessem ser incluídos no cálculo do lucro por ação diluído, e, dessa forma, o lucro por ação básico e o diluído é semelhante.

## NOTA 04 - CAIXA E EQUIVALENTES A CAIXA

	Banrisul		Banrisul Consolidado	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
<b>Disponibilidades</b>	<b>1.123.159</b>	<b>1.004.350</b>	<b>1.123.167</b>	<b>1.004.366</b>
Disponibilidades em Moeda Nacional	856.811	824.683	856.819	824.699
Disponibilidades em Moeda Estrangeira	266.348	179.667	266.348	179.667
<b>Aplicações Interfinanceiras de Liquidez <sup>(1)</sup></b>	<b>4.523.920</b>	<b>2.425.056</b>	<b>4.523.920</b>	<b>2.425.056</b>
Aplicações no Mercado Aberto	4.500.977	1.850.305	4.500.977	1.850.305
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	22.943	574.751	22.943	574.751
<b>Títulos e Valores Mobiliários</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>18.391</b>	<b>10.382</b>
Cotas de Fundos de Investimento	-	-	18.391	10.382
<b>Total</b>	<b>5.647.079</b>	<b>3.429.406</b>	<b>5.665.478</b>	<b>3.439.804</b>

(1) Composto pelos títulos discriminados na Nota 05 com prazo original igual ou inferior a 90 dias e apresentam risco insignificante de mudança de valor justo.

## NOTA 05 - APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ

			Banrisul e Banrisul Consolidado	
	Até 3 Meses	De 3 a 12 Meses	31/12/2023	31/12/2022
<b>Aplicações no Mercado Aberto</b>	<b>4.500.977</b>	<b>-</b>	<b>4.500.977</b>	<b>1.850.305</b>
Re vendas a Liquidar - Posição Bancada				
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	-	-	-	1.000.165
Notas do Tesouro Nacional - NTN	4.500.977	-	4.500.977	850.140
<b>Aplicações em Depósitos Interfinanceiros</b>	<b>22.943</b>	<b>1.643.315</b>	<b>1.666.258</b>	<b>1.671.096</b>
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	22.943	1.643.315	1.666.258	1.671.096
<b>Total em 31/12/2023</b>	<b>4.523.920</b>	<b>1.643.315</b>	<b>6.167.235</b>	
<b>Total em 31/12/2022</b>	<b>2.425.056</b>	<b>1.096.345</b>		<b>3.521.401</b>

## NOTA 06 - DEPÓSITOS COMPULSÓRIOS NO BANCO CENTRAL DO BRASIL

		Banrisul		Banrisul Consolidado	
	Forma de Remuneração	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Depósitos à Vista e Outros Recursos	Sem Remuneração	746.308	1.035.147	746.308	1.035.147
Depósitos de Poupança	Poupança	2.225.146	2.262.979	2.225.146	2.262.979
Recursos a Prazo	Selic	7.859.578	7.188.192	7.859.578	7.188.192
Conta de Pagamento Instantâneo	Selic	234.859	306.375	234.859	306.375
Depósitos de Moeda Eletrônica	Selic	6.498	5.833	254.126	5.833
<b>Total</b>		<b>11.072.389</b>	<b>10.798.526</b>	<b>11.320.017</b>	<b>10.798.526</b>

## NOTA 07 - TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

A Carteira de Títulos e Valores Mobiliários tem a seguinte composição:

		Banrisul		Banrisul Consolidado	
		31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Títulos para Negociação		9.161.111	8.674.102	9.372.785	8.909.298
Títulos Disponíveis para Venda		75.357	71.614	53.998	52.979
Títulos Mantidos até o Vencimento		33.610.796	30.480.767	33.624.096	30.492.530
<b>Total</b>		<b>42.847.264</b>	<b>39.226.483</b>	<b>43.050.879</b>	<b>39.454.807</b>

O valor de mercado, apresentado nas tabelas a seguir, foi apurado da seguinte forma: Títulos Públicos Federais que possuem negociações ativas são apurados com base nos preços divulgados pela Anbima; Ações de companhias abertas é utilizado o preço de fechamento do último dia; Cotas de Fundo de Investimento são atualizadas, diariamente, pelo respectivo valor da cota divulgada pelo Administrador; e para os títulos que não possuem preços divulgados o Banrisul adota metodologia de apuração de valor de mercado por modelo de precificação, que utiliza as Curvas Futuras divulgadas pela B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão.

**(a) Títulos para Negociação**

Composição da Carteira de Títulos para Negociação por tipo de papel, demonstrada pelo seu valor de custo e de mercado e por prazo de vencimento:

	Valor de Mercado					31/12/2023		31/12/2022		Banrisul
	Sem Vencimento	Até 3 Meses	De 3 a 12 Meses	De 1 a 3 Anos	De 3 a 5 Anos	Valor de Mercado	Valor de Custo	Valor de Mercado	Valor de Custo	
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	-	285.454	1.492.473	4.208.429	-	5.986.356	5.986.436	5.921.981	5.925.225	
Letras do Tesouro Nacional - LTN	-	199.956	1.612.649	1.353.532	-	3.166.137	3.103.066	2.732.890	2.767.335	
Ações de Companhias Abertas	8.618	-	-	-	-	8.618	6.709	19.231	17	
<b>Total em 31/12/2023</b>	<b>8.618</b>	<b>485.410</b>	<b>3.105.122</b>	<b>5.561.961</b>	<b>-</b>	<b>9.161.111</b>	<b>9.096.211</b>			
<b>Total em 31/12/2022</b>	<b>19.231</b>	<b>378.742</b>	<b>-</b>	<b>6.571.176</b>	<b>1.704.953</b>			<b>8.674.102</b>	<b>8.692.577</b>	

	Valor de Mercado					31/12/2023		31/12/2022		Banrisul Consolidado
	Sem Vencimento	Até 3 Meses	De 3 a 12 Meses	De 1 a 3 Anos	De 3 a 5 Anos	Valor de Mercado	Valor de Custo	Valor de Mercado	Valor de Custo	
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	-	285.454	1.503.118	4.208.429	-	5.997.001	5.997.081	5.931.397	5.934.641	
Letras do Tesouro Nacional - LTN	-	199.956	1.612.649	1.353.532	-	3.166.137	3.103.066	2.732.890	2.767.335	
Ações de Companhias Abertas	8.618	-	-	-	-	8.618	6.709	19.231	17	
Cotas de Fundo de Investimento	201.029	-	-	-	-	201.029	201.029	225.780	225.780	
<b>Total em 31/12/2023</b>	<b>209.647</b>	<b>485.410</b>	<b>3.115.767</b>	<b>5.561.961</b>	<b>-</b>	<b>9.372.785</b>	<b>9.307.885</b>			
<b>Total em 31/12/2022</b>	<b>243.195</b>	<b>380.558</b>	<b>-</b>	<b>6.580.592</b>	<b>1.704.953</b>			<b>8.909.298</b>	<b>8.927.773</b>	

**(b) Títulos Disponíveis para Venda**

Composição da Carteira de Títulos Disponíveis para Venda por tipo de papel, demonstrada pelo seu valor de custo e de mercado e por prazo de vencimento:

	Banrisul					Banrisul Consolidado				
	31/12/2023		31/12/2022		Valor de Custo	31/12/2023		31/12/2022		Valor de Custo
	Sem Vencimento	Valor de Mercado	Valor de Mercado	Valor de Mercado		Sem Vencimento	Valor de Mercado	Valor de Mercado	Valor de Mercado	
Cotas de Fundos de Investimento	50.591	50.591	41.614	46.339	43.034	29.218	29.218	19.576	27.690	23.801
Certificados de Privatização	-	-	-	-	-	14	14	14	14	14
Outros	24.766	24.766	24.766	25.275	25.275	24.766	24.766	24.766	25.275	25.275
<b>Total em 31/12/2023</b>	<b>75.357</b>	<b>75.357</b>	<b>66.380</b>			<b>53.998</b>	<b>53.998</b>	<b>44.356</b>		
<b>Total em 31/12/2022</b>	<b>71.614</b>			<b>71.614</b>	<b>68.309</b>	<b>52.979</b>			<b>52.979</b>	<b>49.090</b>

## c) Títulos Mantidos até o Vencimento

Composição da Carteira de Títulos Mantidos até o Vencimento por tipo de papel, demonstrada pelo seu valor de custo e de mercado e por prazo de vencimento:

	Valor de Custo Atualizado					31/12/2023		31/12/2022		Banrisul
	Até	De 3 a 12	De 1 a 3	De 3 a 5	Acima de	Valor de Custo	Valor de	Valor de Custo	Valor de	Mercado
	3 Meses	Meses	Anos	Anos	5 Anos	Atualizado	Mercado	Atualizado	Mercado	
Títulos Públicos Federais										
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	3.849.319	4.425.239	12.573.417	10.702.189	565.333	32.115.497	32.164.450	30.398.297	30.428.483	
Títulos Públicos Federais - CVS	-	-	-	61.670	-	61.670	55.374	80.138	66.524	
Letras Financeiras - LF	-	-	1.340.219	30.030	-	1.370.249	1.231.694	-	-	
Debêntures	-	-	30.934	30.538	-	61.472	60.745	-	-	
Certificados Recebíveis Imobiliários - CRI	-	-	-	-	1.908	1.908	1.843	2.332	2.236	
<b>Total em 31/12/2023</b>	<b>3.849.319</b>	<b>4.425.239</b>	<b>13.944.570</b>	<b>10.824.427</b>	<b>567.241</b>	<b>33.610.796</b>	<b>33.514.106</b>	-	-	
<b>Total em 31/12/2022</b>	<b>1.562.987</b>	<b>3.408.538</b>	<b>12.868.789</b>	<b>9.931.159</b>	<b>2.709.294</b>			<b>30.480.767</b>	<b>30.497.243</b>	

	Valor de Custo Atualizado					31/12/2023		31/12/2022		Banrisul Consolidado
	Até	De 3 a 12	De 1 a 3	De 3 a 5	Acima de	Valor de Custo	Valor de	Valor de Custo	Valor de	Mercado
	3 Meses	Meses	Anos	Anos	5 Anos	Atualizado	Mercado	Atualizado	Mercado	
Títulos Públicos Federais										
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	3.849.319	4.425.239	12.573.417	10.715.489	565.333	32.128.797	32.177.723	30.410.060	30.440.202	
Títulos Públicos Federais - CVS	-	-	-	61.670	-	61.670	55.374	80.138	66.524	
Letras Financeiras - LF	-	-	1.340.219	30.030	-	1.370.249	1.231.694	-	-	
Debêntures	-	-	30.934	30.538	-	61.472	60.745	-	-	
Certificados Recebíveis Imobiliários - CRI	-	-	-	-	1.908	1.908	1.843	2.332	2.236	
<b>Total em 31/12/2023</b>	<b>3.849.319</b>	<b>4.425.239</b>	<b>13.944.570</b>	<b>10.837.727</b>	<b>567.241</b>	<b>33.624.096</b>	<b>33.527.379</b>			
<b>Total em 31/12/2022</b>	<b>1.562.987</b>	<b>3.408.538</b>	<b>12.868.789</b>	<b>9.942.922</b>	<b>2.709.294</b>			<b>30.492.530</b>	<b>30.508.962</b>	

A Administração declara que dispõe de capacidade financeira e intenção de manter esses títulos até o vencimento.





## NOTA 08 - INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS

O Banrisul participa de operações envolvendo instrumentos financeiros derivativos na modalidade *swap* e de contratos futuros de DI1, registrados em contas patrimoniais e de compensação, que se destinam a atender necessidades próprias para administrar sua exposição global em moeda estrangeira.

A utilização dos instrumentos financeiros derivativos tem por objetivo, predominantemente, mitigar os riscos decorrentes das variações de taxa de juros e de oscilações cambiais da operação de captação no mercado externo efetuada pelo Banrisul, citada na Nota 18, que resultam na conversão dessas taxas para a variação da taxa CDI.

Os instrumentos financeiros derivativos encontram-se ajustados contabilmente ao seu valor justo e os seus valores referenciais estão registrados em contas de compensação, conforme demonstra a tabela a seguir:

	Banrisul e Banrisul Consolidado				
				31/12/2023	31/12/2022
Instrumentos Derivativos	Valor de Referência	Valor de Curva	Ajuste ao Valor Justo	Valor Justo	Valor Justo
<b>Swap</b>		<b>(16.151)</b>	<b>(1.085)</b>	<b>(17.236)</b>	<b>(670.298)</b>
Ativo	1.711.260	(12.371)	(249.962)	(262.333)	(542.262)
Passivo	(1.711.260)	(3.780)	248.877	245.097	(128.036)
<b>Futuros de DI</b>	<b>3.164.350</b>	<b>2.667.475</b>	<b>496.875</b>	<b>3.164.350</b>	<b>2.734.516</b>

A tabela a seguir apresenta as informações dos instrumentos financeiros derivativos segregados por prazo de vencimento dos ajustes:

	Banrisul e Banrisul Consolidado					
	Valor de Referência	Valor Justo	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos
<b>Swap</b>		<b>(17.236)</b>	<b>(1.336)</b>	<b>(3.744)</b>	<b>(12.156)</b>	-
Ativo	1.711.260	(262.333)	(2.484)	(6.790)	(253.059)	-
Passivo	(1.711.260)	245.097	1.148	3.046	240.903	-
<b>Futuros de DI</b>	<b>3.164.350</b>	<b>3.164.350</b>	-	<b>1.420.287</b>	<b>1.744.063</b>	-
<b>Ajuste Líquido Swap 31/12/2023</b>		<b>(17.236)</b>	<b>(1.336)</b>	<b>(3.744)</b>	<b>(12.156)</b>	-
<b>Ajuste Líquido Swap 31/12/2022</b>		<b>(670.298)</b>	<b>(29.712)</b>	<b>(26.632)</b>	<b>(85.875)</b>	<b>(528.079)</b>

O Banrisul opera com contratos de DI Futuro, de forma “casada” com aplicações efetuadas em títulos públicos federais que possuem taxa prefixada, de forma a compensar o risco da oscilação da taxa DI, sendo que os ajustes dos preços destes derivativos são contabilizados diariamente no resultado.

O Banrisul também utiliza-se da estrutura de *hedge accounting* (contabilidade de *hedge*) previstas nas normas do Banco Central do Brasil e a efetividade esperada desde a designação dos instrumentos de proteção e no decorrer da operação está em conformidade com o estabelecido pelo Banco Central do Brasil.

No quarto trimestre de 2023, o Banrisul realizou a substituição dos instrumentos financeiros derivativos da modalidade de *swap* que compõem a estrutura de contabilidade de *hedge* de risco de mercado, em virtude do novo cenário econômico e oportunidade para redução dos custos na ponta passiva da operação. Neste sentido, foi necessária uma nova designação para proteção e a descontinuidade do *hedge* anterior, que provocou uma despesa de R\$116.488 pela reversão do ajuste a valor justo do objeto de *hedge* e para liquidação do *swap*.

Na nova designação, os termos críticos continuam idênticos ao item protegido (objeto de *hedge* citado na Nota 16), como valor de referência, taxa de juros, fluxo de caixa e data de início da designação. Desta forma, como existe correspondência dos termos essenciais durante o período, a relação é qualitativamente eficaz.

O Banrisul também realiza avaliação quantitativa de efetividade do *hedge*, que é determinada por meio do método *dollar offset*, que é calculado mensalmente pela diferença entre a variação do valor justo do

instrumento de cobertura e a variação no valor justo do objeto coberto, evidenciando a relação de proteção, denominada como índice de *hedge*, sendo altamente efetivo quando o resultado está entre 80% e 125%.

A tabela a seguir demonstra a estrutura de *hedge accounting* (contabilidade de *hedge*) e a relação entre os instrumentos de proteção e os itens protegidos, evidenciando a efetividade:

	Valor de Referência	Valor de Curva	Ajuste ao Valor Justo	Banrisul e Banrisul Consolidado	
				31/12/2023	31/12/2022
<b>Hedge de Risco de Mercado<sup>(1)</sup></b>				<b>Valor Justo</b>	<b>Valor Justo</b>
<b>Instrumento de Hedge</b>					
Swap <sup>(2)</sup>	1.711.260	(16.151)	(1.085)	(17.236)	(670.298)
<b>Objeto de Hedge</b>					
Notes Tier II (Nota 16)	1.629.000	1.485.391	(36.463)	1.448.928	1.168.993

(1) A avaliação de efetividade de *hedge* é realizada pelo método quantitativo *Dollar Offset (ratio analysis)*, cujo resultado é de 100%, que compara a variação do valor justo do instrumento de *hedge* com a variação do valor justo do objeto de *hedge*. Também é adotado o método prospectivo de avaliação qualitativa dos termos críticos (*Critical Terms Match*) que consiste na comparação dos principais termos do objeto de *hedge* com os termos do instrumento de *hedge*.

(2) O Banrisul realizou a substituição dos instrumentos financeiros derivativos da modalidade de *swap* em 24/11/2023 e 01/12/2023, sendo que o valor de R\$26.926 se refere à parcela liquidada referente ao período entre o pagamento do cupom anterior até a data de liquidação (carregamento de juros para liquidação futura do cupom da dívida). Os novos *swaps* possuem partida a partir de sua contratação, nas datas mencionadas.

Destaca-se que a relação também é evidenciada na Nota 28, referente Gerenciamento de Capital e de Riscos Corporativos, que descreve a análise de sensibilidade de instrumentos financeiros derivativos.

As operações de derivativos na modalidade de *swap* baseiam-se em contratos de balcão registrados na B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão, e têm como contrapartes instituições financeiras classificadas como de primeira linha.

O Banrisul e as contrapartes estão sujeitas à prestação de garantias reais, reciprocamente, caso os instrumentos financeiros derivativos superem os limites de valor de mercado estipulados contratualmente. A margem depositada em garantia das operações com instrumentos financeiros derivativos pelo Banrisul é composta por Depósitos Interfinanceiros, no valor de R\$22.943 (31/12/2022 – R\$412.203).

## NOTA 09 - OPERAÇÕES DE CRÉDITO, ARRENDAMENTO MERCANTIL E OUTROS CRÉDITOS COM CARACTERÍSTICA DE CONCESSÃO DE CRÉDITO

### (a) Composição por Tipo de Operação e Níveis de Risco

	Banrisul e Banrisul Consolidado										
	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	31/12/2023	31/12/2022
Empréstimos e Títulos Descontados	819.524	26.027.513	1.343.661	484.687	428.138	334.421	220.542	423.331	1.468.060	31.549.877	31.275.906
Financiamentos	332.307	645.672	43.763	16.362	55.778	14.289	5.797	5.524	17.325	1.136.817	1.262.604
Financiamentos Rurais e Agroindustriais	990.415	9.689.955	266.009	93.464	62.566	79.637	20.116	40.097	116.635	11.358.894	7.879.435
Financiamentos Imobiliários	4.606.181	1.035.728	225.652	75.631	6.462	2.632	635	679	2.424	5.956.024	5.132.413
Créditos Vinculados a Cessão <sup>(1)</sup>	1.839	3.435	84	39	-	-	-	-	-	5.397	7.299
Financiamentos de Infraestrutura e Desenvolvimento	77.795	26.051	-	-	-	-	-	-	-	103.846	97.342
<b>Subtotal de Operações de Crédito</b>	<b>6.828.061</b>	<b>37.428.354</b>	<b>1.879.169</b>	<b>670.183</b>	<b>552.944</b>	<b>430.979</b>	<b>247.090</b>	<b>469.631</b>	<b>1.604.444</b>	<b>50.110.855</b>	<b>45.654.999</b>
Operações de Arrendamento Mercantil	946	1.476	241	90	4.987	-	-	-	337	8.077	10.875
Adiantamentos sobre Contratos de Câmbio <sup>(2)</sup>	281.890	267.581	188.506	41.325	7.260	60.200	-	17.083	18.279	882.124	1.014.259
Outros Créditos <sup>(3)</sup>	134.541	2.029.249	346.810	82.682	30.212	11.399	6.720	6.495	20.074	2.668.182	2.435.683
Créditos Vinculados a Operações Adquiridas em Cessão	73	-	-	-	-	-	-	-	-	73	6.053
<b>Total de Operações com Características de Crédito</b>	<b>7.245.511</b>	<b>39.726.660</b>	<b>2.414.726</b>	<b>794.280</b>	<b>595.403</b>	<b>502.578</b>	<b>253.810</b>	<b>493.209</b>	<b>1.643.134</b>	<b>53.669.311</b>	<b>49.121.869</b>
Coobrigações e Riscos em Garantias Prestadas <sup>(4)</sup>	123.066	19.290	13.769	-	-	-	-	-	-	156.125	242.407
<b>Total Geral</b>	<b>7.368.577</b>	<b>39.745.950</b>	<b>2.428.495</b>	<b>794.280</b>	<b>595.403</b>	<b>502.578</b>	<b>253.810</b>	<b>493.209</b>	<b>1.643.134</b>	<b>53.825.436</b>	<b>49.364.276</b>
<b>Total de Operações com Características de Crédito em 31/12/2022</b>	<b>6.327.466</b>	<b>35.999.926</b>	<b>2.482.462</b>	<b>1.050.737</b>	<b>736.750</b>	<b>206.417</b>	<b>251.072</b>	<b>415.664</b>	<b>1.651.375</b>		<b>49.121.869</b>

(1) Créditos Vinculados a Cessão - referem-se ao contrato de cessão de créditos com coobrigação onde o Banrisul cedeu à Cibrasec operações de crédito imobiliário.

(2) Composto por Adiantamentos sobre Contratos de Câmbio e Rendas de Adiantamentos Concedidos.

(3) Outros Créditos - referem-se a cartões de débito e crédito, créditos de securitização, créditos por avais e fianças honrados, rendas a receber sobre contratos de câmbio e créditos decorrentes de contratos de exportação.

(4) Coobrigações e Riscos em Garantias Prestadas - contabilizados em contas de compensação. Para as operações de avais e fianças prestadas foi constituída a provisão conforme demonstrada na Nota 18.



## (b) Composição dos Clientes por Faixa de Vencimento e Níveis de Risco

										Banrisul e Banrisul Consolidado	
Operações em Curso Normal <sup>(1)</sup>										31/12/2023	31/12/2022
	AA	A	B	C	D	E	F	G	H		
<b>Parcelas Vincendas</b>	<b>7.244.327</b>	<b>39.698.202</b>	<b>2.111.947</b>	<b>566.468</b>	<b>440.036</b>	<b>330.053</b>	<b>115.237</b>	<b>287.694</b>	<b>770.248</b>	<b>51.564.212</b>	<b>47.480.784</b>
01 a 30 dias	164.243	2.283.081	338.980	96.896	48.657	18.931	13.485	12.486	40.343	3.017.102	2.872.462
31 a 60 dias	186.263	1.533.969	185.895	52.868	28.909	69.235	8.807	8.976	22.550	2.097.472	1.910.063
61 a 90 dias	193.276	1.710.127	141.179	42.407	24.375	13.744	6.035	9.853	20.747	2.161.743	1.770.460
91 a 180 dias	384.859	5.166.153	231.825	92.811	43.697	23.995	12.179	12.670	46.519	6.014.708	5.209.300
181 a 360 dias	553.426	6.853.788	393.044	66.406	64.022	49.973	16.860	46.573	54.606	8.098.698	7.239.448
Acima de 360 dias	5.762.260	22.151.084	821.024	215.080	230.376	154.175	57.871	197.136	585.483	30.174.489	28.479.051
<b>Parcelas Vencidas</b>	<b>1.184</b>	<b>28.458</b>	<b>31.722</b>	<b>14.146</b>	<b>7.530</b>	<b>3.735</b>	<b>2.309</b>	<b>2.003</b>	<b>12.548</b>	<b>103.635</b>	<b>50.922</b>
Até 14 dias	1.184	28.458	31.722	14.146	7.530	3.735	2.309	2.003	12.548	103.635	50.922
<b>Subtotal</b>	<b>7.245.511</b>	<b>39.726.660</b>	<b>2.143.669</b>	<b>580.614</b>	<b>447.566</b>	<b>333.788</b>	<b>117.546</b>	<b>289.697</b>	<b>782.796</b>	<b>51.667.847</b>	<b>47.531.706</b>
Operações em Curso Anormal <sup>(1)</sup>										31/12/2023	31/12/2022
<b>Parcelas Vincendas</b>	-	-	<b>245.702</b>	<b>169.476</b>	<b>99.387</b>	<b>90.810</b>	<b>84.889</b>	<b>105.440</b>	<b>490.111</b>	<b>1.285.815</b>	<b>1.009.134</b>
01 a 30 dias	-	-	5.483	5.568	3.904	3.572	3.115	3.764	15.221	40.627	31.640
31 a 60 dias	-	-	4.712	4.734	3.079	2.844	2.736	3.526	14.403	36.034	27.873
61 a 90 dias	-	-	4.646	4.687	3.012	2.836	2.705	3.435	14.447	35.768	26.504
91 a 180 dias	-	-	12.530	12.910	8.212	7.415	7.197	9.300	39.792	97.356	74.538
181 a 360 dias	-	-	22.233	23.042	15.059	12.949	12.983	16.333	72.356	174.955	137.430
Acima de 360 dias	-	-	196.098	118.535	66.121	61.194	56.153	69.082	333.892	901.075	711.149
<b>Parcelas Vencidas</b>	-	-	<b>25.355</b>	<b>44.190</b>	<b>48.450</b>	<b>77.980</b>	<b>51.375</b>	<b>98.072</b>	<b>370.227</b>	<b>715.649</b>	<b>581.029</b>
01 a 14 dias	-	-	1.079	2.113	1.043	11.554	1.083	1.674	5.700	24.246	4.168
15 a 30 dias	-	-	21.249	7.077	5.655	4.150	3.608	6.375	13.378	61.492	88.830
31 a 60 dias	-	-	3.027	33.618	13.819	8.152	7.277	11.366	37.065	114.324	86.347
61 a 90 dias	-	-	-	959	26.833	11.343	7.972	13.457	26.585	87.149	71.629
91 a 180 dias	-	-	-	423	1.100	42.389	30.356	64.118	112.506	250.892	205.137
181 a 360 dias	-	-	-	-	-	392	1.079	1.082	163.030	165.583	118.058
Acima de 360 dias	-	-	-	-	-	-	-	-	11.963	11.963	6.860
<b>Subtotal</b>	-	-	<b>271.057</b>	<b>213.666</b>	<b>147.837</b>	<b>168.790</b>	<b>136.264</b>	<b>203.512</b>	<b>860.338</b>	<b>2.001.464</b>	<b>1.590.163</b>
<b>Total em 31/12/2023</b>	<b>7.245.511</b>	<b>39.726.660</b>	<b>2.414.726</b>	<b>794.280</b>	<b>595.403</b>	<b>502.578</b>	<b>253.810</b>	<b>493.209</b>	<b>1.643.134</b>	<b>53.669.311</b>	
<b>Total em 31/12/2022</b>	<b>6.327.466</b>	<b>35.999.926</b>	<b>2.482.462</b>	<b>1.050.737</b>	<b>736.750</b>	<b>206.417</b>	<b>251.072</b>	<b>415.664</b>	<b>1.651.375</b>		<b>49.121.869</b>

(1) A carteira em Curso Anormal é composta por operações de crédito que apresentam parcelas vencidas há mais de 14 dias, as demais operações são consideradas de Curso Normal.

**(c) Composição da Carteira por Setor de Atividade**

	Banrisul e Banrisul Consolidado	
	31/12/2023	31/12/2022
<b>Setor Público</b>	<b>136.241</b>	<b>119.837</b>
Administração Pública - Direta e Indireta	136.241	119.837
<b>Setor Privado</b>	<b>53.533.070</b>	<b>49.002.032</b>
Pessoa Jurídica	11.205.473	11.378.454
Agropecuário	294.449	184.125
Alimentos, Bebidas e Fumo	1.558.414	1.662.756
Automotivo	556.093	532.817
Celulose, Madeira e Móveis	279.503	296.428
Comércio Atacadista Alimentos	582.143	723.910
Comércio Atacadista exceto Alimentos	707.649	773.734
Comércio Varejista - Outros	1.283.677	1.277.271
Construção e Imobiliário	911.066	790.004
Educação, Saúde e outros Serviços Sociais	1.348.900	1.107.914
Eletroeletrônico e Informática	349.947	432.182
Financeiro e Seguro	212.709	318.570
Máquinas e Equipamentos	287.857	256.223
Metalurgia	257.247	367.584
Obras de Infraestrutura	38.017	42.878
Petróleo e Gás Natural	373.457	423.744
Químico e Petroquímico	578.797	705.494
Serviços Privados	505.539	421.908
Textil, Confecções e Couro	331.256	312.850
Transportes	380.728	374.812
Outros	368.025	373.250
Pessoa Física	42.327.597	37.623.578
<b>Total de Operações de Crédito</b>	<b>53.669.311</b>	<b>49.121.869</b>

**(d) Concentração das Operações de Crédito**

	Banrisul e Banrisul Consolidado			
	31/12/2023		31/12/2022	
	Valor	% da Carteira	Valor	% da Carteira
Principal Devedor	135.028	0,25	147.995	0,30
10 Maiores Devedores	1.050.380	1,96	1.017.433	2,07
20 Maiores Devedores	1.771.397	3,30	1.771.605	3,61
50 Maiores Devedores	3.069.595	5,72	3.317.648	6,75
100 Maiores Devedores	4.148.462	7,73	4.484.514	9,13

**(e) Movimentação da Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito – Operações de Crédito**

Provisão para perdas em Operações de Crédito, Arrendamento Mercantil e Outros Créditos com Características de Concessão de Crédito:

	Banrisul e Banrisul Consolidado	
	01/01 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2022
<b>Saldo Inicial</b>	<b>2.439.822</b>	<b>2.629.813</b>
Constituição Líquida do Período	1.329.608	970.001
Baixas para Prejuízo	(1.197.223)	(1.159.992)
<b>Saldo Final</b>	<b>2.572.207</b>	<b>2.439.822</b>
Provisão sobre Operações de Crédito	2.467.358	2.330.449
Provisão sobre Operações de Arrendamento Mercantil	848	2.928
Provisão sobre Outros Créditos com Característica de Crédito <sup>(1)</sup>	104.001	106.445

(1) Refere-se a constituição de provisão sobre as operações de crédito por Avais e Fianças Honrados, Cartões de Débito e Crédito, Carteira de Câmbio e Créditos Vinculados a Operações Adquiridas em Cessão.

**(f) Composição da Provisão para Operações de Crédito, Arrendamento Mercantil e Outros Créditos com Característica de Concessão de Crédito por Níveis de Risco**

Banrisul e Banrisul Consolidado			
Níveis de Risco	Carteira de Crédito	Provisionamento Mínimo Requerido pela Resolução CMN nº 2.682/99	Provisão Existente
AA	7.245.511	0,00%	-
A	39.726.660	0,50%	198.633
B	2.414.726	1,00%	24.147
C	794.280	3,00%	23.828
D	595.403	10,00%	59.540
E	502.578	30,00%	150.774
F	253.810	50,00%	126.905
G	493.209	70,00%	345.246
H	1.643.134	100,00%	1.643.134
<b>Total em 31/12/2023</b>	<b>53.669.311</b>		<b>2.572.207</b>
<b>Total em 31/12/2022</b>	<b>49.121.869</b>		<b>2.439.822</b>

**(g) Programa Emergencial de Suporte a Empregos (PESE)**

As operações relacionadas ao Programa Emergencial de Suporte a Empregos (PESE), classificadas por nível de risco e acompanhada do montante da provisão constituída para cada nível de risco está demonstrada a seguir, conforme determina a Resolução nº 4.846/20 do CMN.

Banrisul e Banrisul Consolidado				
Rating	Ativo	31/12/2023	Ativo	31/12/2022
		Provisão		Provisão
AA	-	-	454	-
A	-	-	11.429	9
B	-	-	156	-
C	-	-	102	-
D	-	-	136	2
E	-	-	240	11
F	-	-	775	58
G	3	1	297	31
H	1.446	216	2.798	420
<b>Total Geral</b>	<b>1.449</b>	<b>217</b>	<b>16.387</b>	<b>531</b>

**(h) Recuperação e Renegociação de Créditos**

As recuperações de Operações de Crédito anteriormente baixadas como prejuízo foram reconhecidas como Receitas de Operações de Crédito e atingiram no período o montante de R\$448.592 (31/12/2022 - R\$397.286), líquidas das perdas geradas nessas recuperações.

Os valores de operações de crédito renegociadas no período totalizam R\$840.332 (31/12/2022 - R\$726.260). Conforme Resolução nº 2.682/99 do CMN, quando da renegociação essas operações são mantidas na mesma classificação de *rating* e as operações de crédito que foram anteriormente baixadas contra a provisão, que estavam registradas em contas de compensação, são classificadas como nível H, podendo ser reclassificado para categoria de menor risco quando houver amortização significativa da operação.



## NOTA 10 – OUTROS ATIVOS FINANCEIROS

	Banrisul					
	Até 12 Meses	Acima de 12 Meses	31/12/2023	Até 12 Meses	Acima de 12 Meses	31/12/2022
Relações Interfinanceiras	8.658	1.053.587	1.062.245	9.523	988.103	997.626
Créditos Vinculados ao SFH <sup>(1)</sup>	-	1.053.587	1.053.587	-	988.103	988.103
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar	1.563	-	1.563	1.626	-	1.626
Outros	7.095	-	7.095	7.897	-	7.897
Relações Interdependências	33.058	-	33.058	36.804	-	36.804
Carteira de Câmbio	828.059	70.973	899.032	1.056.343	18.012	1.074.355
Rendas a Receber	222.213	-	222.213	218.767	-	218.767
Negociação e Intermediação de Valores	1.417	-	1.417	-	-	-
Devedores por Depósitos em Garantia	-	969.482	969.482	-	771.133	771.133
Pagamentos a Ressarcir	50.214	-	50.214	46.013	-	46.013
Títulos e Créditos a Receber <sup>(2)</sup>	197.679	238.153	435.832	51.979	257.849	309.828
Outros	17.338	-	17.338	98.520	-	98.520
<b>Total</b>	<b>1.358.636</b>	<b>2.332.195</b>	<b>3.690.831</b>	<b>1.517.949</b>	<b>2.035.097</b>	<b>3.553.046</b>

	Banrisul Consolidado					
	Até 12 Meses	Acima de 12 Meses	31/12/2023	Até 12 Meses	Acima de 12 Meses	31/12/2022
Relações Interfinanceiras	3.149.573	1.053.587	4.203.160	2.528.635	988.103	3.516.738
Créditos Vinculados ao SFH <sup>(1)</sup>	-	1.053.587	1.053.587	-	988.103	988.103
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar	3.142.478	-	3.142.478	2.520.738	-	2.520.738
Outros	7.095	-	7.095	7.897	-	7.897
Relações Interdependências	33.058	-	33.058	36.804	-	36.804
Carteira de Câmbio	828.059	70.973	899.032	1.056.343	18.012	1.074.355
Rendas a Receber	104.393	-	104.393	89.122	-	89.122
Negociação e Intermediação de Valores	4.451	-	4.451	50.950	-	50.950
Devedores por Depósitos em Garantia	-	975.479	975.479	-	778.051	778.051
Pagamentos a Ressarcir	50.409	-	50.409	46.241	-	46.241
Títulos e Créditos a Receber <sup>(2)</sup>	220.221	238.153	458.374	138.440	257.849	396.289
Outros	17.342	-	17.342	98.521	-	98.521
<b>Total</b>	<b>4.407.506</b>	<b>2.338.192</b>	<b>6.745.698</b>	<b>4.045.056</b>	<b>2.042.015</b>	<b>6.087.071</b>

(1) Os Créditos Vinculados ao SFH estão compostos por:

(a) R\$79.522 (31/12/2022 - R\$100.036) refere-se aos fluxos futuros atualizados pela taxa de desconto pré-fixada de 14,07% a.a. utilizada quando da aquisição de crédito junto ao FCVS do Governo do Estado do Rio Grande do Sul;

(b) R\$970.894 (31/12/2022 - R\$885.060) refere-se às parcelas de principal e juros dos créditos adquiridos em que o Banrisul terá o direito a receber no momento da novação e que são atualizados de acordo com a remuneração dos recursos originários sendo TR + 6,17% a.a. para créditos oriundos de recursos próprios e TR + 3,12% a.a. para créditos oriundos de recursos do FGTS; e

(c) R\$3.171 (31/12/2022 - R\$3.007) refere-se ao saldo dos contratos da carteira própria com cobertura de FCVS, recursos oriundos do FGTS, homologados e prontos para novação, atualizados por TR + 3,12% a.a.

**Créditos Vinculados ao SFH - Carteira Adquirida** - De outubro de 2002 a março de 2005, o Banrisul adquiriu do Governo do Estado do Rio Grande do Sul, com cláusula de garantia de realização financeira para eventuais contratos não performados, quando da conversão em CVS, créditos do Fundo de Compensação de Variações Salariais (FCVS). Em 31 de dezembro de 2023, os créditos estão avaliados pelo preço de aquisição atualizado pela taxa de aquisição *pro rata temporis*, no valor de R\$1.050.416 (31/12/2022 - R\$985.096). O seu valor de face é de R\$1.060.347 (31/12/2022 - R\$1.001.316). Esses créditos serão convertidos em títulos CVS conforme processos de homologação e novação, sendo os montantes que o Banrisul terá direito a receber no momento da novação apresentados separadamente e atualizados por variação de TR mais juros. Apesar de não existir definição de prazo, os valores de mercado, no momento da emissão dos títulos, poderão ser significativamente diferentes dos valores contábeis.

**Créditos Vinculados ao SFH - Carteira Própria** - referem-se a créditos com o FCVS originários de créditos imobiliários, com recursos da carteira própria, já homologados pelo órgão gestor do FCVS.

(2) Títulos e Créditos a Receber estão compostos principalmente por:

(a) Créditos a receber referente a depósitos judiciais efetuados pela União Federal decorrentes de direito a receber de empresas que pertenciam ao mesmo grupo econômico, com trânsito julgado, os quais o Banrisul recebeu em decisão e pagamento para quitação de empréstimos. Estes depósitos judiciais estão vinculados à ação rescisória ajuizada pela União Federal, julgada improcedente pelo TRF da 1ª Região, aguardando julgamento de recurso especial apresentado pela União junto ao STJ. Assim, a liberação dos valores ao Banco depende do desfecho da ação judicial rescisória. A Administração entende que não há necessidade de constituição de provisão para perda. Esses depósitos judiciais, cedidos ao Banrisul, cuja liberação depende da decisão final da ação judicial rescisória, em 31 de dezembro de 2023, totalizavam R\$222.056 (31/12/2022 - R\$205.259) e são remunerados pela Taxa Referencial (TR) e juros;

(b) Outros Créditos sem Característica de Crédito, com o Setor Público Municipal, no valor de R\$54.531 (31/12/2022 - R\$54.741) relativos a direitos recebíveis adquiridos do Governo do Estado do Rio Grande do Sul ou de entidades por ele controladas. Para estes créditos, existe provisão constituída no valor de R\$48.332 (31/12/2022 - R\$47.199); e

(c) Valores a receber relativos aos convênios dos cartões de benefícios e empresariais Banricard e da rede de adquirência Vero no valor de R\$20.023 no Consolidado (31/12/2022 - R\$28.073).

## NOTA 11 - IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES DIFERIDAS

O Banrisul possui créditos tributários e obrigações fiscais diferidas de imposto de renda e contribuição social sobre o lucro líquido - CSLL, no período demonstrado a seguir:

**(a) Créditos Tributários** - os saldos de créditos tributários, segregados em função das origens e desembolsos efetuados, estão representados por:

	Banrisul		
	Saldo em		Saldo em
	31/12/2022	Constituição	Realização
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	1.469.698	548.992	(383.164)
Provisão para Riscos Trabalhistas	729.753	145.892	(159.182)
Provisão para Riscos Fiscais	218.991	18.730	(4.701)
Provisão para Riscos Cíveis	97.768	30.933	(15.702)
Ajuste Variação ao Valor Justo - MTM	202.250	67.032	(268.794)
Benefício Pós-Emprego	243.534	118.252	(59.312)
Outras Provisões Temporárias	312.707	121.197	(171.597)
Prejuízo Fiscal	212.877	-	(2.112)
<b>Total dos Créditos Tributários</b>	<b>3.487.578</b>	<b>1.051.028</b>	<b>(1.064.564)</b>
Créditos não Registrados	(26)	-	-
<b>Total de Créditos Tributários Registrados</b>	<b>3.487.552</b>	<b>1.051.028</b>	<b>(1.064.564)</b>
Obrigações Fiscais Diferidas	(566.446)	(147.557)	391.587
<b>Crédito Tributário Líquido das Obrigações Diferidas</b>	<b>2.921.106</b>	<b>903.471</b>	<b>(672.977)</b>

	Banrisul Consolidado		
	Saldo em		Saldo em
	31/12/2022	Constituição	Realização
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	1.470.649	550.444	(384.584)
Provisão para Riscos Trabalhistas	730.561	146.132	(159.335)
Provisão para Riscos Fiscais	219.066	18.814	(4.785)
Provisão para Riscos Cíveis	98.931	31.360	(15.987)
Ajuste Variação ao Valor Justo - MTM	202.250	67.032	(268.794)
Benefício Pós-Emprego	244.672	118.789	(59.536)
Outras Provisões Temporárias	325.582	143.269	(178.950)
Prejuízo Fiscal	212.877	1.082	(2.112)
<b>Total dos Créditos Tributários</b>	<b>3.504.588</b>	<b>1.076.922</b>	<b>(1.074.083)</b>
Créditos não Registrados	(26)	-	-
<b>Total de Créditos Tributários Registrados</b>	<b>3.504.562</b>	<b>1.076.922</b>	<b>(1.074.083)</b>
Obrigações Fiscais Diferidas	(567.664)	(148.173)	391.759
<b>Crédito Tributário Líquido das Obrigações Diferidas</b>	<b>2.936.898</b>	<b>928.749</b>	<b>(682.324)</b>

A expectativa de realização desses créditos é a seguinte:

	Banrisul			Banrisul Consolidado	
Ano	Imposto de Renda	Contribuição Social - CSLL	Total	Totais Registrados	Totais Registrados
2024	458.863	367.091	825.954	825.954	852.604
2025	350.229	280.183	630.412	630.412	633.374
2026	300.244	240.194	540.438	540.438	542.714
2027	278.472	222.777	501.249	501.249	501.516
2028	317.937	254.349	572.286	572.286	572.824
2029 a 2030	134.912	107.929	242.841	242.841	243.344
2031 a 2033	89.353	71.483	160.836	160.836	161.025
A partir de 2034	14	12	26	-	-
<b>Total em 31/12/2023</b>	<b>1.930.024</b>	<b>1.544.018</b>	<b>3.474.042</b>	<b>3.474.016</b>	<b>3.507.401</b>
<b>Total em 31/12/2022</b>	<b>1.937.543</b>	<b>1.550.035</b>	<b>3.487.578</b>	<b>3.487.552</b>	<b>3.504.562</b>

O valor presente total dos créditos tributários é de R\$2.697.919 e no Consolidado R\$2.727.641, calculados de acordo com a expectativa de realização do imposto de renda e da contribuição social diferidos pela taxa média de captação, projetada para os períodos correspondentes.

**(b) Obrigações Fiscais Diferidas** - os saldos da provisão para imposto de renda e contribuições sociais diferidos estão representados por:

	Banrisul		Banrisul Consolidado	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Superveniência de Depreciação	7.104	7.803	7.104	7.803
Títulos Próprios Disponíveis para Venda	4.040	1.487	4.266	1.686
Ajustes ao Valor de Mercado - Títulos para Negociação	29.631	-	30.946	823
Ajuste MTM Dívida Subordinada - <i>Hedge Accounting</i>	16.408	194.362	16.408	194.362
Operações Renegociadas Lei nº 12.715/12	208.033	273.547	208.033	273.547
Superávit Atuarial	57.200	89.247	57.321	89.443
<b>Total</b>	<b>322.416</b>	<b>566.446</b>	<b>324.078</b>	<b>567.664</b>

## NOTA 12 - OUTROS ATIVOS

	Banrisul		Banrisul Consolidado	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Adiantamentos a Empregados	16.618	16.906	16.741	17.054
Ativos Atuariais - Benefícios Pós-Emprego (Nota 27(e))	110.679	188.281	111.034	188.857
Devedores Diversos - País	226.612	211.834	217.085	210.053
Bens destinados à Venda	142.169	151.631	142.474	151.738
Despesas Antecipadas	39.074	111.379	39.390	112.038
Outros	4.351	4.313	8.278	7.105
<b>Total</b>	<b>539.503</b>	<b>684.344</b>	<b>535.002</b>	<b>686.845</b>

## NOTA 13 - INVESTIMENTOS EM COLIGADAS E CONTROLADAS

	Banrisul		Banrisul Consolidado	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
<b>Participações em Controladas e Coligadas no País</b>	<b>3.291.731</b>	<b>2.983.388</b>	<b>175.584</b>	<b>163.149</b>
Participações em Controladas	3.116.147	2.820.239	-	-
Participações em Coligadas	175.584	163.149	175.584	163.149

	Banrisul				
	Patrimônio Líquido	Participação do Capital Social (%)	Valor do Investimento	Resultado Líquido	Resultado de Equivalência
				Jan a Dez/23	Jan a Dez/23
<b>Empresas Controladas</b>	<b>3.123.406</b>		<b>3.116.147</b>	<b>801.433</b>	<b>799.778</b>
Banrisul Armazéns Gerais S.A.	75.920	99,50	75.539	13.441	13.373
Banrisul S.A. Corretora de Valores Mobiliários e Câmbio	122.115	98,98	120.861	24.170	23.912
Banrisul S.A. Administradora de Consórcios	433.927	99,68	432.552	83.017	82.754
Banrisul Soluções em Pagamentos S.A.	2.305.415	99,82	2.301.166	522.934	521.868
Banrisul Seguridade Participações S.A.	186.029	100,00	186.029	157.871	157.871
<b>Empresas Coligadas</b>	<b>351.358</b>		<b>175.584</b>	<b>204.922</b>	<b>102.409</b>
Bem Promotora de Vendas e Serviços S.A.	66.530	49,90	33.198	34.234	17.083
Banrisul Icatu Participações S.A.	284.828	49,99	142.386	170.688	85.326

	Banrisul Consolidado				
	Patrimônio Líquido	Participação do Capital Social (%)	Valor do Investimento	Resultado Líquido	Resultado de Equivalência
				Jan a Dez/23	Jan a Dez/23
<b>Empresas Coligadas</b>	<b>351.358</b>		<b>175.584</b>	<b>204.922</b>	<b>102.409</b>
Bem Promotora de Vendas e Serviços S.A.	66.530	49,90	33.198	34.234	17.083
Banrisul Icatu Participações S.A.	284.828	49,99	142.386	170.688	85.326

	Banrisul				
	Patrimônio Líquido	Participação do Capital Social (%)	Valor do Investimento	Resultado Líquido	Resultado de Equivalência
	31/12/2022	31/12/2022	31/12/2022	Jan a Dez/22	Jan a Dez/22
<b>Empresas Controladas</b>	<b>2.826.719</b>		<b>2.820.239</b>	<b>610.976</b>	<b>598.667</b>
Banrisul Armazéns Gerais S.A.	69.630	99,50	69.280	9.894	9.845
Banrisul S.A. Corretora de Valores Mobiliários e Câmbio	105.374	98,98	104.303	14.136	13.977
Banrisul S.A. Administradora de Consórcios	377.440	99,68	376.244	62.105	61.908
Banrisul Soluções em Pagamentos S.A.	2.096.139	99,82	2.092.276	374.378	373.584
Banrisul Seguridade Participações S.A.	178.136	100,00	178.136	150.463	139.353
<b>Empresas Coligadas</b>	<b>326.474</b>		<b>163.149</b>	<b>162.223</b>	<b>81.068</b>
Bem Promotora de Vendas e Serviços S.A.	62.083	49,90	30.980	30.561	15.250
Banrisul Icatu Participações S.A.	264.391	49,99	132.169	131.662	65.818

	Banrisul Consolidado				
	Patrimônio Líquido	Participação do Capital Social (%)	Valor do Investimento	Resultado Líquido	Resultado de Equivalência
	31/12/2022	31/12/2022	31/12/2022	Jan a Dez/22	Jan a Dez/22
<b>Empresas Coligadas</b>	<b>326.474</b>		<b>163.149</b>	<b>162.223</b>	<b>81.068</b>
Bem Promotora de Vendas e Serviços S.A.	62.083	49,90	30.980	30.561	15.250
Banrisul Icatu Participações S.A.	264.391	49,99	132.169	131.662	65.818

## NOTA 14 - IMOBILIZADO DE USO

	Banrisul						
	Imóveis de Uso	Equipamentos em Estoque	Instalações	Equipamentos em Uso	Sistemas de Processamento de Dados	Outros	Total
<b>Em 31 de Dezembro de 2022</b>							
Custo	182.765	2.752	247.002	158.921	374.339	24.247	990.026
Depreciação Acumulada	(96.065)	-	(140.025)	(91.450)	(276.912)	(19.895)	(624.347)
<b>Valor Contábil Líquido</b>	<b>86.700</b>	<b>2.752</b>	<b>106.977</b>	<b>67.471</b>	<b>97.427</b>	<b>4.352</b>	<b>365.679</b>
Aquisições	-	3.555	35.158	10.382	32.183	334	81.612
Alienações - Baixas Custo	(356)	-	-	(3.980)	(11.933)	(322)	(16.591)
Alienações - Baixas da Depreciação	166	-	-	3.796	11.786	261	16.009
Depreciação	(1.343)	-	(7.711)	(4.792)	(20.724)	(662)	(35.232)
Transferências Líquido Custo	-	(3.618)	(8)	(96)	5.522	(80)	1.720
Transferências Líquido Depreciação	-	-	-	1.532	(1.687)	62	(93)
<b>Movimentação Líquida no Período</b>	<b>(1.533)</b>	<b>(63)</b>	<b>27.439</b>	<b>6.842</b>	<b>15.147</b>	<b>(407)</b>	<b>47.425</b>
<b>Em 31 de Dezembro de 2023</b>							
Custo	182.409	2.689	282.152	165.227	400.111	24.179	1.056.767
Depreciação Acumulada	(97.242)	-	(147.736)	(90.914)	(287.537)	(20.234)	(643.663)
<b>Valor Contábil Líquido</b>	<b>85.167</b>	<b>2.689</b>	<b>134.416</b>	<b>74.313</b>	<b>112.574</b>	<b>3.945</b>	<b>413.104</b>

	Banrisul Consolidado						
	Imóveis de Uso	Equipamentos em Estoque	Instalações	Equipamentos em Uso	Sistemas de Processamento de Dados	Outros	Total
<b>Em 31 de Dezembro de 2022</b>							
Custo	200.018	45.496	259.834	165.753	521.509	25.743	1.218.353
Depreciação Acumulada	(101.055)	-	(145.617)	(96.977)	(333.037)	(21.089)	(697.775)
<b>Valor Contábil Líquido</b>	<b>98.963</b>	<b>45.496</b>	<b>114.217</b>	<b>68.776</b>	<b>188.472</b>	<b>4.654</b>	<b>520.578</b>
Aquisições	3.283	68.015	38.999	12.608	32.183	334	155.422
Alienações - Baixas Custo	(4.321)	(213)	-	(4.078)	(21.252)	(464)	(30.328)
Alienações - Baixas da Depreciação	443	-	-	3.867	19.514	369	24.193
Depreciação	(1.537)	-	(8.713)	(5.216)	(53.872)	(800)	(70.138)
Transferências Líquido Custo	-	(71.959)	(8)	(96)	73.863	(80)	1.720
Transferências Líquido Depreciação	-	-	-	1.532	(1.687)	62	(93)
<b>Movimentação Líquida no Período</b>	<b>(2.132)</b>	<b>(4.157)</b>	<b>30.278</b>	<b>8.617</b>	<b>48.749</b>	<b>(579)</b>	<b>80.776</b>
<b>Em 31 de Dezembro de 2023</b>							
Custo	198.980	41.339	298.825	174.187	606.303	25.533	1.345.167
Depreciação Acumulada	(102.149)	-	(154.330)	(96.794)	(369.082)	(21.458)	(743.813)
<b>Valor Contábil Líquido</b>	<b>96.831</b>	<b>41.339</b>	<b>144.495</b>	<b>77.393</b>	<b>237.221</b>	<b>4.075</b>	<b>601.354</b>

## NOTA 15 - INTANGÍVEL

	Banrisul			
	Direitos de Uso de Softwares	Direitos por Aquisição de Folhas de Pagamento <sup>(1)</sup>	Outros	Total
<b>Em 31 de Dezembro de 2022</b>				
Custo	229.296	1.653.166	1.708	1.884.170
Amortização Acumulada	(142.369)	(1.077.071)	(658)	(1.220.098)
<b>Valor Contábil Líquido</b>	<b>86.927</b>	<b>576.095</b>	<b>1.050</b>	<b>664.072</b>
Aquisições	42.091	122.990	-	165.081
Amortização do Período	(24.574)	(181.232)	-	(205.806)
Transferências Líquido Custo	(1.720)	-	-	(1.720)
Transferências Líquido Amortização	93	-	-	93
<b>Movimentação Líquida no Período</b>	<b>15.890</b>	<b>(58.242)</b>	<b>-</b>	<b>(42.352)</b>
<b>Em 31 de Dezembro de 2023</b>				
Custo	269.667	1.776.156	1.708	2.047.531
Amortização Acumulada	(166.850)	(1.258.303)	(658)	(1.425.811)
<b>Valor Contábil Líquido</b>	<b>102.817</b>	<b>517.853</b>	<b>1.050</b>	<b>621.720</b>

	Banrisul Consolidado			
	Direitos de Uso de Softwares	Direitos por Aquisição de Folhas de Pagamento <sup>(1)</sup>	Outros	Total
<b>Em 31 de Dezembro de 2022</b>				
Custo	230.566	1.653.166	1.925	1.885.657
Amortização Acumulada	(143.599)	(1.077.071)	(875)	(1.221.545)
<b>Valor Contábil Líquido</b>	<b>86.967</b>	<b>576.095</b>	<b>1.050</b>	<b>664.112</b>
Aquisições	42.091	122.990	-	165.081
Amortização do Período	(24.600)	(181.232)	-	(205.832)
Transferências Líquido Custo	(1.720)	-	-	(1.720)
Transferências Líquido Amortização	93	-	-	93
<b>Movimentação Líquida no Período</b>	<b>15.864</b>	<b>(58.242)</b>	<b>-</b>	<b>(42.378)</b>
<b>Em 31 de Dezembro de 2023</b>				
Custo	270.937	1.776.156	1.925	2.049.018
Amortização Acumulada	(168.106)	(1.258.303)	(875)	(1.427.284)
<b>Valor Contábil Líquido</b>	<b>102.831</b>	<b>517.853</b>	<b>1.050</b>	<b>621.734</b>

(1) O saldo líquido de R\$517.853 (31/12/2022 - R\$576.095) está composto por:

- a) R\$325.815 (31/12/2022 - R\$460.635) refere-se ao contrato firmado relativo a cessão dos serviços relacionados à folha de pagamento por meio da outorga onerosa de direito de exclusividade com o Estado do Rio Grande do Sul, sua administração direta, autárquica e fundacional, pelo prazo de dez anos. No segundo semestre de 2021, conforme definido no contrato, houve ajuste de preço no valor de R\$48.781 o qual compõe o saldo total que será diferido pelo restante do prazo do contrato. Foram realizados estudos internos e de especialistas e não foi identificado indício de *impairment* relacionado a esse ativo;
- b) R\$180.929 (31/12/2022 - R\$103.801) referem-se aos contratos firmados com as prefeituras e demais órgãos, para prestação de serviços da folha de pagamento dos servidores. Não foram identificadas perdas no valor recuperável destes ativos; e
- c) R\$11.109 (31/12/2022 - R\$11.659) referem-se aos contratos firmados com o setor privado, possuem vigência por cinco anos, sendo amortizados pelo prazo contratual decorrido. Não foram identificadas perdas no valor recuperável destes ativos.

## NOTA 16 - CAPTAÇÃO DE RECURSOS

	Banrisul					
	Sem Vencimento	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	31/12/2023	31/12/2022
<b>Depósitos</b>						
À Vista <sup>(1)</sup>	5.243.960	-	-	-	5.243.960	4.802.548
Poupança <sup>(1)</sup>	11.085.032	-	-	-	11.085.032	11.294.457
Interfinanceiros	-	408.803	1.816.001	-	2.224.804	2.563.711
A Prazo <sup>(2)</sup>	-	5.054.005	3.939.768	43.849.277	52.843.050	50.013.381
Outros Depósitos	14.936	-	-	-	14.936	14.685
<b>Total</b>	<b>16.343.928</b>	<b>5.462.808</b>	<b>5.755.769</b>	<b>43.849.277</b>	<b>71.411.782</b>	<b>68.688.782</b>
<b>Captação no Mercado Aberto</b>						
Carteira Própria <sup>(3)</sup>	-	16.854.251	-	-	16.854.251	12.501.695
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>16.854.251</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>16.854.251</b>	<b>12.501.695</b>
<b>Recursos de Aceites e Emissão de Títulos</b>						
Recursos de Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Crédito e Similares	-	550.332	1.204.765	5.177.456	6.932.553	3.469.595
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>550.332</b>	<b>1.204.765</b>	<b>5.177.456</b>	<b>6.932.553</b>	<b>3.469.595</b>
<b>Dívidas Subordinadas</b>						
Dívida Subordinada – Nível II <sup>(4)</sup>	-	19.467	37.400	1.393.818	1.450.685	1.170.381
Dívida Subordinada Marcação a Mercado (Nota 08)	-	13.719	37.504	1.397.705	1.448.928	1.168.993
Provisão de Despesas e Encargos a Incorporar	-	5.748	(104)	(3.887)	1.757	1.388
Letras Financeiras Subordinadas – LFS <sup>(5)</sup>	-	-	-	367.738	367.738	314.447
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>19.467</b>	<b>37.400</b>	<b>1.761.556</b>	<b>1.818.423</b>	<b>1.484.828</b>

	Banrisul Consolidado					
	Sem Vencimento	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	31/12/2023	31/12/2022
<b>Depósitos</b>						
À Vista <sup>(1)</sup>	5.235.719	-	-	-	5.235.719	4.788.216
Poupança <sup>(1)</sup>	11.085.032	-	-	-	11.085.032	11.294.457
Interfinanceiros	-	408.803	1.816.001	-	2.224.804	2.563.711
A Prazo <sup>(2)</sup>	-	5.054.005	3.469.917	43.849.277	52.373.199	48.953.388
Outros Depósitos	212.378	-	-	-	212.378	16.110
<b>Total</b>	<b>16.533.129</b>	<b>5.462.808</b>	<b>5.285.918</b>	<b>43.849.277</b>	<b>71.131.132</b>	<b>67.615.882</b>
<b>Captação no Mercado Aberto</b>						
Carteira Própria <sup>(3)</sup>	-	16.773.360	-	-	16.773.360	12.421.035
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>16.773.360</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>16.773.360</b>	<b>12.421.035</b>
<b>Recursos de Aceites e Emissão de Títulos</b>						
Recursos de Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Crédito e Similares	-	550.332	486.205	5.177.456	6.213.993	2.957.083
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>550.332</b>	<b>486.205</b>	<b>5.177.456</b>	<b>6.213.993</b>	<b>2.957.083</b>
<b>Dívidas Subordinadas</b>						
Dívida Subordinada – Nível II <sup>(4)</sup>	-	19.467	37.400	1.393.818	1.450.685	1.170.381
Dívida Subordinada Marcação a Mercado (Nota 8)	-	13.719	37.504	1.397.705	1.448.928	1.168.993
Provisão de Despesas e Encargos a Incorporar	-	5.748	(104)	(3.887)	1.757	1.388
Letras Financeiras Subordinadas – LFSN <sup>(5)</sup>	-	-	-	367.738	367.738	314.447
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>19.467</b>	<b>37.400</b>	<b>1.761.556</b>	<b>1.818.423</b>	<b>1.484.828</b>

(1) Classificados como sem vencimento, pois não existe data de vencimento contratual.

(2) Considera os prazos estabelecidos nas aplicações. As captações em depósitos a prazo são realizadas com pessoas físicas ou jurídicas, nas modalidades de encargos pós ou pré-fixados, os quais correspondem a 87,59% e 12,41% do total da carteira, respectivamente. A taxa média de captação para os depósitos corresponde a 85,15% da variação do CDI. Do total de captações em depósito a prazo 70,65% (31/12/2022 - 69,10%) possuem condição de resgate antecipado previamente pactuada, cuja apropriação da despesa é efetuada pela taxa contratada para o vencimento, desconsiderando descontos ou reduções, aplicados quando o resgate for antecipado. As faixas de vencimento demonstradas não consideram a possibilidade do resgate antecipado.

(3) As captações por meio de operações compromissadas - carteira própria - no mercado aberto, realizadas com instituições financeiras, têm taxa média de captação de 100% da variação do CDI.

(4) Em 28 de janeiro de 2021, o Banrisul realizou emissão de notas subordinadas (Tier II) no mercado externo, no montante de US\$300 milhões (trezentos milhões de dólares), conforme condições previamente acordadas pelo *Offering Memorandum* desta emissão.

(5) Em 16 de setembro de 2022, o Banrisul realizou a emissão de Letras Financeiras Subordinadas - LFSN, no montante de R\$ 300.000 (trezentos milhões de reais) com remuneração de CDI + 3,5% a.a., pelo prazo de 10 anos, com opção de recompra pelo Banrisul a partir do 5º ano, contado da data de emissão. As Letras Financeiras Subordinadas estão autorizadas a compor o Capital Nível II do Patrimônio de Referência do Banrisul, nos termos da Resolução BCB N° 122, de 2 de agosto de 2021.

## NOTA 17 - OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES

	Banrisul e Banrisul Consolidado				
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	31/12/2023	31/12/2022
<b>Obrigações por Empréstimos <sup>(1)</sup></b>					
Empréstimos no Exterior	332.492	454.408	42.017	828.917	1.012.985
<b>Total</b>	<b>332.492</b>	<b>454.408</b>	<b>42.017</b>	<b>828.917</b>	<b>1.012.985</b>
<b>Obrigações por Repasses <sup>(2)</sup></b>					
Repasses do País - Instituições Oficiais	175.355	747.372	1.271.873	2.194.600	2.473.983
Repasses do Exterior	4.364	5.223	3.162	12.749	27.904
<b>Total</b>	<b>179.719</b>	<b>752.595</b>	<b>1.275.035</b>	<b>2.207.349</b>	<b>2.501.887</b>

(1) São representadas por recursos captados de bancos no exterior para aplicação em operações comerciais de câmbio incorrendo à variação cambial das respectivas moedas, acrescida de juros e taxas.

(2) Os recursos internos para repasses representam, basicamente, captações de Instituições Oficiais (BNDES, FINAME, Caixa Econômica Federal e FINEP). Os recursos são repassados aos clientes nos mesmos prazos e taxas de captação, acrescidas de comissão de intermediação. Como garantia desses recursos, foram repassadas as garantias recebidas nas operações de crédito correspondentes.

## NOTA 18 - OUTROS PASSIVOS FINANCEIROS

	Banrisul					
	Até 12 Meses	Acima de 12 Meses	31/12/2023	Até 12 Meses	Acima de 12 Meses	31/12/2022
Relações Interfinanceiras	35.634	-	35.634	34.772	-	34.772
Relações Interdependências	275.326	-	275.326	361.092	-	361.092
Carteira de Câmbio	946.663	-	946.663	1.102.688	-	1.102.688
Negociação e Intermediação de Valores	-	-	-	2.838	-	2.838
Fundos Financeiros e de Desenvolvimento <sup>(1)</sup>	5.640.084	-	5.640.084	4.283.259	-	4.283.259
Credores por Recursos a Liberar	191.671	-	191.671	108.191	-	108.191
Transações com Cartões a Pagar	1.935.507	-	1.935.507	1.632.916	-	1.632.916
Obrigações a Pagar Adquirência	753.036	-	753.036	731.735	-	731.735
Provisão para Garantias Prestadas Avais e Fianças (Nota 26 (b))	653	-	653	4.296	-	4.296
Outros	57.546	3.508	61.054	140.708	4.916	145.624
<b>Total</b>	<b>9.836.120</b>	<b>3.508</b>	<b>9.839.628</b>	<b>8.402.495</b>	<b>4.916</b>	<b>8.407.411</b>



	Banrisul Consolidado					
	Até 12 Meses	Acima de 12 Meses	31/12/2023	Até 12 Meses	Acima de 12 Meses	31/12/2022
Relações Interfinanceiras	35.634	-	35.634	34.772	-	34.772
Relações Interdependências	274.594	-	274.594	360.449	-	360.449
Carteira de Câmbio	946.663	-	946.663	1.102.688	-	1.102.688
Negociação e Intermediação de Valores	2.787	-	2.787	53.667	-	53.667
Fundos Financeiros e de Desenvolvimento <sup>(1)</sup>	5.640.084	-	5.640.084	4.283.259	-	4.283.259
Credores por Recursos a Liberar	191.804	-	191.804	108.595	-	108.595
Transações com Cartões a Pagar	1.767.523	-	1.767.523	1.485.452	-	1.485.452
Obrigações a Pagar Adquirência	2.416.922	-	2.416.922	2.232.034	-	2.232.034
Provisão para Garantias Prestadas Avais e Fianças (Nota 26 (b))	653	-	653	4.296	-	4.296
Outros	57.619	3.508	61.127	140.870	4.916	145.786
<b>Total</b>	<b>11.334.283</b>	<b>3.508</b>	<b>11.337.791</b>	<b>9.806.082</b>	<b>4.916</b>	<b>9.810.998</b>

(1) Refere-se, principalmente, a fundo constituído pela parcela não disponibilizada ao Estado do Rio Grande do Sul, dos depósitos judiciais, destinado a garantir a restituição dos referidos depósitos (Nota 26(a)).

## NOTA 19 - PROVISÕES, ATIVOS E PASSIVOS CONTINGENTES

### (a) Ativos Contingentes

Não foram reconhecidos contabilmente ativos contingentes e não existem processos em curso com ganhos prováveis.

### (b) Provisões e Passivos Contingentes

O Banrisul e suas controladas, na execução de suas atividades normais, são parte em processos judiciais e administrativos de natureza tributária, trabalhista e cível.

As provisões foram constituídas tendo como base a opinião de assessores legais, por meio da utilização de modelos e critérios que permitam a sua mensuração, apesar da incerteza inerente ao seu prazo e ao desfecho da causa. O Banrisul provisiona o valor das ações cuja avaliação é classificada como provável.

A Administração entende que as provisões constituídas são suficientes para atender eventuais perdas decorrentes de processos judiciais.

As movimentações das provisões estão apresentadas a seguir:

	Banrisul				
	Fiscais	Trabalhistas	Cíveis	Outros	Total
<b>Saldo Inicial em 31/12/2022</b>	<b>785.173</b>	<b>1.621.674</b>	<b>217.261</b>	<b>1.904</b>	<b>2.626.012</b>
Constituição e Atualização Monetária	38.634	354.967	68.740	68	462.409
Reversão da Provisão	(173)	-	-	-	(173)
Baixas por Pagamento	(7.202)	(384.501)	(34.892)	-	(426.595)
<b>Saldo Final em 31/12/2023</b>	<b>816.432</b>	<b>1.592.140</b>	<b>251.109</b>	<b>1.972</b>	<b>2.661.653</b>
Devedores por Depósitos em Garantia em 31/12/2023	138.290	754.165	77.027	-	969.482

	Banrisul				
	Fiscais	Trabalhistas	Cíveis	Outros	Total
<b>Saldo Inicial em 31/12/2021</b>	<b>664.309</b>	<b>1.272.092</b>	<b>213.821</b>	<b>158.306</b>	<b>2.308.528</b>
Constituição e Atualização Monetária	122.567	642.352	78.938	2.527	846.384
Reversão da Provisão	(531)	-	(24.405)	(158.929)	(183.865)
Baixas por Pagamento	(1.172)	(292.770)	(51.093)	-	(345.035)
<b>Saldo Final em 31/12/2022</b>	<b>785.173</b>	<b>1.621.674</b>	<b>217.261</b>	<b>1.904</b>	<b>2.626.012</b>
Devedores por Depósitos em Garantia em 31/12/2022	116.610	586.891	67.632	-	771.133

	Banrisul Consolidado				
	Fiscais	Trabalhistas	Cíveis	Outros	Total
<b>Saldo Inicial em 31/12/2022</b>	<b>785.394</b>	<b>1.624.048</b>	<b>220.452</b>	<b>1.904</b>	<b>2.631.798</b>
Constituição e Atualização Monetária	38.870	355.327	69.214	68	463.479
Reversão da Provisão	(173)	-	(32)	-	(205)
Baixas por Pagamento	(7.437)	(384.603)	(34.929)	-	(426.969)
<b>Saldo Final em 31/12/2023</b>	<b>816.654</b>	<b>1.594.772</b>	<b>254.705</b>	<b>1.972</b>	<b>2.668.103</b>
Devedores por Depósitos em Garantia em 31/12/2023	138.386	758.516	78.577	-	975.479



	Banrisul Consolidado				
	Fiscais	Trabalhistas	Cíveis	Outros	Total
<b>Saldo Inicial em 31/12/2021</b>	<b>664.483</b>	<b>1.275.278</b>	<b>217.463</b>	<b>158.306</b>	<b>2.315.530</b>
Constituição e Atualização Monetária	122.619	642.369	79.245	2.527	846.760
Reversão da Provisão	(531)	(829)	(25.002)	(158.929)	(185.291)
Baixas por Pagamento	(1.177)	(292.770)	(51.254)	-	(345.201)
<b>Saldo Final em 31/12/2022</b>	<b>785.394</b>	<b>1.624.048</b>	<b>220.452</b>	<b>1.904</b>	<b>2.631.798</b>
Devedores por Depósitos em Garantia em 31/12/2022	116.801	592.423	68.827	-	778.051

### Ações Fiscais

Provisões de contingências fiscais referem-se basicamente a exigíveis relativos a tributos cuja legalidade ou constitucionalidade é objeto de contestação administrativa ou judicial e a probabilidade de perda é considerada provável, e são constituídas pelo valor integral em discussão.

As principais causas de natureza fiscal referem-se: **(i)** imposto de renda e contribuição social sobre a dedução da despesa oriunda da quitação do déficit atuarial na Fundação Banrisul de Seguridade Social, questionada pela Secretaria da Receita Federal para o período de 1998 a 2005, no qual o Banrisul, por meio de seus assessores jurídicos, vem discutindo judicialmente o assunto, e registrou provisão para contingências no valor estimado da perda no montante de R\$789.270 (31/12/2022 - R\$761.363); e **(ii)** outras contingências relativas a impostos municipais e federais classificados pelos nossos assessores como perda provável no montante de R\$1.708 (31/12/2022 - R\$6.344).

Existem ainda contingências fiscais que, de acordo com a sua natureza, são consideradas como de perda possível, no montante de R\$575.441 (31/12/2022 - R\$594.839) e no Consolidado R\$610.991 (31/12/2022 - R\$635.349). Essas contingências decorrem, principalmente, de impostos municipais e federais e que de acordo com as práticas contábeis não foi registrada provisão para contingências. Além dessas, existe auto de infração no âmbito da Receita Federal sobre contribuição previdenciária do empregador e contribuição para outras entidades e fundos, exigindo a contribuição, principalmente sobre os benefícios do Programa de Alimentação do Trabalhador - PAT e Participação nos Lucros ou Resultados - PLR no montante de R\$348.771 (31/12/2022 - R\$321.824), classificada pelos nossos assessores, como de perda possível no montante de R\$323.317 (31/12/2022 - R\$304.358) e como perda provável o montante de R\$25.454 (31/12/2022 - R\$17.466), que está devidamente provisionado.

### Ações Trabalhistas

Decorrem de processos, na área trabalhista, geralmente ajuizados por empregados, ex-empregados, empregados de empresas terceirizadas, Associações, Sindicatos e Ministério Público tendo como objeto a suposta violação de direitos trabalhistas.

No exercício de 2023 foi efetuada a provisão de R\$9.671 (31/12/2022 - R\$363.386) para ações coletivas, cuja probabilidade de perda tenha sido classificado como provável. A Administração considera suficiente a provisão constituída para as ações coletivas e continua monitorando a evolução das decisões judiciais em ações dessa natureza, avaliando, constantemente, a classificação de risco e a quantificação, sempre que necessário.

Além das ações acima consideradas, registra-se provisão constituída para as ações trabalhistas ajuizadas contra o Banrisul em conformidade com sua Política de Provisionamento para a classificação e provisionamento das ações trabalhistas individuais, implementada desde o segundo semestre de 2020, sendo a provisão para as ações com pedidos classificados como de perda provável. Da provisão mencionada, está depositado judicialmente o montante de R\$658.681 (31/12/2022 - R\$490.549) e no Consolidado R\$660.347 (31/12/2022 - R\$494.005). Adicionalmente, o valor de R\$95.484 (31/12/2022 - R\$96.342) e no Consolidado R\$98.169 (31/12/2022 - R\$98.418) foi exigido para os recursos processuais.

Existem ainda contingências trabalhistas que são consideradas como de perda possível, no montante de R\$ 1.647.583 (31/12/2022 - R\$1.472.033) e no Consolidado R\$1.652.210 (31/12/2022 - R\$1.476.483), que de acordo



com a natureza destes processos refere-se principalmente a pedidos de horas extras, reintegração e equiparação salarial. De acordo com as práticas contábeis não foi registrada provisão para contingências.

### **Ações Cíveis**

As ações judiciais de caráter cível que envolvem o Banco são, em sua maioria, movidas por clientes e usuários que pretendem: (1) anular ou se desobrigar de dívidas que o devedor não reconhece ou que alega serem indevidas; (2) revisar dívidas bancárias e questionar cobranças ilícitas e juros abusivos; (3) obter indenização por danos materiais e morais decorrentes de produtos e serviços bancários e (4) reaver expurgos inflacionários referentes a Planos Econômicos sobre aplicações financeiras (Plano Bresser, Plano Verão e Planos Collor I e II).

As estimativas do resultado e do impacto financeiro dessas ações são definidas pela natureza das demandas, pelo julgamento da administração do Banco, com base na opinião dos assessores jurídicos e nos elementos dos processos, considerando também a complexidade e a experiência de casos semelhantes.

O banco provisiona as demandas cíveis conforme a sua Política de Provisão, que utiliza critérios individualizados ou massificados, de acordo com a natureza, o objeto e o fundamento das ações, visando facilitar o controle e a gestão das provisões.

As demandas massificadas são aquelas que não possuem decisão judicial e que, conforme o tipo e o objeto da ação, bem como a jurisprudência, o banco as classifica como de risco provável, possível ou remoto. Para algumas demandas que, mesmo sem decisão, são classificadas como prováveis, o banco estima um valor médio do custo de condenação e sucumbência histórico, gerando um valor de tiquete médio que poderá ter que desembolsar. Esse valor é revisado após a decisão judicial de mérito, para adequar a probabilidade de perda, nos casos de improcedência da ação ou alteração nos valores de provisão nos casos de condenação do banco.

As demandas individuais são aquelas que o banco entende que não se enquadram na regra do contencioso massificado, seja pela natureza ou pelo objeto, quando estão em fase inicial, e também aquelas que já possuem uma decisão favorável ou desfavorável que impacta a classificação de risco e os valores de provisão.

Da provisão mencionada, está depositado judicialmente o montante de R\$77.027 (31/12/2022 - R\$67.632) e no Consolidado R\$78.577 (31/12/2022 - R\$68.827).

Existem ainda R\$288.392 (31/12/2022 - R\$721.194) e no Consolidado R\$288.571 (31/12/2022 - R\$723.594) relativos a processos movidos por terceiros contra a Instituição, cuja natureza destes processos refere-se principalmente a ações que discutem seguros, crédito imobiliário e conta corrente, que a assessoria jurídica classifica como de perdas possíveis e, portanto, não foram provisionados.

### **Outras Ações**

Em 29 de setembro de 2000, o Banrisul recebeu autuação imposta pelo Banco Central do Brasil em conexão com processos administrativos abertos por aquela Autoridade Monetária, relativamente a supostas irregularidades cometidas em operações de câmbio entre 1987 e 1989. Em deliberação administrativa de segunda instância, foi determinado ao Banrisul o pagamento de multa equivalente a 100% do valor das operações supostamente irregulares, decisão essa que está sendo contestada judicialmente por sua Administração, que de forma preventiva e atendendo aos requisitos do Bacen, em março de 2022 havia uma constituição de provisão para perdas no montante de R\$159.360. Em abril de 2022, com decisão definitiva proferida pelo STJ, que reconheceu a prescrição das multas aplicadas, a exceção de uma ínfima parcela, cuja condenação permaneceu, houve a reversão da provisão em R\$158.929, restando provisionado o valor de R\$1.972 (31/12/2022- R\$1.904).

## NOTA 20 - OUTROS PASSIVOS

	Banrisul		Banrisul Consolidado	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	12.079	12.429	12.079	12.429
Obrigações Sociais e Estatutárias	223.996	129.276	224.229	129.581
Provisão de Pessoal	152.240	272.658	153.474	273.870
Obrigações por Convênios Oficiais e Serviços de Pagamento	133.639	124.591	137.605	127.765
Credores Diversos no País	125.942	93.226	223.128	295.087
Passivos Atuariais - Benefícios Pós-Emprego <sup>(1)</sup>	772.359	653.764	776.628	657.110
Provisões para Pagamentos a Efetuar	111.349	153.140	152.075	190.611
Rendas Antecipadas	127.192	139.517	126.987	139.378
Outros	4.771	4.784	5.478	5.537
<b>Total</b>	<b>1.663.567</b>	<b>1.583.385</b>	<b>1.811.683</b>	<b>1.831.368</b>

(1) Refere-se principalmente às obrigações do patrocinador sobre os déficits apurados em planos de benefício definido oferecidos à empregados e ex-empregados do Banrisul e das empresas do grupo (Nota 27(e)).

## NOTA 21 - PATRIMÔNIO LÍQUIDO

## (a) Capital Social

O Capital Social do Banrisul em 31 de dezembro de 2023 é de R\$5.200.000 (31/12/2022 -R\$5.200.000), subscrito e integralizado, representado por 408.974 mil ações, sem valor nominal, conforme tabela a seguir:

	ON		PNA		PNB		Total	
	Quantidade	%	Quantidade	%	Quantidade	%	Quantidade	%
<b>Estado do Rio Grande do Sul</b>								
Quantidade de ações em circulação em 31/12/2022	201.225.359	98,13	751.479	54,73	0,00	0,00	201.976.838	49,39
Conversões/Transferências	-	-	-	-	-	-	-	-
Quantidade de ações em circulação em 31/12/2023	201.225.359	98,13	751.479	54,73	-	-	201.976.838	49,39
<b>Administradores, Conselheiros e Membros de Comitê</b>								
Quantidade de ações em circulação em 31/12/2022	58	-	30	-	3.005	-	3.093	-
Conversões/Transferências	10.247	-	(30)	-	(2.900)	-	7.317	-
Quantidade de ações em circulação em 31/12/2023	10.305	-	-	-	105	-	10.410	-
<b>Outros</b>								
Quantidade de ações em circulação em 31/12/2022	3.839.424	1,87	621.582	45,27	202.533.540	100,00	206.994.546	50,61
Conversões/Transferências	(10.247)	-	30	-	2.900	-	(7.317)	-
Quantidade de ações em circulação em 31/12/2023	3.829.177	1,87	621.612	45,27	202.536.440	100,00	206.987.229	50,61
<b>Total em 31/12/2022</b>	<b>205.064.841</b>	<b>100,00</b>	<b>1.373.091</b>	<b>100,00</b>	<b>202.536.545</b>	<b>100,00</b>	<b>408.974.477</b>	<b>100,00</b>
Conversões/Transferências	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total em 31/12/2023</b>	<b>205.064.841</b>	<b>100,00</b>	<b>1.373.091</b>	<b>100,00</b>	<b>202.536.545</b>	<b>100,00</b>	<b>408.974.477</b>	<b>100,00</b>

As ações preferenciais não têm direito a voto e têm a seguinte remuneração:

**Ações Preferenciais Classe A:**

(i) Prioridade no recebimento de um dividendo fixo preferencial, não cumulativo, de 6% (seis por cento) ao ano, calculado sobre o quociente resultante da divisão do valor do capital social pelo número de ações que o compõem;

(ii) Direito de participar, depois de pagar às ações Ordinárias e Preferenciais Classe B um dividendo igual ao pago a tais ações, na distribuição de quaisquer outros dividendos ou bonificações em dinheiro distribuídos pela sociedade, em igualdade de condições com as ações Ordinárias e Preferenciais Classe B, com o acréscimo de 10% (dez por cento) sobre o valor pago a tais ações;

(iii) Participação nos aumentos de capital decorrentes da capitalização de reservas, em igualdade de condições com as ações Ordinárias e Preferenciais Classe B; e

(iv) Prioridade no reembolso de capital, sem prêmio.

**Ações Preferenciais Classe B:**

(i) Participação nos aumentos de capital decorrentes da capitalização de reservas, em igualdade de condições com as ações Ordinárias e Preferenciais Classe A; e



(ii) Prioridade no reembolso de capital, sem prêmio.

#### **(b) Ações em Tesouraria - Abertura de Programa de Recompra de Ações**

O Banrisul realizou a abertura de seu primeiro Programa de Recompra de Ações com o objetivo de maximizar a geração de valor para os acionistas por meio de uma administração eficiente da estrutura de Capital. Está autorizada a aquisição de até 10.126.677 de ações preferenciais, equivalente a 5% das ações preferenciais de emissão própria, sem redução do valor do capital social, para manutenção em tesouraria, cancelamento ou recolocação no mercado. As aquisições ocorrerão em bolsa de valores, no período de 15 de dezembro de 2022 a 15 de junho de 2024, a valor de mercado. Até 30 de setembro de 2023 foram recompradas o total de 1.202.500 ações, as quais foram recolocadas no mercado no quarto trimestre de 2023.

#### **(c) Reservas**

A Reserva de Capital refere-se aos valores recebidos pela sociedade que não transitaram pelo resultado, por não se referir a contraprestação à entrega de bens ou serviços prestados à sociedade.

A Reserva Legal objetiva aumentar o capital da sociedade ou absorver prejuízos, mas não pode ser distribuída sob a forma de dividendos.

A Reserva Estatutária terá por finalidade garantir recursos para investimentos e aplicação na área de informática, e está limitada a 70% do Capital Social Integralizado.

A Reserva de Expansão tem como finalidade a retenção de lucros para financiar projeto de investimento em capital fixo ou circulante, justificado em orçamento de capital proposto pela Administração e aprovado pela Assembleia Geral.

#### **(d) Distribuição de Resultado**

O Lucro Líquido do Exercício, ajustado nos termos da Lei nº 6.404/76, terá as seguintes destinações: **(i)** 5% para constituição da Reserva Legal, que não excederá 20% do Capital Social; **(ii)** Dividendos Mínimos Obrigatórios de 25% do Lucro Líquido Ajustado; e **(iii)** até 25% do Lucro Líquido para a Reserva Estatutária, limitada a 70% do Capital Social Integralizado, que possui a finalidade de garantir recursos para investimentos e aplicação na área de informática.

A política de remuneração do capital adotada pelo Banrisul visa distribuir juros sobre o capital próprio no valor máximo dedutível calculado em conformidade com a legislação vigente, podendo ser fundamentado em Lucros Acumulados ou Reservas de Lucros. Os juros pagos poderão ser imputados, líquidos de Imposto de Renda na Fonte, no cálculo dos dividendos obrigatórios do exercício previsto no Estatuto Social.

Conforme facultado pela Lei nº 9.249/95 e pela Deliberação nº 207/96 da CVM e política de remuneração do capital, a Administração do Banrisul pagou o montante de R\$360.000, referente aos juros sobre o capital próprio do exercício de 2023 (01/01 a 31/12/2022 - R\$345.520), imputado aos dividendos, líquido do imposto de renda retido na fonte. O pagamento desses juros sobre o capital próprio resultou em um benefício tributário para o Banrisul na ordem de R\$162.000 (01/01 a 31/12/2022 - R\$155.484) (Nota 24).

O Banrisul mantém, desde o início de 2008, política de remuneração do capital com pagamento trimestral de juros sobre o capital próprio e, historicamente, tem remunerado os seus acionistas com pagamento de juros sobre o capital próprio e dividendos superiores ao mínimo legalmente exigido.

Em 27 de abril de 2023, em Assembleia Geral Ordinária, foi aprovada a proposta de distribuição de dividendos adicionais para o exercício de 2023 no percentual equivalente a 25% sobre o Lucro Líquido deduzido da Reserva Legal, perfazendo o total de 50%.

A distribuição dos dividendos e juros sobre o capital próprio está representada na tabela a seguir:

	01/01 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2022
<b>Lucro Líquido do Exercício</b>	<b>870.104</b>	<b>714.934</b>
<b>Ajuste</b>		
Reserva Legal	(43.505)	(35.747)
<b>Base de Cálculo dos Dividendos</b>	<b>826.599</b>	<b>679.187</b>
Dividendo Mínimo Obrigatório 25%	206.650	169.797
Dividendo Adicional 25%	206.649	169.797
<b>Total dos Dividendos</b>	<b>413.299</b>	<b>339.594</b>
<b>A) Juros sobre Capital Próprio Pagos</b>	<b>338.373</b>	<b>324.768</b>
Ações Ordinárias (R\$880,25053 por lote de mil ações)	180.508	173.242
Ações Preferenciais A (R\$880,25053 por lote de mil ações)	1.209	1.171
Ações Preferenciais B (R\$880,25053 por lote de mil ações)	178.283	171.107
Imposto de Renda na Fonte relativo a Juros sobre Capital Próprio	(21.627)	(20.752)
<b>B) Dividendos Provisionados</b>	<b>74.926</b>	<b>14.826</b>
Ações Ordinárias (R\$183,14318 por lote de mil ações)	37.556	7.431
Ações Preferenciais A (R\$201,45750 por lote de mil ações)	277	55
Ações Preferenciais B (R\$183,14318 por lote de mil ações)	37.093	7.340
<b>Total de Juros sobre Capital Próprio e Dividendos (A+B)</b>	<b>413.299</b>	<b>339.594</b>

## NOTA 22 - OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS

### (a) Receitas de Prestação de Serviços

	Banrisul		Banrisul Consolidado	
	01/01 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2022
Administração de Fundos	38.307	48.895	85.825	81.822
Rendas de Cobrança e de Serviços de Custódia	54.589	67.939	54.574	67.924
Rendas de Taxas de Administração de Consórcios	-	-	131.419	99.141
Receitas de Serviços Banrisul Pagamentos	-	-	817.337	741.902
Devolução de Cheques	11.639	11.069	11.639	11.069
Débitos em Conta	46.858	50.245	52.035	50.245
Serviços de Arrecadação	40.345	45.997	40.345	45.997
Comissões de Corretagem de Seguros	-	200	287.883	266.831
Cartão de Crédito	127.306	52.544	127.306	52.544
Tarifas Bancárias de Contas Correntes	555.576	583.747	555.576	583.747
Outras Receitas	49.684	55.288	68.982	82.292
<b>Total</b>	<b>924.304</b>	<b>915.924</b>	<b>2.232.921</b>	<b>2.083.514</b>

### (b) Outras Receitas Operacionais

	Banrisul		Banrisul Consolidado	
	01/01 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2022
Recuperação de Encargos e Despesas	229.358	181.957	24.196	27.261
Reversão de Provisões Operacionais	9.810	25.349	9.852	25.349
Tarifas Interbancárias	30.960	24.823	30.960	24.823
Títulos de Créditos a Receber	18.032	16.228	18.032	16.228
Receitas Diversas com Cartões	95.884	146.408	95.884	146.408
Reversão de Provisões para Pagamentos a Efetuar	12.462	11.600	13.079	14.634
Receitas de Adquirência por Antecipação de Recebíveis <sup>(1)</sup>	-	-	13.432	25.479
Rendas de Portabilidade de Operações de Crédito	29.691	9.730	29.691	9.730
Receita de Locação Equipamentos Adquirência	-	-	70.662	61.589
Atualização de Depósitos Judiciais	59.969	48.260	60.265	48.588
Baixa de Investimento no Exterior <sup>(2)</sup>	68.194	103.832	68.194	103.832
Desmutualização da CIP	-	18.986	-	18.986
Receita Fundo de Compensações de Variações Salariais - FCVS	-	50.280	-	50.280
Atualização de Ativo Atuarial	38.612	36.335	38.821	36.462
Recuperação Contribuição Previdenciária Patronal	17.969	-	17.969	-
Outras	42.215	29.237	58.663	35.535
<b>Total</b>	<b>653.156</b>	<b>703.025</b>	<b>549.700</b>	<b>645.184</b>

(1) A partir de julho de 2023 as receitas foram reclassificadas para a nota explicativa de Receita de Prestação de Serviços na rubrica Receitas de Serviços Banrisul Pagamentos.

(2) Refere-se a reclassificação da variação cambial de investimento em controladas no Exterior, anteriormente contabilizada em Outros Resultados Abrangentes, em virtude do encerramento de atividades e devolução do capital para a controladora.



## NOTA 23 - OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS

## (a) Despesas de Pessoal

	Banrisul		Banrisul Consolidado	
	01/01 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2022
Remuneração Direta <sup>(1)</sup>	1.227.151	1.261.072	1.245.460	1.278.031
Benefícios <sup>(1)</sup>	408.780	372.601	411.242	375.274
Encargos Sociais	515.108	494.122	519.464	498.022
Treinamentos	5.223	4.420	5.263	4.452
<b>Total</b>	<b>2.156.262</b>	<b>2.132.215</b>	<b>2.181.429</b>	<b>2.155.779</b>

(1) Nas despesas de Remuneração Direta e Benefícios está incluído, o montante de R\$119.814, referente aos incentivos concedidos e provisionados no âmbito do PDV – Programa de Desligamento Voluntário em 2022.

## (b) Outras Despesas Administrativas

	Banrisul		Banrisul Consolidado	
	01/01 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2022
Comunicações	49.089	49.932	50.467	51.059
Processamento de Dados	164.439	140.529	177.207	157.374
Vigilância, Segurança e Transporte de Valores	137.232	135.237	137.232	135.237
Amortização e Depreciação	241.038	232.547	275.970	254.217
Aluguéis e Condomínios	160.719	147.820	160.551	147.363
Materiais	9.503	11.104	12.361	16.738
Serviços de Terceiros <sup>(1)</sup>	521.433	573.483	545.379	589.201
Serviços Técnicos Especializados	216.397	177.874	223.747	183.420
Propaganda, Promoções e Publicidade <sup>(2)</sup>	111.061	92.906	139.352	116.255
Manutenção e Conservação de Bens	66.219	60.989	68.058	64.346
Água, Energia e Gás	29.348	32.933	29.856	33.674
Serviços do Sistema Financeiro	43.950	40.370	46.585	43.553
Outras	83.465	73.420	97.738	83.355
<b>Total</b>	<b>1.833.893</b>	<b>1.769.144</b>	<b>1.964.503</b>	<b>1.875.792</b>

(1) Do montante de R\$521.433 (31/12/2022 - R\$573.483), R\$283.234 (31/12/2022 - R\$284.930) são provenientes de despesas com serviços de origemação de crédito consignado através do canal Bem Promotora de Vendas e Serviços S.A.

(2) É composto principalmente por R\$36.570 (31/12/2022 - R\$32.852) e no Consolidado R\$49.579 (31/12/2022 - R\$41.924) de despesa com propaganda institucional e R\$68.078 (31/12/2022 - R\$57.396) e no Consolidado R\$68.753 (31/12/2022 - R\$57.750) de programa de divulgação por meio de eventos e clubes esportivos.

## (c) Outras Despesas Operacionais

	Banrisul		Banrisul Consolidado	
	01/01 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2022
Descontos Concedidos em Renegociações	73.065	53.913	73.065	53.913
Despesas com Arrecadação de Tributos Federais	18.833	8.887	18.833	8.887
Despesas com Cartões	12.049	12.771	12.049	12.771
Despesas de Portabilidade de Operações de Crédito	46.351	52.581	46.351	52.581
Tarifas Convênio INSS	282.312	194.059	282.312	194.059
Bônus Banrisul de Vantagens	25.776	21.710	25.776	21.710
Despesas com Transações Banrisul Pagamentos	-	-	65.622	50.735
Custos Convênios Crédito Consignado	6.619	6.304	6.619	6.304
Correção Monetária sobre Liberação de Financiamento	11.093	13.336	11.093	13.336
Perdas Tarifas Não Recebidas	23.561	20.955	23.561	20.955
Atualização de Despesas Atuariais	29.073	55.588	29.145	55.934
Despesas com Roubos e Furtos	17.235	-	17.235	-
Serviços de Processamento de Folha de Pagamentos	23.080	-	23.080	-
Outras	43.854	52.219	73.793	83.217
<b>Total</b>	<b>612.901</b>	<b>492.323</b>	<b>708.534</b>	<b>574.402</b>

## NOTA 24 - IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

### Reconciliação da Despesa/Receita de Imposto de Renda e Contribuição Social

	Banrisul		Banrisul Consolidado	
	01/01 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2022
<b>Lucro do Período antes da Tributação e Participações</b>	<b>982.421</b>	<b>454.512</b>	<b>1.211.459</b>	<b>767.770</b>
Imposto de Renda sobre o Lucro - Alíquota 25%	(245.605)	(113.628)	(302.864)	(191.942)
Contribuição Social sobre o Lucro - Alíquota 9%	-	-	(89.433)	(74.166)
Contribuição Social sobre o Lucro - Alíquota 15%	-	-	(5.330)	(3.734)
Contribuição Social sobre o Lucro - Alíquota 20%	(196.484)	(90.902)	(36.445)	-
<b>Total do Imposto de Renda e Contribuição Social pelas Alíquotas Vigentes</b>	<b>(442.089)</b>	<b>(204.530)</b>	<b>(434.072)</b>	<b>(269.842)</b>
Variação Cambial sobre Desinvestimento no Exterior	30.687	46.725	30.687	46.725
Participação dos Empregados nos Resultados	113.314	82.736	113.314	82.736
Juros sobre o Capital Próprio	162.000	155.484	281.700	155.484
Resultado de Equivalência	405.984	305.211	46.084	36.480
Outras Exclusões, Líquidas das Adições	27.619	58.116	31.935	79.511
Juros sobre o Capital Próprio Recebido	(157.842)	-	(157.842)	-
<b>Total do Imposto de Renda e Contribuição Social</b>	<b>139.673</b>	<b>443.742</b>	<b>(88.194)</b>	<b>131.094</b>
Corrente	(2.841)	-	(246.232)	(323.415)
Diferido	142.514	443.742	158.038	454.509

## NOTA 25 - LUCRO POR AÇÃO

A tabela a seguir apresenta o lucro por ação utilizando o número médio ponderado de ações ordinárias e preferenciais totais em circulação, durante o período correspondente ao resultado.

	Banrisul e Banrisul Consolidado	
	01/01 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2022
<b>Lucro Líquido Atribuível aos Acionistas Controladores - R\$ Mil</b>	<b>870.104</b>	<b>714.934</b>
Ações Ordinárias	436.682	358.409
Ações Preferenciais A	3.112	2.535
Ações Preferenciais B	430.310	353.990
<b>Média Ponderada das Ações em Circulação</b>	<b>408.510.350</b>	<b>408.974.477</b>
Média Ponderada de Número de Ações Ordinárias	205.064.841	205.064.841
Média Ponderada de Número de Ações Preferenciais A	1.373.091	1.373.091
Média Ponderada de Número de Ações Preferenciais B	202.072.418	202.536.545
<b>Lucro Básico e Diluído por Ação - R\$</b>		
Ação Ordinária	2,13	1,75
Ação Preferencial A	2,27	1,85
Ação Preferencial B	2,13	1,75

## NOTA 26 - COMPROMISSOS, GARANTIAS E OUTROS

(a) Em 22 de abril de 2004, foi sancionada a Lei Estadual nº 12.069, alterada pela Lei nº 14.738/15, mediante a qual o Banrisul deverá disponibilizar ao Estado do Rio Grande do Sul até 95% (noventa e cinco por cento) do valor dos depósitos judiciais arrecadados em que as partes litigantes não sejam o Estado ou os Municípios. A parcela não disponibilizada dos depósitos judiciais arrecadados constituirá o Fundo de Reserva destinado a garantir a restituição dos referidos depósitos. Em 31 de dezembro de 2023, o saldo dos referidos recursos arrecadados, atualizado pelas mesmas regras da caderneta de poupança, conforme Lei nº 12.703/12, art. 11, §1º, da Lei nº 9.289/1996 e artigo 12 da Lei nº 8.177/91, até a data do balanço totalizava R\$14.497.513 (31/12/2022 - R\$13.352.105), dos quais R\$9.968.169 (31/12/2022 - R\$10.040.503) foram transferidos para o Estado, mediante sua solicitação. O saldo remanescente, que constitui a disponibilidade do Fundo anteriormente mencionado, está registrado na rubrica Obrigações para Fundo Financeiro e de Desenvolvimento.

(b) Avais e fianças prestados a clientes montam R\$57.208 (31/12/2022 - R\$117.204), estão sujeitos a encargos financeiros e contam com garantias dos beneficiários. Para estes riscos existe provisão para possíveis perdas no montante de R\$653 (31/12/2022 - R\$4.296).

(c) O Banrisul possui créditos abertos para importação e créditos de exportação confirmados no valor de R\$95.749 (31/12/2022 - R\$121.636) e coobrigações em cessões de crédito no valor de R\$3.168 (31/12/2022 - R\$3.567).

(d) O Grupo Banrisul é administrador de diversos fundos e carteiras, que apresentaram os seguintes patrimônios líquidos:

	31/12/2023	31/12/2022
Fundos de Investimentos <sup>(1)</sup>	15.906.178	15.057.700
Fundos de Investimentos em Cotas de Fundos de Investimentos	79.905	65.603
Fundos de Ações	187.096	206.519
Fundos de Aposentadoria Programada Individual	10.042	10.738
Fundo para Garantia de Liquidez dos Títulos da Dívida Pública do Estado do RS	11.802.070	7.489.225
Carteiras Administradas	592.119	524.225
<b>Total</b>	<b>28.577.410</b>	<b>23.354.010</b>

(1) As carteiras dos fundos de investimentos são compostas principalmente por títulos de renda fixa e de renda variável, e seus valores de patrimônio líquido encontram-se ajustados pelas respectivas marcações a mercado na data-base.

(e) A controlada Banrisul S.A. Administradora de Consórcios é responsável pela administração de 155 grupos (161 em 31/12/2022) de consórcios para aquisição de bens nos segmentos de móveis, imóveis e serviços que reúnem 83.283 consorciados ativos (79.012 em 31/12/2022).

(f) O Banrisul aluga imóveis, principalmente utilizados para instalação de agências, com base em contrato padrão, o qual pode ser cancelado por sua vontade e inclui o direito de opção de renovação e cláusulas de reajuste. O total dos pagamentos mínimos futuros dos aluguéis contratados em 31 de dezembro de 2023 é de R\$296.891, sendo R\$104.470 com vencimento até um ano, R\$180.873 de um a cinco anos e R\$11.548 acima de cinco anos. Os pagamentos de aluguéis reconhecidos como despesas no período totalizaram R\$142.804.

## NOTA 27 - OBRIGAÇÕES COM BENEFÍCIOS DE LONGO PRAZO PÓS-EMPREGO A EMPREGADOS

O Banrisul é patrocinador da Fundação Banrisul de Seguridade Social e da Caixa de Assistência dos Empregados do Banco do Estado do Rio Grande do Sul que, asseguram a complementação de benefícios de aposentadoria e assistência médica a seus funcionários.

A Fundação Banrisul de Seguridade Social é dotada de autonomia administrativa, tendo como finalidade instituir planos de benefícios de natureza previdenciária aos seus participantes, empregados das patrocinadoras e respectivos beneficiários, mediante contribuições específicas, estabelecidas em seus planos e respectivos regulamentos.

A Política Previdencial do Banrisul executada pela Fundação Banrisul de Seguridade Social, instituída em 29 de janeiro de 1963 em conformidade com a legislação então vigente, tem como fundamentação legal o artigo 202 da Constituição Federal de 5 de outubro de 1988, as Leis Complementares de números 108 e 109 de 29 de maio de 2001, demais normas legais em vigor emanadas por órgãos reguladores da Previdência Social ligada ao Ministério da Fazenda, como a Superintendência Nacional de Previdência Complementar - Previc e o Conselho Nacional de Previdência Complementar - CNPC, o Estatuto Social da Entidade Gestora e respectivos regulamentos dos Planos de Benefícios, também em concordância com a Resolução nº 4.994/22 do CMN. O art. 8º, da Resolução nº 4.994/22 do CMN determina que é designado pelo Conselho Deliberativo do Fundo de Pensão o Administrador Estatutário Tecnicamente Qualificado para a Gestão dos Investimentos - AETQ, como principal responsável pela gestão, alocação, supervisão e acompanhamento dos recursos garantidores de seus planos e pela prestação de informações relativas à aplicação desses recursos.

Os Planos de Benefícios que dão suportes à Política de Previdência Complementar do Banrisul se fundamentam nos respectivos Regulamentos dos Planos, nos quais constam todos os direitos e obrigações dos Participantes e das Patrocinadoras, o Plano de Custeio Atuarial, os prazos legais, a forma de pagamento das contribuições mensais e dos benefícios, o tempo de contribuição mínima e outros parâmetros necessários



para o dimensionamento atuarial. Todos os Regulamentos são aprovados pelos órgãos legais internos de gestão, pela(s) Patrocinadora(s) e pelos órgãos federais de supervisão e regulação conforme legislação em vigor. Em conformidade com a Resolução CNPC nº 30/2018, foi designado pelo Conselho Deliberativo da Fundação Banrisul o Administrador Responsável pelo Plano de Benefícios - ARPB.

O conjunto de hipóteses e métodos atuariais adotados nos cálculos atuariais resultou de um processo de interação entre a consultoria atuarial externa responsável pelos cálculos atuariais no caso dos Planos de Benefícios estruturados na modalidade de Benefício Definido e Contribuição Variável, entre os atuários internos da própria Fundação Banrisul no caso do plano de Benefícios estruturado na modalidade de Contribuição Definida, a Diretoria Executiva e os representantes do Conselho Deliberativo da Fundação, e conta com o aval das patrocinadoras dos Planos de Benefícios I e Saldado (modalidade de “benefício definido”), dos Planos FBPREV, FBPREV II e FBPREV III (modalidade de “contribuição variável”) e do Plano FBPREV CD (modalidade de “contribuição definida”), conforme determina a Resolução CNPC nº 30/2018, Instrução Previc nº 23/2023 e Portaria Previc nº 363/2023.

**(a) Principais Premissas**

As principais premissas a seguir foram elaboradas com base nas informações vigentes em 31 de dezembro de 2023 e 2022, sendo revisadas periodicamente.

<b>Hipóteses Econômicas – 31/12/2023</b>	<b>Plano PBI</b>	<b>Plano Saldado</b>	<b>Plano FBPREV</b>	<b>Plano FBPREV II</b>	<b>Plano FBPREV III</b>	<b>Plano Saúde (% a.a.) <sup>(1)</sup></b>			<b>Prêmio Aposentadoria</b>
	<b>(% a.a.)</b>	<b>(% a.a.)</b>	<b>(% a.a.)</b>	<b>(% a.a.)</b>	<b>(% a.a.)</b>	<b>PAM</b>	<b>POD</b>	<b>PROMED</b>	<b>(% a.a.)</b>
Taxa Real de Desconto Atuarial	5,34	5,37	5,35	5,38	5,35	5,44	5,44	5,44	5,35
Retorno Real Esperado sobre os Ativos	5,34	5,37	5,35	5,38	5,35	5,44	5,44	5,44	5,35
Taxa Real de Crescimento Salarial dos Empregados Ativos	0,66	n/a	6,06	2,01	0,41	Conforme Plano <sup>(2)</sup>	n/a	n/a	6,06
Crescimento Real dos Benefícios do Plano Durante o Recebimento	0,30	-	-	-	-	-	1,00	1,00	-
Fator de Capacidade sobre os Benefícios	98,00	98,00	98,00	98,00	98,00	98,00	100,00	100,00	n/a
Fator de Capacidade sobre os Salários	98,00	98,00	98,00	98,00	98,00	98,00	100,00	100,00	100,00
Inflação Esperada	3,90	3,90	3,90	3,90	3,90	3,90	3,90	3,90	3,90
Taxa de Desconto Nominal	9,45	9,48	9,46	9,49	9,46	9,55	9,55	9,55	9,46
Retorno Nominal Esperado sobre os Ativos do Plano	9,45	9,48	9,46	9,49	9,46	9,55	9,55	9,55	9,46
Taxa Nominal de Crescimento Salarial dos Empregados Ativos	4,59	3,90	10,20	5,99	4,33	Conforme Plano <sup>(2)</sup>	n/a	n/a	10,20
Crescimento Nominal dos Benefícios do Plano Durante o Recebimento	4,21	3,90	3,90	3,90	3,90	3,90	4,94	4,94	3,90

<b>Hipóteses Econômicas – 31/12/2022</b>	<b>Plano PBI</b>	<b>Plano Saldado</b>	<b>Plano FBPREV</b>	<b>Plano FBPREV II</b>	<b>Plano FBPREV III</b>	<b>Plano Saúde (% a.a.) <sup>(1)</sup></b>			<b>Prêmio Aposentadoria</b>
	<b>(% a.a.)</b>	<b>(% a.a.)</b>	<b>(% a.a.)</b>	<b>(% a.a.)</b>	<b>(% a.a.)</b>	<b>PAM</b>	<b>POD</b>	<b>PROMED</b>	<b>(% a.a.)</b>
Taxa Real de Desconto Atuarial	6,10	6,14	6,11	6,14	6,10	6,17	6,17	6,17	6,09
Retorno Real Esperado sobre os Ativos	6,10	6,14	6,11	6,14	6,10	6,17	6,17	6,17	6,09
Taxa Real de Crescimento Salarial dos Empregados Ativos	1,36	-	5,15	1,51	0,41	Conforme Plano <sup>(2)</sup>	n/a	n/a	5,15
Crescimento Real dos Benefícios do Plano Durante o Recebimento	0,30	-	-	-	-	-	-	1,00	-
Fator de Capacidade sobre os Benefícios	98,00	98,00	98,00	98,00	98,00	98,00	100,00	100,00	n/a
Fator de Capacidade sobre os Salários	98,00	98,00	98,00	98,00	98,00	98,00	100,00	100,00	100,00
Inflação Esperada	5,23	5,23	5,23	5,23	5,23	5,23	5,23	5,23	5,23
Taxa de Desconto Nominal	11,65	11,69	11,66	11,69	11,65	11,72	11,72	11,72	11,64
Retorno Nominal Esperado sobre os Ativos do Plano	11,65	11,69	11,66	11,69	11,65	11,72	11,72	11,72	11,64
Taxa Nominal de Crescimento Salarial dos Empregados Ativos	6,66	5,23	10,65	6,82	5,66	Conforme Plano <sup>(2)</sup>	n/a	n/a	10,65
Crescimento Nominal dos Benefícios do Plano Durante o Recebimento	5,55	5,23	5,23	5,23	5,23	5,23	5,23	6,28	5,23

(1) Planos de Saúde com benefícios pós-emprego nos Planos PAM- Plano de Assistência Médico-Hospitalar, POD - Plano Odontológico e PROMED - Programa Auxílio Medicamento.

(2) Conforme Plano de Previdência aos quais os beneficiários estiverem inscritos.

Hipóteses Demográficas em 31/12/2023	Mortalidade Geral	Mortalidade de Inválidos	Entrada em Invalidez	Taxa Anual de Rotatividade	Opção pelo Instituto BPD	Entrada em Aposentadoria	Composição Familiar
Plano PB I	AT - 2000 (-10%) por sexo	RRB - 83 (-50%)	Álvaro Vindas (-70%)	Experiência PBI e FBPREV III 2015-2022	Não Aplicável	100% ao atingir o benefício pleno	A Conceder: Família Média (74% dos participantes com beneficiários e mulher 4 anos mais nova que o homem).Concedido: Família Real
Plano Saldado	AT - 2000 (-30%) por sexo	RRB - 83 (-50%)	Álvaro Vindas (-70%)	Experiência Saldado 2015-2022	Não Aplicável	Data provável de aposentadoria informada no cadastro	A Conceder: Família Média (74% dos participantes com beneficiários e mulher 4 anos mais nova que o homem).Concedido: Família Real
Plano FBPREV	AT - 2000 (-30%) por sexo	RRB - 83 (-50%)	Álvaro Vindas (-70%)	Experiência FBPREV 2015-2022	-	100% na aposentadoria normal conforme elegibilidade do plano	Família Real, conforme cadastro
Plano FBPREV II	AT - 2000 (-30%) por sexo	Winklevos	Álvaro Vindas (-70%)	Experiência FBPREV II 2015-2020	-	100% na aposentadoria normal conforme elegibilidade do plano	Família Real, conforme cadastro
Plano FBPREV III	AT - 2000 (-10%) por sexo	RRB - 83 (-50%)	Álvaro Vindas	Experiência PBI e FBPREV III 2015-2022	-	100% na aposentadoria normal conforme elegibilidade do plano	Família Real, conforme cadastro
Plano Saúde <sup>(1)</sup>							
PAM	Conforme Planos de Previdência <sup>(2)</sup>	Conforme Planos de Previdência <sup>(2)</sup>	Conforme Planos de Previdência <sup>(2)</sup>	Conforme Planos de Previdência <sup>(2)</sup>	-	100% na aposentadoria normal conforme elegibilidade do plano	Conforme Planos de Previdência <sup>(2)</sup>
POD	AT - 2000 Basic (-30%) por sexo	RRB - 83 (-50%)	Álvaro Vindas (-70%)	Experiência FBPREV 2015-2022	-	100% na aposentadoria normal conforme elegibilidade do plano	Família Real
PROMED	AT - 2000 Basic (-30%) por sexo	RRB - 83 (-50%)	Álvaro Vindas (-70%)	Experiência FBPREV 2015-2022	-	100% na aposentadoria normal conforme elegibilidade do plano	Não Aplicável
Prêmio Aposentadoria	AT - 2000 (-30%) por sexo	n/a	Álvaro Vindas (-70%)	Experiência FBPREV 2015-2022	-	60 anos de idade e 10 anos de empresa	Não Aplicável

(1) Planos de Saúde com benefícios pós-emprego nos Planos PAM- Plano de Assistência Médico-Hospitalar, POD - Plano Odontológico e PROMED - Programa Auxílio Medicamento.

(2) Conforme Plano de Previdência aos quais os beneficiários estiverem inscritos.



Hipóteses Demográficas em 31/12/2022	Mortalidade Geral	Mortalidade de Inválidos	Entrada em Invalidez	Taxa Anual de Rotatividade	Opção pelo Instituto BPD	Entrada em Aposentadoria	Composição Familiar
Plano PB I	AT - 2000 (-10%) por sexo	RRB - 83 (-50%)	Álvaro Vindas (-70%)	Experiência PBI e FBPREV III 2015-2020	Não Aplicável	100% ao atingir o benefício pleno	A Conceder: Família Média (74% dos participantes com beneficiários e mulher 4 anos mais nova que o homem).Concedido: Família Real
Plano Saldado	AT - 2000 (-30%) por sexo	RRB - 83 (-50%)	Álvaro Vindas (-70%)	Experiência Saldado 2015-2020	Não Aplicável	Data provável de aposentadoria informada no cadastro	A Conceder: Família Média (74% dos participantes com beneficiários e mulher 4 anos mais nova que o homem).Concedido: Família Real
Plano FBPREV	AT - 2000 (-30%) por sexo	RRB - 83 (-50%)	Álvaro Vindas (-70%)	Experiência FBPREV 2015-2020	-	100% na aposentadoria normal conforme elegibilidade do plano	Família Real, conforme cadastro
Plano FBPREV II	AT - 2000 (-30%) por sexo	Winklevoss	Álvaro Vindas (-70%)	Experiência FBPREV II 2015-2020	-	100% na aposentadoria normal conforme elegibilidade do plano	Família Real, conforme cadastro
Plano FBPREV III	AT - 2000 suavizada 10% por sexo	RRB - 83 (-50%)	Álvaro Vindas	Experiência PBI e FBPREV III 2015-2020	-	100% na aposentadoria normal conforme elegibilidade do plano	Família Real, conforme cadastro
Plano Saúde <sup>(1)</sup>							
PAM	Conforme Planos de Previdência <sup>(2)</sup>	Conforme Planos de Previdência <sup>(2)</sup>	Conforme Planos de Previdência <sup>(2)</sup>	Conforme Planos de Previdência <sup>(2)</sup>	-	100% na aposentadoria normal conforme elegibilidade do plano	Conforme Planos de Previdência <sup>(2)</sup>
POD	AT - 2000 Basic (-30%) por sexo	RRB - 83 (-50%)	Álvaro Vindas (-70%)	Experiência PBI e FBPREV I 2015-2020	-	100% na aposentadoria normal conforme elegibilidade do plano	Família Real
PROMED	AT - 2000 Basic (-30%) por sexo	RRB - 83 (-50%)	Álvaro Vindas (-70%)	Experiência PBI e FBPREV I 2015-2020	-	100% na aposentadoria normal conforme elegibilidade do plano	Não Aplicável
Prêmio Aposentadoria	AT - 2000 (-30%) por sexo	n/a	Álvaro Vindas (-70%)	Experiência FBPREV 2015-2020	-	60 anos de idade e 10 anos de empresa	Não Aplicável

(1) Planos de Saúde com benefícios pós-emprego nos Planos PAM- Plano de Assistência Médico-Hospitalar, POD - Plano Odontológico e PROMED - Programa Auxílio Medicamento.

(2) Conforme Plano de Previdência aos quais os beneficiários estiverem inscritos.



As premissas referentes à experiência de mortalidade são estabelecidas com base em experiência de atuários, ajustadas de acordo com o perfil demográfico dos empregados do Banrisul.

O valor atual de obrigações de planos de pensão de benefício definido é obtido por cálculos atuariais, que utilizam um conjunto de premissas econômicas, financeiras e biométricas. Entre as premissas usadas na determinação do custo (receita) líquido para esses planos, está a taxa de desconto. Quaisquer mudanças nessas premissas afetarão o valor contábil das obrigações dos planos de pensão.

O Banrisul determina a taxa de desconto apropriada ao final de cada período, observando os princípios estabelecidos pela Resolução nº 110/2022 da CVM e Resolução nº 4.877/20 do CMN, à qual é usada para determinar o valor presente de futuras saídas de caixa estimadas, que devem ser necessárias para liquidar as obrigações de planos de pensão. As taxas de desconto reais foram apuradas considerando a interpolação das taxas do índice IMA-B, divulgado pela ANBIMA, com data de referência em 29/12/2023.

Em conformidade com a Resolução CNPC nº 30/2018, combinadas com a Instrução Previc nº 23/2023 e com Portaria Previc nº 363/2023, a Fundação Banrisul de Seguridade Social elabora estudos visando ao estabelecimento do perfil dos vencimentos das obrigações dos Planos de Benefícios com a apuração do *duration* e outras análises de distribuição do pagamento dos benefícios.

Outras premissas importantes para as obrigações de planos de pensão se baseiam, em parte, em condições atuais do mercado.

#### **(b) Descrições dos Planos e Outros Benefícios de Longo Prazo**

**Plano de Benefícios I (PBI)** - os benefícios assegurados por este plano, na modalidade de “benefício definido”, abrangem aposentadoria, pensão por morte, auxílio-doença, auxílio-reclusão, auxílio-funeral e abono anual.

A contribuição normal do participante ativo corresponde ao recolhimento de percentuais do salário de participação. O Plano de Benefícios I foi fechado para novas adesões a partir de julho de 2009.

**Plano Saldado (PBS)** - os benefícios assegurados por este plano, na modalidade de “benefício definido”, abrangem benefício saldado de aposentadoria, benefício saldado de invalidez, pensão por morte, auxílio-funeral e abono anual.

Não haverá contribuição normal ao plano de benefício saldado e, quando estiver apto a se aposentar, receberá um benefício proporcional ao tempo que contribuiu ao PBI.

**Plano FBPREV (FBPREV)** - os benefícios assegurados por este plano, na modalidade de “contribuição variável”, abrangem benefícios de: aposentadoria normal, aposentadoria antecipada, aposentadoria por invalidez, benefício proporcional, auxílio-doença, abono anual, benefício mínimo, pensão por morte e auxílio funeral.

A contribuição normal do participante é composta de três parcelas:

**(i)** Parcela básica: 1% a 3% (intervalos de 0,5%) aplicado sobre o salário de participação;

**(ii)** Parcela adicional: pode variar entre 1% a 7,5% (intervalos de 0,5%) aplicado sobre a parcela do salário de participação que exceder a 9 (nove) unidades de referência; e

**(iii)** Parcela variável: percentual aplicado sobre o salário de participação, determinado anualmente pelo Atuário no Plano de Custeio, para cobrir 50% dos custos de benefícios de risco e das despesas administrativas do plano.

Além da contribuição normal, o participante poderá efetuar contribuições facultativas, não inferiores a 1 (uma) unidade de referência, não acompanhadas pelo patrocinador.



O Banrisul contribui paritariamente às contribuições normais dos participantes.

**Plano FBPREV II (FBPREV II)** - os benefícios assegurados por este plano, na modalidade de “contribuição variável”, abrangem benefícios de: aposentadoria normal, aposentadoria antecipada, aposentadoria por invalidez, benefício proporcional, auxílio-doença, abono anual, benefício mínimo, pensão por morte e auxílio funeral.

A contribuição normal do participante é composta de três parcelas:

(i) Parcela básica: 3% a 5% aplicado sobre o salário de participação;

(ii) Parcela adicional: pode variar entre 5% a 10% (intervalos de 1%) aplicado sobre a parcela do salário de participação que exceder a 9 (nove) unidades de referência; e

(iii) Parcela variável: percentual aplicado sobre o salário de participação, determinado anualmente pelo Atuário no Plano de Custeio, para cobrir 50% dos custos de benefícios de risco e de 50% das despesas administrativas do plano calculadas em 10% sobre o total das demais contribuições.

Além da contribuição normal, o participante poderá efetuar contribuições facultativas, não inferiores a 1 (uma) unidade de referência, não acompanhadas pelo patrocinador.

O Banrisul contribui paritariamente às contribuições normais dos participantes.

**Plano FBPREV III (FBPREV III)** - os benefícios assegurados por este plano, na modalidade de “contribuição variável”, abrangem benefícios de: aposentadoria normal, aposentadoria antecipada, aposentadoria por invalidez, benefício proporcional, auxílio doença, abono anual, benefício mínimo, pensão por morte e auxílio funeral.

A contribuição normal do participante é composta de três parcelas:

(i) Parcela básica: 3%, 4% ou 5% aplicado sobre o salário de participação;

(ii) Parcela adicional: pode variar entre 5% a 10% (intervalos de 1%) aplicado sobre a parcela do salário de participação que exceder a 9 (nove) unidades de referência; e

(iii) Parcela variável: percentual aplicado sobre o salário de participação, determinado anualmente pelo Atuário no Plano de Custeio, para cobrir 50% dos custos de benefícios de risco e das despesas administrativas do plano.

Além da contribuição normal, o participante poderá efetuar contribuições facultativas, não inferiores a 1 (uma) unidade de referência, não acompanhadas pelo patrocinador.

O Banrisul contribui paritariamente às contribuições normais dos participantes.

**Plano FBPREV CD (FBPREV CD)** - os benefícios assegurados por este plano, na modalidade de “contribuição definida”, abrangem benefícios de: aposentadoria, aposentadoria por invalidez, abono anual (opcional) e pensão por morte.

A contribuição normal do participante é composta por apenas uma parcela:

(i) Parcela básica: pode variar entre 1%, a 6% (intervalos de 0,50%) aplicado sobre o salário de participação;

Além da contribuição básica, o participante poderá efetuar contribuições adicionais, mensais e facultativas, não inferiores a 1% aplicado sobre o salário de participação, não acompanhadas pelo patrocinador.

O Banrisul contribui paritariamente às contribuições básicas dos participantes.

**Plano Saúde (PAM, POD e PROMED)** - o Banrisul oferece plano de saúde, por meio da Cabergs, a seus funcionários ativos e aos aposentados pela Fundação Banrisul.

**Prêmio Aposentadoria (Benefício Pós-Emprego)** - o Banrisul concede aos seus funcionários um prêmio por aposentadoria que é pago integralmente na data em que o funcionário se desliga da empresa por aposentadoria.

### (c) Principais Riscos Atuariais

O Banrisul e a Fundação Banrisul de Seguridade Social juntos poderão realizar estudos de confrontação ativo/passivo com o objetivo de buscar operações no mercado financeiro de capitais e de seguros, visando à redução ou eliminação dos riscos atuariais dos Planos.

Através de seus planos de benefícios definidos, o Banrisul está exposto a uma série de riscos, sendo os mais significativos:

**Volatilidade dos Ativos** - as obrigações do plano são calculadas usando uma taxa de desconto que é estabelecida com base na rentabilidade de títulos privados ou do governo, na ausência de mercado ativo; caso os ativos do plano não atinjam essa rentabilidade, isso criará um déficit. Os planos do Brasil e dos Estados Unidos mantêm uma proporção significativa de ações, cujo rendimento se espera que supere o dos títulos privados no longo prazo, enquanto resultará em volatilidade e risco no curto prazo.

**Variação na Rentabilidade dos Títulos** - uma diminuição na rentabilidade de títulos privados ou governamentais resultará no aumento das obrigações do plano, embora essa variação seja compensada parcialmente por um aumento no valor justo dos títulos detidos pelos planos.

**Risco de Inflação** - algumas obrigações dos planos de pensão do Banrisul são vinculadas à inflação, sendo que uma inflação maior levará a um maior nível de obrigações (embora, em muitos casos, existem limites ao nível de reajustes inflacionários permitidos para proteger o plano contra taxas extremas de inflação). A maior parte dos ativos do plano ou não são afetados (títulos com juros pré-fixados) ou têm uma pequena correlação (ações) com a inflação, o que significa que uma alta na inflação resultará também em alta no déficit.

**Expectativa de Vida** - a maior parte das obrigações dos planos consiste na concessão de benefícios vitalícios aos participantes. Por essa razão, aumentos na expectativa de vida resultarão em aumento nas obrigações dos planos.

### (d) Gestão dos Ativos dos Planos

O percentual de alocação dos ativos dos planos são as seguintes:

Planos:	PB I		PBS		FBPREV		FBPREV II		FBPREV III		Saúde	
	% Alocação		% Alocação		% Alocação		% Alocação		% Alocação		% Alocação	
Categorias	Dez23	Dez22	Dez23	Dez22	Dez23	Dez22	Dez23	Dez22	Dez23	Dez22	Dez23	Dez22
Caixa e												
Equivalente	0,01	0,03	-	-	0,01	0,01	0,01	-	-	-	0,03	0,12
Renda Fixa	70,15	84,97	75,51	77,97	83,56	85,44	79,81	82,69	85,46	89,46	98,26	97,86
Renda Variável	6,92	6,10	4,35	3,95	0,91	1,21	1,84	1,85	5,73	5,21	1,71	2,02
Imóveis	5,48	5,26	3,42	3,40	-	-	1,32	1,43	4,48	4,43	-	-
Outros	17,44	3,64	16,72	14,68	15,52	13,34	17,02	14,03	4,33	0,90	-	-
<b>Total</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

Os ativos dos planos de benefícios definidos incluem ações do Banrisul com um valor justo de R\$9.681 (31/12/2022 - R\$7.322) e imóveis alugados com um valor justo de R\$156.142 (31/12/2022 - R\$143.786).

**(e) Avaliações Atuariais**

O resumo da composição do passivo/(ativo) atuarial líquido para os períodos findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022, preparados respectivamente com base no laudo atuarial de 31 de dezembro de 2023 e 2022 e de acordo com CPC 33 (R1), é demonstrado a seguir:

<b>Passivo/(Ativo) Registrados no Balanço Patrimonial com Benefícios de:</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
Planos de Previdência		
Plano de Benefícios I (PBI)	376.813	353.432
Plano Saldado (PBS)	203.355	122.931
Plano FBPREV (FBPREV)	(2)	(2)
Plano FBPREV II (FBPREV II)	(63)	(56)
Plano FBPREV III (FBPREV III)	34.245	29.361
Plano Saúde (PAM, POD e PROMED)	(110.969)	(188.799)
Prêmio Aposentadoria	162.215	151.386
<b>Total</b>	<b>665.594</b>	<b>468.253</b>

A composição do passivo/(ativo) atuarial líquido preparado com base no laudo atuarial de 31 de dezembro de 2023 e 2022 e de acordo com o CPC 33 (R1) é demonstrada a seguir:

<b>Apuração do Passivo/(Ativo) Líquido em 31/12/2023</b>	<b>Plano de Benefícios I</b>	<b>Plano Saldado</b>	<b>Plano FBPREV</b>	<b>Plano FBPREV II</b>	<b>Plano FBPREV III</b>	<b>Plano Saúde</b>	<b>Prêmio Aposentadoria</b>
Obrigações Atuariais Apuradas na Avaliação Atuarial	1.248.206	1.445.331	22.044	228.825	351.897	202.311	162.215
Valor Justo dos Ativos do Plano <sup>(1)</sup>	(871.393)	(1.241.976)	(34.021)	(267.653)	(317.652)	(313.280)	-
<b>Déficit/(Superávit) Apurado</b>	<b>376.813</b>	<b>203.355</b>	<b>(11.977)</b>	<b>(38.828)</b>	<b>34.245</b>	<b>(110.969)</b>	<b>162.215</b>
Efeito do Teto de Ativo	-	-	11.975	38.765	-	-	-
<b>Passivo/(Ativo) Atuarial Líquido</b>	<b>376.813</b>	<b>203.355</b>	<b>(2)</b>	<b>(63)</b>	<b>34.245</b>	<b>(110.969)</b>	<b>162.215</b>

(1) No segundo semestre de 2023, a Cabergs - Caixa de Assistência dos Empregados do Banco do Estado do Rio Grande do Sul, que administra os planos de saúde, promoveu a segregação de saldos do Fundo Plano de Assistência Médico-Hospitalar (PAM), para Fundo Reserva Plano de Assistência Médico-Hospitalar (PAM) fundo este que não poderá ser utilizado sem prévia e formal autorização do Banrisul na condição de Associado Patrocinador Instituidor.

<b>Apuração do Passivo/(Ativo) Líquido em 31/12/2022</b>	<b>Plano de Benefícios I</b>	<b>Plano Saldado</b>	<b>Plano FBPREV</b>	<b>Plano FBPREV II</b>	<b>Plano FBPREV III</b>	<b>Plano Saúde</b>	<b>Prêmio Aposentadoria</b>
Obrigações Atuariais Apuradas na Avaliação Atuarial	1.248.707	1.331.422	17.678	180.975	349.578	188.799	151.386
Valor Justo dos Ativos do Plano	(895.275)	(1.208.491)	(26.602)	(220.984)	(320.217)	(574.384)	-
<b>Déficit/(Superávit) Apurado</b>	<b>353.432</b>	<b>122.931</b>	<b>(8.924)</b>	<b>(40.009)</b>	<b>29.361</b>	<b>(385.585)</b>	<b>151.386</b>
Efeito do Teto de Ativo	-	-	8.922	39.953	-	196.786	-
<b>Passivo/(Ativo) Atuarial Líquido</b>	<b>353.432</b>	<b>122.931</b>	<b>(2)</b>	<b>(56)</b>	<b>29.361</b>	<b>(188.799)</b>	<b>151.386</b>

<b>Resultado do Exercício de 2023</b>	<b>Plano de Benefícios I</b>	<b>Plano Saldado</b>	<b>Plano FBPREV</b>	<b>Plano FBPREV II</b>	<b>Plano FBPREV III</b>	<b>Plano Saúde</b>	<b>Prêmio Aposentadoria</b>
Custo do Serviço Corrente Líquido	26	-	(2.030)	(304)	(9)	2.085	5.944
Custo de Juros sobre as Obrigações Atuariais	130.439	142.782	1.876	19.552	35.937	20.872	14.205
Rendimento Esperado dos Ativos do Plano	(89.961)	(124.868)	(3.282)	(23.783)	(32.339)	(63.174)	-
Juros sobre o Efeito do Teto de Ativo e Passivos Adicionais	-	-	1.090	4.153	-	20.091	-
<b>Total de Despesa/(Receita) Reconhecida no Resultado do Exercício</b>	<b>40.504</b>	<b>17.914</b>	<b>(2.346)</b>	<b>(382)</b>	<b>3.589</b>	<b>(20.126)</b>	<b>20.149</b>

<b>Resultado do Exercício de 2022</b>	<b>Plano de Benefícios I</b>	<b>Plano Saldado</b>	<b>Plano FBPREV</b>	<b>Plano FBPREV II</b>	<b>Plano FBPREV III</b>	<b>Plano Saúde</b>	<b>Prêmio Aposentadoria</b>
Custo do Serviço Corrente Líquido	52	-	476	(224)	(10)	692	5.571
Custo de Juros sobre as Obrigações Atuariais	153.101	154.615	1.665	19.548	39.376	21.142	13.868
Rendimento Esperado dos Ativos do Plano	(101.370)	(126.405)	(2.284)	(23.315)	(33.534)	(60.062)	-
Juros sobre o Efeito do Teto de Ativo e Passivos Adicionais	-	-	569	3.696	-	16.665	-
<b>Total de Despesa/(Receita) Reconhecida no Resultado do Exercício</b>	<b>51.783</b>	<b>28.210</b>	<b>426</b>	<b>(295)</b>	<b>5.832</b>	<b>(21.563)</b>	<b>19.439</b>

<b>Outros Resultados Abrangentes (ORA), no Período de 2023</b>	<b>Plano de Benefícios I</b>	<b>Plano Saldado</b>	<b>Plano FBPREV</b>	<b>Plano FBPREV II</b>	<b>Plano FBPREV III</b>	<b>Plano Saúde</b>	<b>Prêmio Aposentadoria</b>
(Ganhos)/Perdas nos Ativos do Plano	2.838	(16.497)	(3.679)	(40.492)	70	324.278	-
(Ganhos)/Perdas nas Obrigações Atuariais	9.597	82.553	5.299	46.759	2.987	2.758	16.795
(Ganhos)/Perdas no Efeito do Teto do Ativo e Passivos Adicionais	-	-	1.963	(5.341)	-	(216.877)	-
<b>(Ganhos)/Perdas Reconhecidos em Outros Resultados Abrangentes (ORA)</b>	<b>12.435</b>	<b>66.056</b>	<b>3.583</b>	<b>926</b>	<b>3.057</b>	<b>110.159</b>	<b>16.795</b>



	Plano de Benefícios I	Plano Saldado	Plano FBPREV	Plano FBPREV II	Plano FBPREV III	Plano Saúde	Prêmio Aposentadoria
<b>Outros Resultados Abrangentes (ORA), no Período de 2022</b>							
(Ganhos)/Perdas nos Ativos do Plano	123.813	23.529	(363)	3.802	4.603	16.620	-
(Ganhos)/Perdas nas Obrigações Atuariais	(250.542)	(183.688)	(1.826)	(6.586)	(33.696)	(20.619)	(9.948)
(Ganhos)/Perdas no Efeito do Teto do Ativo e Passivos Adicionais	-	-	4.152	3.754	-	47.323	-
<b>(Ganhos)/Perdas Reconhecidos em Outros Resultados Abrangentes (ORA)</b>	<b>(126.729)</b>	<b>(160.159)</b>	<b>1.963</b>	<b>970</b>	<b>(29.093)</b>	<b>43.324</b>	<b>(9.948)</b>

	Plano de Benefícios I	Plano Saldado	Plano FBPREV	Plano FBPREV II	Plano FBPREV III	Plano Saúde	Prêmio Aposentadoria
<b>Passivo/(Ativo) Atuarial Líquido do Plano em 31/12/2023</b>							
<b>Passivo/(Ativo) Atuarial Líquido no Final do Período Anterior</b>	<b>353.432</b>	<b>122.931</b>	<b>(2)</b>	<b>(56)</b>	<b>29.361</b>	<b>(188.799)</b>	<b>151.386</b>
Despesa/(Receita) Reconhecida no Resultado do Exercício	40.504	17.914	(2.346)	(382)	3.589	(20.126)	20.149
(Ganhos)/Perdas Reconhecidos em Resultado Abrangente	12.435	66.056	3.583	926	3.057	110.159	16.795
Contribuições do Empregador	(29.558)	(3.546)	(1.237)	(551)	(1.762)	(12.203)	-
Benefícios Pagos Diretamente pela Empresa	-	-	-	-	-	-	(26.115)
<b>Passivo/(Ativo) Atuarial Líquido no Final do Período Atual</b>	<b>376.813</b>	<b>203.355</b>	<b>(2)</b>	<b>(63)</b>	<b>34.245</b>	<b>(110.969)</b>	<b>162.215</b>

	Plano de Benefícios I	Plano Saldado	Plano FBPREV	Plano FBPREV II	Plano FBPREV III	Plano Saúde	Prêmio Aposentadoria
<b>Passivo/(Ativo) Atuarial Líquido do Plano em 31/12/2022</b>							
<b>Passivo/(Ativo) Atuarial Líquido no Final do Período Anterior</b>	<b>455.009</b>	<b>258.236</b>	<b>-</b>	<b>(71)</b>	<b>53.159</b>	<b>(199.072)</b>	<b>146.687</b>
Despesa/(Receita) Reconhecida no Resultado do Exercício	51.783	28.210	426	(295)	5.832	(21.563)	19.439
(Ganhos)/Perdas Reconhecidos em Resultado Abrangente	(126.729)	(160.159)	1.963	970	(29.093)	43.324	(9.948)
Contribuições do Empregador	(26.631)	(3.356)	(2.391)	(660)	(537)	(11.488)	-
Benefícios Pagos Diretamente pela Empresa	-	-	-	-	-	-	(4.792)
<b>Passivo/(Ativo) Atuarial Líquido no Final do Período Atual</b>	<b>353.432</b>	<b>122.931</b>	<b>(2)</b>	<b>(56)</b>	<b>29.361</b>	<b>(188.799)</b>	<b>151.386</b>

	Plano de Benefícios I	Plano Saldado	Plano FBPREV	Plano FBPREV II	Plano FBPREV III	Plano Saúde	Prêmio Aposentadoria
<b>Movimentação do Valor Justo dos Ativos do Plano em 31/12/2023</b>							
<b>Valor Justo dos Ativos do Plano em 1º de Janeiro</b>	<b>(895.275)</b>	<b>(1.208.491)</b>	<b>(26.602)</b>	<b>(220.984)</b>	<b>(320.217)</b>	<b>(574.384)</b>	<b>-</b>
Benefícios Pagos no Período Utilizando os Ativos do Plano	199.009	114.982	2.070	18.715	38.289	-	-
Contribuições de Participante Realizadas no Período	(58.446)	(3.556)	(1.291)	(558)	(1.693)	-	-
Contribuições do Empregador Realizadas no Período	(29.558)	(3.546)	(1.237)	(551)	(1.762)	-	-
Rendimento Esperado dos Ativos	(89.961)	(124.868)	(3.282)	(23.783)	(32.339)	(63.174)	-
(Ganhos)/Perdas no Valor Justo dos Ativos do Plano	2.838	(16.497)	(3.679)	(40.492)	70	324.278	-
<b>Valor Justo dos Ativos do Plano no Final do Período</b>	<b>(871.393)</b>	<b>(1.241.976)</b>	<b>(34.021)</b>	<b>(267.653)</b>	<b>(317.652)</b>	<b>(313.280)</b>	<b>-</b>

<b>Movimentação do Valor Justo dos Ativos do Plano em 31/12/2022</b>	<b>Plano de Benefícios I</b>	<b>Plano Saldado</b>	<b>Plano FBPREV</b>	<b>Plano FBPREV II</b>	<b>Plano FBPREV III</b>	<b>Plano Saúde</b>	<b>Prêmio Aposentadoria</b>
<b>Valor Justo dos Ativos do Plano em 1º de Janeiro</b>	<b>(1.031.504)</b>	<b>(1.206.243)</b>	<b>(20.121)</b>	<b>(215.382)</b>	<b>(328.299)</b>	<b>(530.942)</b>	<b>-</b>
Benefícios Pagos no Período Utilizando os Ativos do Plano	189.980	107.362	1.046	15.242	38.167	-	-
Contribuições de Participante Realizadas no Período	(49.563)	(3.378)	(2.489)	(671)	(617)	-	-
Contribuições do Empregador Realizadas no Período	(26.631)	(3.356)	(2.391)	(660)	(537)	-	-
Rendimento Esperado dos Ativos	(101.370)	(126.405)	(2.284)	(23.315)	(33.534)	(60.062)	-
(Ganhos)/Perdas no Valor Justo dos Ativos do Plano	123.813	23.529	(363)	3.802	4.603	16.620	-
<b>Valor Justo dos Ativos do Plano no Final do Período</b>	<b>(895.275)</b>	<b>(1.208.491)</b>	<b>(26.602)</b>	<b>(220.984)</b>	<b>(320.217)</b>	<b>(574.384)</b>	<b>-</b>

<b>Movimentação do Valor Presente das Obrigações Atuariais em 31/12/2023</b>	<b>Plano de Benefícios I</b>	<b>Plano Saldado</b>	<b>Plano FBPREV</b>	<b>Plano FBPREV II</b>	<b>Plano FBPREV III</b>	<b>Plano Saúde</b>	<b>Prêmio Aposentadoria</b>
<b>Valor Presente das Obrigações em 1º de Janeiro</b>	<b>1.248.707</b>	<b>1.331.422</b>	<b>17.678</b>	<b>180.975</b>	<b>349.578</b>	<b>188.799</b>	<b>151.386</b>
Custo do Serviço Corrente Líquido	26	-	(2.030)	(304)	(9)	2.085	5.944
Contribuições de Participante Realizadas no Período	58.446	3.556	1.291	558	1.693	-	-
Juros sobre Obrigação Atuarial	130.439	142.782	1.876	19.552	35.937	20.872	14.205
Benefícios Pagos no Período	(199.009)	(114.982)	(2.070)	(18.715)	(38.289)	(12.203)	(26.115)
(Ganhos)/Perdas nas Obrigações Atuariais	9.597	82.553	5.299	46.759	2.987	2.758	16.795
<b>Valor Presente das Obrigações no Final do Período</b>	<b>1.248.206</b>	<b>1.445.331</b>	<b>22.044</b>	<b>228.825</b>	<b>351.897</b>	<b>202.311</b>	<b>162.215</b>

<b>Movimentação do Valor Presente das Obrigações Atuariais em 31/12/2022</b>	<b>Plano de Benefícios I</b>	<b>Plano Saldado</b>	<b>Plano FBPREV</b>	<b>Plano FBPREV II</b>	<b>Plano FBPREV III</b>	<b>Plano Saúde</b>	<b>Prêmio Aposentadoria</b>
<b>Valor Presente das Obrigações em 1º de Janeiro</b>	<b>1.486.513</b>	<b>1.464.479</b>	<b>15.920</b>	<b>182.808</b>	<b>381.458</b>	<b>199.072</b>	<b>146.687</b>
Custo do Serviço Corrente Líquido	52	-	476	(224)	(10)	692	5.571
Contribuições de Participante Realizadas no Período	49.563	3.378	2.489	671	617	-	-
Juros sobre Obrigação Atuarial	153.101	154.615	1.665	19.548	39.376	21.142	13.868
Benefícios Pagos no Período	(189.980)	(107.362)	(1.046)	(15.242)	(38.167)	(11.488)	(4.792)
(Ganhos)/Perdas nas Obrigações Atuariais	(250.542)	(183.688)	(1.826)	(6.586)	(33.696)	(20.619)	(9.948)
<b>Valor Presente das Obrigações no Final do Período</b>	<b>1.248.707</b>	<b>1.331.422</b>	<b>17.678</b>	<b>180.975</b>	<b>349.578</b>	<b>188.799</b>	<b>151.386</b>

<b>Resultado do Exercício Projetado para o Período Seguinte:</b>	<b>Plano de Benefícios I</b>	<b>Plano Saldado</b>	<b>Plano FBPREV</b>	<b>Plano FBPREV II</b>	<b>Plano FBPREV III</b>	<b>Plano Saúde</b>	<b>Prêmio Aposentadoria</b>
Custo dos Serviços Corrente Líquido	45	-	850	(69)	(30)	966	7.122
Custo de Juros sobre as Obrigações Atuariais	112.045	131.654	2.000	20.861	31.637	9.045	13.401
Rendimento Esperado dos Ativos do Plano	(78.648)	(112.748)	(3.173)	(24.588)	(28.521)	(14.956)	-
Juros sobre o Efeito do Teto de Ativo e Passivos Adicionais	-	-	1.133	3.679	-	-	-
<b>Despesa/(Receita) Atuarial Estimada</b>	<b>33.442</b>	<b>18.906</b>	<b>810</b>	<b>(117)</b>	<b>3.086</b>	<b>(4.945)</b>	<b>20.523</b>

<b>Fluxo de Caixa Esperado para o Período Seguinte:</b>	<b>Plano de Benefícios I</b>	<b>Plano Saldado</b>	<b>Plano FBPREV</b>	<b>Plano FBPREV II</b>	<b>Plano FBPREV III</b>	<b>Plano Saúde</b>	<b>Prêmio Aposentadoria</b>
Contribuições do Empregador	47.654	8.000	436	454	2.592	13.165	-
Contribuições do Participante	81.848	8.000	436	454	2.592	-	-
Benefícios Pagos Utilizando os Ativos do Plano	209.286	123.618	1.848	18.435	38.164	13.165	-
Benefícios Pagos Diretamente pela Empresa	-	-	-	-	-	-	42.032

As estimativas de pagamentos de benefícios para os próximos 10 anos são demonstradas a seguir:

Perfil de Vencimento de Obrigações Atuariais	Plano de Benefícios I	Plano Saldado	Plano FBPREV	Plano FBPREV II	Plano FBPREV III	Plano Saúde	Prêmio Aposentadoria
2024	209.286	123.618	1.848	18.435	38.164	13.165	42.032
2025	196.862	120.491	1.514	17.739	35.657	12.768	12.800
2026	191.506	119.375	1.525	17.476	34.646	13.082	11.585
2027	185.951	117.947	1.543	17.148	33.592	13.339	10.652
2028	180.166	116.136	1.595	16.852	32.497	13.545	9.582
2029 a 2033	804.922	549.791	8.434	80.302	145.083	69.037	32.010

A duração média ponderada do valor presente da obrigação é demonstrada a seguir:

Duration, em anos	Plano de Benefícios I	Plano Saldado	Plano FBPREV	Plano FBPREV II	Plano FBPREV III	Plano Saúde			Prêmio Aposentadoria
						PAM	POD	PROMED	
31/12/2023	8,14	10,13	9,09	10,57	8,78	Conforme Planos de Previdência <sup>(1)</sup>	9,95	12,55	8,49
31/12/2022	8,10	10,04	9,36	10,18	8,48	Conforme Planos de Previdência <sup>(1)</sup>	10,07	12,40	6,93

(1) Conforme Plano de Previdência aos quais os beneficiários estiverem inscritos.

Outros dados acerca dos planos são demonstrados a seguir:

Quantidade de Participantes em 31/12/2023									
	Plano de Benefícios I	Plano Saldado	Plano FBPREV	Plano FBPREV II	Plano FBPREV III	Plano Saúde			Prêmio Aposentadoria
						PAM	POD	PROMED	
Ativos	114	318	4.897	2.526	102	1.437	312	7.186	9.138
Assistidos	2.884	2.559	106	2.237	1.469	7.366	-	-	-
Inativos	-	-	-	-	-	-	3.082	6.556	-
<b>Total</b>	<b>2.998</b>	<b>2.877</b>	<b>5.003</b>	<b>4.763</b>	<b>1.571</b>	<b>8.803</b>	<b>3.394</b>	<b>13.742</b>	<b>9.138</b>

Quantidade de Participantes em 31/12/2022									
	Plano de Benefícios I	Plano Saldado	Plano FBPREV	Plano FBPREV II	Plano FBPREV III	Plano Saúde			Prêmio Aposentadoria
						PAM	POD	PROMED	
Ativos	125	449	5.051	2.979	131	1.952	395	7.875	8.683
Assistidos	2.921	2.460	81	1.864	1.471	6.981	-	-	-
Inativos	-	-	-	-	-	-	3.039	6.253	-
<b>Total</b>	<b>3.046</b>	<b>2.909</b>	<b>5.132</b>	<b>4.843</b>	<b>1.602</b>	<b>8.933</b>	<b>3.434</b>	<b>14.128</b>	<b>8.683</b>

**(f) Análise de Sensibilidade**

As premissas adotadas para o cálculo atuarial do plano de benefício definido têm um efeito significativo sobre os montantes divulgados. Apresenta-se a seguir o impacto no cálculo dos benefícios considerando a alteração das premissas assumidas.

<b>Plano de Benefícios I (PBI)</b>		<b>Impacto em R\$ Mil</b>
<b>Descrição da Premissa</b>	<b>Hipótese</b>	<b>Efeito no VPO</b>
Taxa de Desconto	Aumento de 0,5 p.p.	(47.188)
Taxa de Desconto	Redução de 0,5 p.p.	43.540
Tábua de Mortalidade	Aumento de 10%	(37.944)
Tábua de Mortalidade	Redução de 10%	42.258

<b>Plano Saldado (PBS)</b>		<b>Impacto em R\$ Mil</b>
<b>Descrição da Premissa</b>	<b>Hipótese</b>	<b>Efeito no VPO</b>
Taxa de Desconto	Aumento de 0,5 p.p.	(68.605)
Taxa de Desconto	Redução de 0,5 p.p.	74.746
Tábua de Mortalidade	Aumento de 10%	(42.442)
Tábua de Mortalidade	Redução de 10%	47.940

<b>Plano FBPREV (FBPREV )</b>		<b>Impacto em R\$ Mil</b>
<b>Descrição da Premissa</b>	<b>Hipótese</b>	<b>Efeito no VPO</b>
Taxa de Desconto	Aumento de 0,5 p.p.	(938)
Taxa de Desconto	Redução de 0,5 p.p.	1.011
Tábua de Mortalidade	Aumento de 10%	(1.289)
Tábua de Mortalidade	Redução de 10%	1.294

<b>Plano FBPREV II (FBPREV II)</b>		<b>Impacto em R\$ Mil</b>
<b>Descrição da Premissa</b>	<b>Hipótese</b>	<b>Efeito no VPO</b>
Taxa de Desconto	Aumento de 0,5 p.p.	(11.106)
Taxa de Desconto	Redução de 0,5 p.p.	12.004
Tábua de Mortalidade	Aumento de 10%	(4.047)
Tábua de Mortalidade	Redução de 10%	4.474

<b>Plano FBPREV III (FBPREV III)</b>		<b>Impacto em R\$ Mil</b>
<b>Descrição da Premissa</b>	<b>Hipótese</b>	<b>Efeito no VPO</b>
Taxa de Desconto	Aumento de 0,5 p.p.	(14.112)
Taxa de Desconto	Redução de 0,5 p.p.	15.256
Tábua de Mortalidade	Aumento de 10%	(10.770)
Tábua de Mortalidade	Redução de 10%	12.001

<b>Plano Saúde</b>		<b>Impacto em R\$ Mil</b>
<b>Descrição da Premissa</b>	<b>Hipótese</b>	<b>Efeito no VPO</b>
Taxa de Desconto	Aumento de 0,5 p.p.	(10.766)
Taxa de Desconto	Redução de 0,5 p.p.	11.909
Tábua de Mortalidade	Aumento de 10%	(5.775)
Tábua de Mortalidade	Redução de 10%	6.527

<b>Prêmio Aposentadoria</b>		<b>Impacto em R\$ Mil</b>
<b>Descrição da Premissa</b>	<b>Hipótese</b>	<b>Efeito no VPO</b>
Taxa de Desconto	Aumento de 0,5 p.p.	(6.249)
Taxa de Desconto	Redução de 0,5 p.p.	6.814
Tábua de Mortalidade	Aumento de 10%	(433)
Tábua de Mortalidade	Redução de 10%	434



## NOTA 28 - GERENCIAMENTO DE CAPITAL E DE RISCOS CORPORATIVOS

A gestão integrada de capital e dos riscos de crédito, mercado, *Interest Risk Rate in The Banking Book* - IRRBB (variação das taxas de juros para os instrumentos classificados na carteira bancária), liquidez, operacional, social, ambiental e climático é uma ferramenta estratégica e fundamental para uma instituição financeira. O constante aperfeiçoamento nos processos de **i)** monitoramento, controle, avaliação, planejamento de metas e necessidade de capital; e **ii)** identificação, mensuração, avaliação, monitoramento, reporte, controle e mitigação de riscos possibilita tornar mais apuradas as boas práticas de governança, alinhadas aos objetivos estratégicos da Instituição.

O processo de gestão de capital e de riscos corporativos conta com a participação de todas as camadas hierárquicas da Instituição e das demais empresas integrantes do Conglomerado Prudencial. A estrutura integrada de gestão de capital e de riscos do Grupo Banrisul é coordenada pela Unidade de Riscos Corporativos - URC, responsável pelo gerenciamento de capital e dos riscos de crédito, mercado, IRRBB, liquidez, operacional, social, ambiental e climático, com o suporte da Diretoria de Riscos. Cabe destacar, neste ponto, que a partir de 1º de janeiro de 2024, de acordo com a Resolução CMN nº 5.089/23, o escopo da gestão integrada de riscos passa a incluir também o risco país e o risco de transferência.

As informações produzidas pela Unidade subsidiam o Comitê de Riscos, (e demais Comitês de Gestão), a Diretoria e o Conselho de Administração no processo de tomada de decisões. A Diretoria de Controle e Risco é responsável pela URC e o Conselho de Administração é o responsável pelas informações divulgadas relativas ao gerenciamento de riscos.

O Banrisul procura alinhar suas atividades de gestão aos padrões recomendados pelo Comitê de Basileia, adotando as melhores práticas de mercado para maximizar a rentabilidade e garantir a melhor combinação possível de aplicações em ativos e uso de capital requerido.

### Risco de Crédito

O risco de crédito é definido como a possibilidade de ocorrência de perdas associadas ao não cumprimento pela contraparte de suas obrigações nos termos pactuados; desvalorização, redução de remunerações e ganhos esperados em instrumento financeiro decorrentes da deterioração da qualidade creditícia da contraparte, do interveniente ou do instrumento mitigador; reestruturação de instrumentos financeiros; ou custos de recuperação de exposições caracterizadas como ativos problemáticos.

A estrutura de avaliação de risco de crédito está alicerçada em metodologias estatísticas de *Application e Behaviour Score* e/ou no princípio de decisão técnica colegiada, sendo definidas alçadas de concessão de crédito correspondentes aos níveis decisórios que abrangem desde a extensa Rede de Agências, em suas diversas categorias de porte, até as esferas diretivas e seus comitês de crédito e de risco da Direção-Geral, Diretoria e Conselho de Administração. Esse processo visa agilizar a concessão de crédito, com base em limites tecnicamente pré-definidos, de acordo com a exposição que a Instituição esteja disposta a operar com cada cliente, seja Pessoa Física - PF ou Pessoa Jurídica - PJ, atendendo ao binômio risco x retorno.

A contínua e crescente implementação de metodologias estatísticas para avaliação do risco de clientes, o aprimoramento da segmentação de clientes, a parametrização de políticas de crédito e regras de negócios, aliada à otimização de controles, fortalecem a gestão do risco de crédito do Banrisul, permitindo a continuidade da expansão da carteira de crédito de modo sustentável, com agilidade e segurança.

### (a) Processos de Gestão

No processo de identificação, mensuração e avaliação do risco de crédito, o Banrisul adota metodologias estatísticas e/ou o princípio de decisão técnica colegiada. A concessão de crédito alicerçada em modelos de escoragem oportuniza o estabelecimento de créditos pré-aprovados de acordo com as classificações de risco previstas nos modelos estatísticos. A concessão de crédito fundamentada na decisão colegiada ocorre por políticas de alçada: Os Comitês de Crédito das Agências podem deferir/indeferir operações de crédito até os limites de suas alçadas. Para clientes de alçadas superiores, as operações e Limites de Risco - LR são deferidos



pelos comitês de crédito e de risco da Direção-Geral. A Diretoria aprova operações específicas e LR's de operações em montantes que não ultrapassem 3% do patrimônio líquido, e operações superiores a esse limite são submetidas à apreciação do Conselho de Administração - CA, obedecendo os limites estabelecidos na Declaração de Apetite por Riscos.

Na etapa de monitoramento e reporte são realizadas análises de aderência dos modelos de escoragem de crédito por meio de técnicas estatísticas de validação a fim de verificar se os modelos permanecem atribuindo corretamente a probabilidade de cada cliente ficar inadimplente, com base nas características cadastrais e hábitos de pagamento. Além disso, é realizado acompanhamento do montante de exposição ao risco de crédito, com segmentações definidas pelo Banco Central e pela própria Instituição, assim como dos impactos de legislações e/ou políticas adotadas. Ainda, são realizados procedimentos de *Backtesting* de Provisão mediante acompanhamento de safra, avaliando se a provisão da data-base foi suficiente para cobrir pendências e possíveis baixas a prejuízo. Por fim, são realizados Testes de Estresse da Carteira de Crédito, com o objetivo de estimar o capital exigido e o impacto em Índices de Capital.

O monitoramento, por meio de ferramentas de gestão da carteira de crédito, está diretamente relacionado ao controle e à mitigação do risco de crédito, pois a partir dele se verificam comportamentos passíveis de intervenção. O controle do risco de crédito engloba, fundamentalmente, os seguintes procedimentos:

- A exposição ao risco de crédito é administrada por meio de análise regular dos tomadores de empréstimos, efetivos e potenciais, quanto aos pagamentos do principal e dos juros e da alteração da situação cadastral e de seus limites, quando apropriado;
- A exposição a qualquer tomador de empréstimo, inclusive aos agentes financeiros, no caso de contraparte, é adicionalmente restrita por sublimites que cobrem eventuais exposições registradas e não registradas no balanço patrimonial; e
- Os níveis de risco que a Instituição assume são estruturados a partir da definição de limites sobre a extensão de risco aceitável com relação a um devedor específico, a grupos de devedores, a segmentos da indústria, entre outros. As concentrações são observadas periodicamente e sujeitas a revisões. Quando necessário, os limites sobre o nível de risco de crédito são aprovados pela Diretoria e pelo Conselho de Administração.

### **Risco de Mercado e Risco de Taxa de Juros na Carteira Bancária**

O Banrisul está exposto aos riscos de mercado decorrentes da possibilidade de ocorrência de perdas resultantes da flutuação nos valores de mercado de instrumentos detidos pela instituição. Esta definição incluem o risco da variação das taxas de juros e dos preços de ações, para instrumentos classificados na carteira de negociação e o risco da variação cambial e dos preços de mercadorias (*commodities*), para os instrumentos classificados na carteira de negociação ou na carteira bancária.

O Banrisul está exposto ao risco cambial decorrente de exposições de moeda estrangeira, basicamente com relação ao dólar dos Estados Unidos. O risco cambial decorre da operação de captação externa descrito na Nota 16. Para administrar seu risco cambial, o Banrisul usa contratos de derivativos como instrumento de proteção (*hedge* de risco de mercado), conforme descrito na Nota 03 (e).

O gerenciamento do Risco de Mercado no Banrisul é realizado pela Unidade de Riscos Corporativos a qual é responsável por executar e atualizar anualmente a política e as estratégias de gerenciamento do risco de mercado do Banrisul, estabelecer limites operacionais para acompanhar as exposições ao risco, identificar, avaliar, monitorar e controlar a exposição aos riscos das carteiras de negociação e não negociação.

A gestão do risco de mercado no Banrisul está segregado entre operações classificadas na carteira de negociação, ou seja, operações em instrumentos financeiros, inclusive derivativos, detidos com intenção de negociação ou destinados a *hedge* de outros elementos da carteira de negociação, e que não estejam sujeitos à limitação da sua negociabilidade, e operações classificadas na carteira de não negociação ou carteira bancária, que compreende todas as operações da Instituição não classificadas na carteira de negociação,





como a carteira de crédito, carteira de títulos mantidos até o vencimento, captação de depósitos a prazo, depósitos de poupança e demais operações mantidas até o vencimento.

Na mensuração do risco de mercado da Carteira *Trading* utiliza-se a metodologia *Value at Risk* (VaR) para a apuração da exposição das operações com fator de risco de taxas de juros pré-fixadas. O VaR é uma medida da perda máxima esperada em valores monetários sob condições normais de mercado, em um horizonte de tempo determinado de dez dias, com um nível de probabilidade de 99%, utilizado para mensurar as exposições sujeitas a risco de mercado. Para a apuração das exposições nos demais indexadores é utilizada a metodologia *Maturity Ladder*.

A apuração do risco das operações da Carteira *Banking* é realizada por meio de modelo padronizado do Banco Central do Brasil através das metodologias de Abordagem de Valor Econômico, que consiste em avaliar os impactos de alterações nas taxas de juros no valor presente dos fluxos de caixa dos instrumentos classificados na carteira bancária do Banco - *Economic Value of Equity* (EVE), pela Abordagem de Resultado de Intermediação Financeira que consiste em avaliar os impactos de alterações nas taxas de juros sobre o resultado de intermediação financeira na sua carteira bancária - *Net Interest Income* (NII) e também para Perdas e Ganhos Embutidos, que é a diferença entre o valor econômico das posições ativas, passivas e das exposições não contabilizadas no balanço patrimonial (*off-balance sheet*) sujeitos ao IRRBB e o respectivo valor contábil.

A Instituição também realiza trimestralmente análise de sensibilidade para a Carteira *Trading*, com base em cenários específicos para cada fator de risco. O objetivo é mensurar o impacto das oscilações de mercado sobre as carteiras da Instituição e a sua capacidade de recuperação em um eventual agravamento de crise.

**Análise de Sensibilidade da Carteira de Negociação** - buscando aprimorar a gestão de riscos, estar em conformidade com as práticas de Governança Corporativa, o Banrisul realizou a análise de sensibilidade das suas posições classificadas na carteira de negociação (*Trading Book*) sem considerar os instrumentos financeiros derivativos. Foram aplicados choques para mais e para menos nos seguintes cenários: 1% (Cenário 1), 25% (Cenário 2) e 50% (Cenário 3).

**Carteira de Negociação** - Para a elaboração dos cenários que compõem a tabela de análises de sensibilidade foram levadas em consideração as seguintes condições:

**Cenário 1:** Situação provável. Foi considerada como premissa a deterioração de 1% nas variáveis de risco de mercado, levando-se em consideração as condições existentes em 31/12/2023.

**Cenário 2:** Situação possível. Foi considerada como premissa a elevação de 25% nas variáveis de risco de mercado, levando-se em consideração as condições existentes em 31/12/2023.

**Cenário 3:** Situação remota. Foi considerada como premissa a elevação de 50% nas variáveis de risco de mercado, levando-se em consideração as condições existentes em 31/12/2023.

A tabela a seguir apresenta a maior perda esperada considerando os cenários 1, 2 e 3 e suas variações para mais ou para menos.

Para o Fator de Risco “Moeda Estrangeira”, foi considerada a cotação de R\$ 4,8413 de 31/12/2023 (PTAX - Venda - Bacen).

As análises de sensibilidade a seguir identificadas, não consideram a capacidade de reação das áreas de risco e de tesouraria, pois uma vez constatada perda relativa a estas posições, medidas mitigadoras do risco são rapidamente acionadas, minimizando a possibilidade de perdas significativas.

**Análise de Sensibilidade: Carteira Trading**

Cenários		Fatores de Risco			Total
		Taxa de Juros	Moedas	Ações	
1	1%	5.367	46	86	<b>5.499</b>
2	25%	4.326	1.156	2.154	<b>7.636</b>
3	50%	3.085	2.313	4.309	<b>9.707</b>

**Definições:**

**Taxa de Juros** - exposições sujeitas a variações de taxas de juros pré-fixadas, cupons de taxas de juros e taxa de inflação.

**Moeda Estrangeira** - exposições sujeitas à variação cambial.

**Renda Variável** - exposições sujeitas à variação do preço de ações.

Analisando os resultados, podemos identificar no Fator de Risco “Taxas de Juros – Pré-fixado” a maior perda, que representa aproximadamente 97,59% da perda esperada em cada cenário. O Cenário 3 corresponde a 42,50% do total da perda esperada. O Cenário 2 e Cenário 1, respectivamente, representam aproximadamente 33,43% e 24,07% do total da perda. Considerando valores absolutos, a maior perda observada nestes cenários do Teste de Sensibilidade ocorre no Cenário 3, no valor total de R\$ 9.707.

**Análise de Sensibilidade de Instrumentos Financeiros Derivativos** - o Banrisul também realizou a análise de sensibilidade de suas posições em instrumentos financeiros derivativos na modalidade *swap* (Carteira *Trading*) e das operações protegidas de captação no mercado externo efetuada pelo Banrisul no valor total de US\$300 milhões (trezentos milhões de dólares norte-americanos), contabilizadas na Carteira *Banking* (Nota 16), sobre os quais foram aplicados choques para mais ou para menos nos cenários I, II e III.

A aplicação dos choques sobre o valor da moeda estrangeira “Dólar - US\$” considera a cotação de R\$4,8419 de 31/12/2023 (SPOT das 13h - Bacen).

As análises de sensibilidade demonstradas a seguir foram estabelecidas com o uso de premissas e pressupostos em relação a eventos futuros.

O Cenário I é o mais provável e considera a alta e baixa de 1% da curva de referência de mercado para cupom de dólar (B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão), utilizadas para efetuar a precificação desses instrumentos financeiros. Os cenários II e III são definidos para contemplar variações de +25% e +50% e os cenários de queda variações de -25% e -50%, considerando as condições existentes em 31/12/2023.

A tabela a seguir demonstra a probabilidade do impacto no fluxo de caixa nos três cenários das exposições em instrumentos financeiros derivativos na modalidade *swap* (Carteira *Trading* ou para negociação) e no instrumento objeto de proteção (Carteira *Banking* ou mantidos até o vencimento), que compõem a estrutura de contabilidade de *hedge* de risco de mercado, em 31/12/2023.

**Carteira Trading e Banking**

Operação	Carteira	Risco	Cenário I	Cenário II	Cenário III
<b>Swap</b>	<i>Trading</i>	Alta do Cupom de US\$	(1.544)	(37.620)	(73.292)
<b>Item Objeto de Proteção</b>					
<b>Dívida I</b>	<i>Banking</i>	Alta do Cupom de US\$	1.544	37.620	73.292
<b>Efeito Líquido</b>			-	-	-

Operação	Carteira	Risco	Cenário I	Cenário II	Cenário III
<b>Swap</b>	<i>Trading</i>	Baixa do Cupom de US\$	1.548	39.736	81.772
<b>Item Objeto de Proteção</b>					
<b>Dívida I</b>	<i>Banking</i>	Baixa do Cupom de US\$	(1.548)	(39.736)	(81.772)
<b>Efeito Líquido</b>			-	-	-

Cupom de Dólar Americano (USD): Todos os produtos que possuem variações de preço atreladas a variações do dólar americano e da taxa de juros em dólar americano.

Quanto aos instrumentos derivativos na modalidade de contrato futuro de DI, a análise de sensibilidade também aplicou choques para os cenários I, II e III. O Cenário I é o mais provável e considera a alta de 1% da curva de referência de mercado para taxa futura de DI (B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão). Os cenários II e III são definidos para contemplar variações de +25% e +50% e os cenários de queda variações de -25% e -50%, considerando as condições existentes em 31/12/2023.

Operação	Carteira	Risco	Cenário I	Cenário II	Cenário III
<b>FUT DI1</b>	<i>Trading</i>	Alta da Taxa Futura de DI	(2.979)	(72.537)	(141.227)
<b>FUT DI1</b>	<i>Trading</i>	Baixa da Taxa Futura de DI	2.986	76.704	157.944

Adicionalmente, ressalta-se que os resultados apresentados não se traduzem necessariamente em resultados contábeis, pois o estudo tem fins exclusivos de divulgação da exposição a riscos e as respectivas ações de proteção considerando o valor justo dos instrumentos financeiros, dissociado de quaisquer práticas contábeis adotadas pela Instituição.

O Banrisul considera que o risco de estar passivo em CDI por ocasião dos *swaps* seria a elevação da taxa CDI e este seria compensado pelo aumento das receitas oriundas de suas operações de aplicação atreladas ao CDI.

**Risco de Liquidez**

A definição de risco de liquidez consiste na possibilidade da ocorrência de perdas resultantes da falta de recursos líquidos suficientes para fazer frente às obrigações de pagamentos, num horizonte de tempo definido e, também, na impossibilidade de negociar a preços de mercado uma determinada posição, devido ao seu tamanho elevado em relação ao volume normalmente transacionado ou em razão de alguma descontinuidade do próprio mercado.

O Banrisul estabelece limites operacionais para o risco de liquidez consistentes com as suas estratégias de negócios, para os instrumentos financeiros e demais exposições, cujos cumprimentos dos parâmetros estabelecidos são analisados regularmente por comitês e submetidos a instâncias diretivas, visando garantir sua operacionalidade de forma eficaz pelos gestores.

O gerenciamento do risco de liquidez no Banrisul é realizado pela Unidade de Gestão de Riscos Corporativos a qual é responsável por executar e atualizar anualmente a política e as estratégias de gerenciamento do risco de liquidez do Banrisul.

A gestão da liquidez, por sua vez, encontra-se centralizada na Tesouraria, que é responsável por manter um nível satisfatório de disponibilidades para fazer face às necessidades financeiras no curto, médio e longo prazo, tanto em cenário normal como em cenário de crise, com adoção de ações corretivas, caso necessário.

As atividades de mensuração e controle do risco de liquidez são realizadas através do cálculo de diversos indicadores, em diferentes horizontes de tempo, tanto em cenários históricos quanto em cenários projetados, confrontando os resultados com os limites presentes nas políticas internas da instituição e com os limites estabelecidos na Declaração de Apetite por Riscos. Os processos e técnicas utilizadas na mensuração são periodicamente avaliados e revisados, de forma que sua relevância e aderência estejam sempre alinhadas ao reporte adequado do risco inerente aos instrumentos financeiros envolvidos. Os processos de gestão do risco de liquidez estão em linha com as diretrizes da Política Institucional de Gestão do Risco de Liquidez e com a Declaração de Apetite por Riscos da instituição, cujos documentos são revisados anualmente ou em periodicidade menor, caso necessário.

No âmbito de Contingência de Liquidez, a Instituição tem como objetivo identificar antecipadamente e minimizar eventuais crises e seus potenciais efeitos na continuidade dos negócios. Os parâmetros utilizados para a identificação das situações de crises consistem numa gama de responsabilidades e de procedimentos a serem seguidos de modo a garantir a estabilidade do nível de liquidez requerido.

Periodicamente, relatórios são enviados aos Comitês, Comissões, Diretoria e Conselho de Administração, contendo as análises do gerenciamento do risco de liquidez. Anualmente, ou em periodicidade menor, caso necessário, é proposta ao Conselho de Administração, a Política de Gerenciamento de Risco de Liquidez, contendo as diretrizes para a gestão do risco, considerando o orçamento, o planejamento financeiro, a declaração de apetite a riscos e a otimização dos recursos disponíveis.

### Risco Operacional

O risco operacional é definido pela possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de eventos externos ou de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas ou sistemas.

A metodologia de gestão do risco operacional prevê a realização de análises para identificação, mensuração, avaliação, monitoramento, reporte, controle e mitigação dos riscos operacionais aos quais o Banrisul está exposto, conforme mostra a tabela:

Fase da Gestão de Risco Operacional	Atividade
Identificação do Risco	A identificação dos riscos operacionais visa indicar as áreas de incidência, causas e potenciais impactos financeiros dos riscos associados aos processos, produtos e serviços a que as empresas controladas do Grupo Banrisul estão expostas.
Mensuração e Avaliação do Risco	A avaliação consiste na quantificação do risco, levando à consequente mensuração do seu nível de criticidade de acordo com os parâmetros previamente estabelecidos, com o objetivo de estimar o impacto de sua eventual ocorrência nos negócios da Instituição.
Monitoramento	O monitoramento tem por objetivo acompanhar a exposição aos riscos operacionais identificados, antecipando situações críticas, de forma que as fragilidades detectadas sejam levadas ao conhecimento das instâncias decisórias tempestivamente.
Controle	Controle consiste em registrar o comportamento dos riscos operacionais, limites, indicadores e eventos de perda operacional, bem como implementar mecanismos, de forma a garantir que os limites e indicadores de risco operacional permaneçam dentro dos níveis desejados.
Mitigação	A mitigação consiste em criar e implementar mecanismos para modificar o risco, buscando reduzir as perdas operacionais por meio da eliminação da causa, alteração da probabilidade de ocorrência ou atenuação das consequências. Nesta fase, é solicitado ao gestor que determine a resposta ao risco, considerando todos os impactos.
Reporte	Consiste na elaboração de textos e relatórios relacionados à gestão do risco operacional, conforme definido no Plano de Comunicação da Unidade de Gestão de Riscos Corporativos.

Por meio de indicadores-chave de risco e da Base de Dados de Perdas Operacionais - BDPO, é possível monitorar a evolução das perdas e da exposição ao risco e propor ações de melhoria.

Adicionalmente, por meio da Gestão de Continuidade de Negócios (GCN), busca-se incentivar uma cultura de preparação da instituição para evitar ou mitigar os riscos materializados por um cenário de crise, por uma interrupção em seus processos de negócio críticos e essenciais ou por uma indisponibilidade prolongada, estabelecendo papéis e responsabilidades, bem como auxiliando os responsáveis da primeira linha. Visa,



assim assegurar a continuidade dos negócios e mitigar os riscos operacionais, fornecendo um nível de cobertura adequado e auxiliando nas decisões estratégicas.

Os resultados das análises realizadas e os registros da BDPO são reportados aos comitês deliberativos, seguindo a estrutura de governança definida nas políticas corporativas de riscos, incluindo a Diretoria, o Comitê de Riscos e o Conselho de Administração.

### **Risco Social, Ambiental e Climático**

O risco social é definido como a possibilidade de ocorrência de perdas para a instituição ocasionadas por eventos associados à violação de direitos e garantias fundamentais ou a atos lesivos ao interesse comum.

O risco ambiental é definido como a possibilidade de ocorrência de perdas para a instituição ocasionadas por eventos associados à degradação do meio ambiente, incluindo o uso excessivo de recursos naturais.

O risco climático é definido, em suas vertentes de risco de transição e de risco físico, como:

I - risco climático de transição: possibilidade de ocorrência de perdas para a instituição ocasionadas por eventos associados ao processo de transição para uma economia de baixo carbono, em que a emissão de gases do efeito estufa é reduzida ou compensada e os mecanismos naturais de captura desses gases são preservados; e

II - risco climático físico: possibilidade de ocorrência de perdas para a instituição ocasionadas por eventos associados a intempéries frequentes e severas ou a alterações ambientais de longo prazo, que possam ser relacionadas a mudanças em padrões climáticos.

O gerenciamento do risco social, ambiental e climático abrange produtos, serviços, atividades e processos do próprio Banco e atividades desempenhadas por suas contrapartes, entidades controladas e fornecedores e prestadores de serviços terceirizados relevantes.

Os resultados das análises são reportados aos comitês deliberativos, seguindo a estrutura de governança definida nas políticas corporativas de riscos, incluindo a Diretoria, o Comitê de Riscos e o Conselho de Administração.

### **Gestão de Capital**

O gerenciamento de capital é um processo contínuo de monitoramento, controle, avaliação e planejamento de metas e da necessidade de capital, considerando riscos aos quais a instituição está sujeita, bem como seus objetivos estratégicos.

A adoção das melhores práticas de mercado e a maximização da rentabilidade dos investidores é realizada a partir da melhor combinação possível de aplicações em ativos e uso de capital regulatório. O aprimoramento sistemático de políticas de risco, sistemas de controles internos e normas de segurança, integrados aos objetivos estratégicos e mercadológicos da Instituição são processos contínuos nesse escopo.

A estrutura de gestão de capital do Banrisul é de responsabilidade do Conselho de Administração, que deve revisá-la anualmente e direcionar o alinhamento da estratégia corporativa com o apetite por riscos da Instituição. O objetivo desta estrutura de gestão é assegurar que os riscos aos quais a instituição está sujeita sejam entendidos, gerenciados e comunicados, quando necessário, para que o capital da instituição seja gerido da melhor forma possível.

Os riscos relevantes para o Banrisul são divididos entre os riscos sujeitos aos cálculos de requerimento de capital, ou Riscos de Pilar 1, e os demais riscos considerados relevantes.

Os Riscos de Pilar 1 são aqueles cuja necessidade de apuração é determinada pelo Bacen com o objetivo de fortalecer a estrutura de Capital das instituições. Estes riscos são: risco de crédito, risco de mercado e risco operacional. A exigência mínima de capital para estes riscos busca proporcionar solidez às instituições financeiras. O Banrisul adota o modelo Padronizado para a apuração das parcelas que compõem o total dos Ativos Ponderados pelo Risco - RWA (*Risk Weighted Assets*), que prevê metodologia de cálculo para requerimento



de capital regulatório para os riscos de Crédito, Mercado e Operacional, definidas pelo órgão regulador nacional.

Cada um dos riscos mencionados é calculado e gerenciado em consonância com sua respectiva Estrutura e a sua consolidação faz parte da Estrutura de Gestão de Capital. O RWA é base para apuração dos limites mínimos de Capital Principal - CP, Capital de Nível 1 - CN1 e do Patrimônio de Referência - PR, que tem seus percentuais definidos em cronograma divulgado pelo Bacen.

Além dos riscos que são apurados no Pilar 1, a Resolução nº 4.557/17 do CMN determina que a estrutura de gerenciamento deve identificar, mensurar, avaliar, monitorar, reportar, controlar e mitigar os riscos de liquidez, IRRBB, social, ambiental e climático e demais riscos relevantes considerados pela Instituição.

A Razão de Alavancagem - RA é outro indicador exigido pelo regulador, sendo que objetiva balizar a alavancagem do setor bancário, aperfeiçoando a capacidade das instituições financeiras em absorver choques provenientes do próprio sistema financeiro ou dos demais setores da economia, resultando em um ambiente de estabilidade financeira. Este indicador é o resultado da divisão do Nível I do PR pela Exposição Total, calculados conforme regulamentação vigente.

A Resolução nº 4.615/17 do CMN determina que as instituições enquadradas no Segmento S1 e no Segmento S2 devem cumprir, permanentemente, um requerimento mínimo de 3% para a Razão de Alavancagem. Neste caso, quanto maior o índice, melhores as condições da instituição em termos de alavancagem. A Razão de Alavancagem calculada para o Banrisul no exercício de 2023 foi de 5,82%.

O Banrisul avalia e monitora a sua suficiência e necessidade de capital com o objetivo de manter o seu volume de capital compatível com os riscos incorridos pelo Conglomerado Prudencial. Neste sentido, sobre o valor apurado para o total do RWA, são calculados os Capitais Mínimos Exigidos, e confrontados com os valores de CP, de CN1 e PR, projetados e realizados, considerando também os adicionais de capital, apurados para o mesmo período. Comparando-se os índices de capital exigidos com os calculados para o Banrisul são apuradas as margens para os três níveis de capital, e também em relação ao IRRBB e ao Adicional de Capital Principal. Após esta apuração é realizada a avaliação da Suficiência de Capital para cada nível:

- a) Margem sobre o Patrimônio de Referência Requerido;
- b) Margem sobre o Patrimônio de Referência Nível I Requerido;
- c) Margem sobre o Capital Principal Requerido;
- d) Margem sobre o PR considerando o IRRBB e o ACP;
- e) Margem de Capital Principal Após Pilar 1 considerando o ACP; e
- f) Margem Após Pilar 2.

Caso a avaliação da necessidade de capital calculada pela instituição financeira aponte para um valor acima dos requerimentos mínimos de PR, de Nível I e de Capital Principal, de que trata a Resolução CMN nº 4.958/21, a instituição deve manter capital compatível com os resultados das suas avaliações internas.

Os requisitos de capital impostos pela regulamentação em vigor visam manter a solidez das instituições financeiras e do sistema financeiro nacional. O Banrisul busca organizar os elementos exigidos pela regulação de forma que atuem na busca da otimização da sua gestão. Entre os componentes da Gestão de Capital da Instituição, podem ser destacados os definidos a seguir.

A Estrutura e a Política Institucional de Gestão de Capital são os pilares organizadores da gestão de capital. A estrutura determina os seus principais componentes e as suas responsabilidades gerais e a política organiza e delimita as responsabilidades de cada uma das partes envolvidas. Respeitando os normativos existentes, tanto a estrutura quanto a política são revisadas anualmente, sendo que um resumo da primeira é publicado no site de Relações com Investidores do Banrisul.

A Declaração de Appetite por Riscos - RAS (*Risk Appetite Statement*), introduzida pela Resolução nº 4.557/17 do CMN, define os níveis de appetite por riscos do Banrisul e do Conglomerado Prudencial. O appetite por riscos da instituição é o nível máximo de risco ao qual ela está disposta a aceitar, dentro de sua capacidade produtiva, para alcançar os objetivos estratégicos presentes em seu plano de negócios. A capacidade de assunção de





riscos da Instituição é baseada nos níveis dos seus recursos disponíveis, como por exemplo, capital, liquidez, ativos e passivos, sistemas de informação e na capacidade de gestão de seus administradores. A principal função da RAS está baseada no apoio à formulação dos objetivos e estratégias de negócios e de gestão de riscos e na identificação e direcionamento estratégico quanto aos riscos aceitáveis para a Instituição em relação aos objetivos definidos para o seu Capital.

O Processo Interno Simplificado de Avaliação da Adequação de Capital - ICAAPSIMP também foi introduzido pela Resolução nº 4.557/17 do CMN, para as instituições enquadradas no segmento S2. Este processo compreende a identificação, gestão e mensuração dos riscos, incluindo a mensuração da necessidade de capital para fazer face a perdas em um cenário de crise severa. Para isso são realizadas projeções para um horizonte de três anos, considerando as definições dispostas na estratégia corporativa, bem como na Declaração de Apetite por Riscos da Instituição. O processo do ICAAPSIMP, além de considerar o Plano de Capital e todos os elementos nele avaliados (conforme descrito abaixo) também considera os resultados do programa de teste de estresse.

O Plano de Capital, elaborado de acordo com a Resolução nº 4.557/17 do CMN, abrange as empresas do Conglomerado Prudencial e considera os possíveis impactos das empresas do Grupo Banrisul que são controladas por integrantes do conglomerado. O Plano é elaborado para um horizonte de três anos, prevê metas e projeções e descreve as principais fontes de capital, além de estar alinhado ao planejamento estratégico da Instituição. O Plano de Capital é fundamentado nas estratégias definidas pelo Conselho de Administração, considerando o ambiente econômico e de negócios, os valores de ativos e passivos, as operações *off-balance*, as receitas e despesas, as metas de crescimento e participação no mercado e, especialmente, as definições da RAS.

O Programa de Testes de Estresse - PTE, definido a partir da Resolução nº 4.557/17 do CMN, é um conjunto coordenado de processos e rotinas, com metodologias, documentação e governança próprias, e seu objetivo principal é identificar potenciais vulnerabilidades da instituição. O teste de estresse em si é um exercício de avaliação dos potenciais impactos de eventos e circunstâncias adversos na instituição ou em uma carteira específica. Os testes de estresse fornecem uma indicação do nível apropriado de capital necessário para suportar as condições econômicas em deterioração. No âmbito da Estrutura de Gestão de Capital, é uma ferramenta que complementa outras abordagens e medidas de gerenciamento de risco, fornecendo insumos, no mínimo, para o Planejamento Estratégico, para a RAS, para o ICAAPSIMP e para o Plano de Capital.

O monitoramento e reporte dos requisitos de Capital são realizados por meio de Relatórios Gerenciais que contêm referências tanto quantitativas quanto qualitativas, para um determinado período, permitindo avaliação e a realização de ações para correção quando da detecção de desvios. Esses relatórios são elaborados para reporte dos elementos da Gestão de Capital, que contemplam as informações referentes à gestão de riscos, à apuração do montante do RWA e do PR, a análise de adequação e o monitoramento das projeções do Plano de Capital e da RAS. O monitoramento inclui também os limites mínimos exigidos pelo regulador, os limites mínimos definidos para o Banrisul e também os limites para manutenção de instrumentos elegíveis à capital.

Outros relatórios tempestivos podem ser necessários ou demandados pelos integrantes da estrutura de capital, que podem versar sobre as eventuais deficiências identificadas na própria estrutura de gestão, ou nos seus componentes, e ações para corrigi-las; a adequação dos níveis do PR, do Nível I e do Capital Principal aos riscos incorridos pela Instituição e; demais assuntos pertinentes. Todos os relatórios são enviados aos órgãos de governança definidos na Estrutura Institucional de Gestão de Capital para apreciação.

Considerando-se o período reportado, o Banrisul atendeu a todos os requisitos de capital previstos na regulamentação em vigor.

## Índices de Capital

A apuração do Capital Regulamentar e dos Ativos Ponderados pelo Risco, que compõem o Demonstrativo de Limites Operacionais - DLO, tem como base de apuração o Conglomerado Prudencial, definido de acordo com os termos da Resolução nº 4.950/21 do CMN, é composto pelo Banco do Estado do Rio Grande do Sul S.A., Banrisul S.A. Administradora de Consórcios, Banrisul S.A., Corretora de Valores Mobiliários e Câmbio e Banrisul Soluções em Pagamentos S.A.

Consideram-se também os possíveis impactos oriundos dos riscos associados às demais empresas controladas por integrantes do Conglomerado, bem como as participações em cotas de fundos de investimentos nos quais as entidades integrantes deste conglomerado, sob qualquer forma, assumam ou retenham substancialmente riscos e benefícios, conforme disposto na regulamentação vigente, uma vez que fazem parte do escopo de consolidação do Conglomerado Prudencial.

A tabela a seguir resume a composição do Patrimônio de Referência, dos Ativos Ponderados pelo Risco (RWA) e do Índice de Basileia do Conglomerado Prudencial em:

<b>Conglomerado Prudencial</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
<b>Patrimônio de Referência (PR)</b>	<b>9.609.271</b>	<b>9.291.817</b>
<b>Nível I</b>	<b>7.790.848</b>	<b>7.806.989</b>
<b>Capital Principal</b>	<b>7.790.848</b>	<b>7.806.989</b>
Capital Social	5.201.859	5.205.891
Reserva de Capital, Reavaliação e de Lucros	4.766.776	4.325.934
Deduções do Capital Principal exceto Ajustes Prudenciais	(303.918)	(115.668)
Ajustes Prudenciais	(1.874.954)	(2.041.085)
Ajustes Positivos ao Valor de Mercado de Derivativos Registrados no Passivo	1.085	431.917
<b>Nível II</b>	<b>1.818.423</b>	<b>1.484.828</b>
Instrumentos Elegíveis ao Nível II	1.818.423	1.484.828
<b>RWA</b>	<b>57.330.052</b>	<b>52.887.990</b>
RWA <sub>CPAD</sub> (Risco de Crédito)	47.262.726	42.994.328
RWA <sub>MPAD</sub> (Risco de Mercado)	2.029.424	1.458.546
RWA <sub>JUR1</sub> (Risco de Juros)	25.719	262.156
RWA <sub>JUR3</sub> (Risco de Juros)	3	29
RWA <sub>ACS</sub> (Risco de Ações)	17.235	38.462
RWA <sub>CAM</sub> (Risco Taxa de Câmbio)	1.956.820	1.157.899
RWA <sub>CVA</sub> (Risco Avaliação Creditícia da Contraparte)	29.647	-
RWA <sub>OPAD</sub> (Risco Operacional)	8.037.902	8.435.116
Carteira Banking (IRRBB)	188.603	502.057
Margem sobre o PR considerando Carteira Bancária após o Adicional de Capital Principal	3.401.012	3.236.521
<b>Índices de Capital</b>		
Índice de Basileia	16,76%	17,57%
Índice de Nível I	13,59%	14,76%
Índice de Capital Principal	13,59%	14,76%
Índice de Imobilização	10,10%	9,74%
Razão de Alavancagem	5,82%	6,78%

A Resolução CMN nº 4.958/21 estabelece o percentual a ser aplicado ao montante RWA, para fins de apuração do valor da parcela ACP<sub>CONSERVAÇÃO</sub>. O Banrisul deve atender apenas a este adicional. Assim, os percentuais aplicados, de acordo com cronograma do regulador, nos próximos períodos podem ser observados na tabela a seguir:

<b>Exigência</b>	<b>A partir de 01/04/2022</b>
Capital Principal	4,50%
Nível I	6,00%
PR	8,00%
<b>ACP<sub>CONSERVAÇÃO</sub><sup>(1)</sup></b>	<b>2,50%</b>
ACP <sub>CONTRACÍCLICO</sub> <sup>(1)</sup> (até)	2,50%
ACP <sub>SISTÊMICO</sub> <sup>(1)</sup> (até)	2,00%
<b>ACP<sub>TOTAL</sub><sup>(1)</sup> (até)</b>	<b>7,00%</b>
Fator F	8,00%

(1) De acordo com a Resolução CMN nº 4.958/21, estes adicionais ficam limitados a estes percentuais (%) máximos em relação ao RWA<sub>TOTAL</sub>. Em caso de elevação, o percentual deverá ser divulgado pelo Bacen, com antecedência mínima de 12 meses.

O Índice de Basileia - IB representa a relação entre o Patrimônio Base - Patrimônio de Referência - PR e os ativos ponderados pelo risco - RWA. Conforme regulamentação em vigor, o Índice de Basileia demonstra a



solvência da empresa. Para dezembro de 2023, estão previstos os limites mínimos de capital de 8,00% para o Índice de Basileia (Patrimônio de Referência), 6,00% para o índice de Nível I e 4,50% para o índice de Capital Principal. O adicional de capital - ACP exigido, neste período, é de 2,50%, totalizando em 10,50% para o Índice de Basileia, 8,50% para o Nível I e 7,0% para o Capital Principal.

O PR alcançou R\$9.609.271 em dezembro de 2023, apresentando um aumento de R\$317.454 frente a dezembro de 2022.

A Circular nº 3.876/18 do Bacen determina que o Conglomerado Prudencial calcule e reporte o IRRBB (Risco de Taxa de Juros do *Banking Book*), em substituição a RBAN, a partir de janeiro de 2019. A metodologia de mensuração da necessidade de PR frente aos riscos de taxas de juros aos quais a carteira bancária é calculada através do  $\Delta$ EVE (*Variation of Economic Value of Equity*: variação do valor econômico) e  $\Delta$ NI (*Variation of Net Interest Income*: variação do resultado da intermediação financeira).

Neste contexto, o IRRBB calculado para dezembro de 2023 foi de R\$188.603 quando comparada a alocação de capital de dezembro de 2022 que ficou em R\$502.057, identifica-se uma redução de R\$313.454.

Para o Cálculo da Margem do PR considerando o IRRBB são considerados os seguintes fatores: total do PR, RWA, fator F (8,00% a partir de janeiro de 2019), risco de taxa de juros da carteira, e o adicional de capital principal - ACP mínimo requerido pelo regulador (2,5% a partir de abril de 2022).

Em 31 de dezembro de 2023, o Índice de Basileia do Conglomerado Prudencial foi de 16,76%, superior ao mínimo exigido pelo órgão regulador brasileiro. Os Índices de Nível I e de Capital Principal foram 13,59% no mesmo período.

O Banrisul gerencia e acompanha os requerimentos e as margens de capital com a finalidade de atender as exigências mínimas do CMN. Assim, o Conglomerado Prudencial do Grupo Banrisul tem cumprido todos os requerimentos mínimos aos quais está sujeito.

## NOTA 29 - TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

**(a)** As operações realizadas entre partes relacionadas são divulgadas em atendimento ao Pronunciamento Técnico CPC 05(R1) e Resolução CMN nº 4.818/20.

Os saldos de contas referentes às transações entre as empresas consolidadas do Banrisul são eliminados nas demonstrações contábeis consolidadas e consideram, ainda, a ausência de risco. Em relação às transações realizadas com o Governo do Estado e entidades controladas, de modo pleno ou compartilhado, por esse órgão, o Banrisul optou pela isenção parcial concedida pela Resolução CMN nº 4.818/20. Nesse caso, são divulgadas apenas as transações mais significativas.

O Banrisul realiza transações bancárias com as partes relacionadas, tais como depósitos em conta corrente (não remunerados), depósitos remunerados, captações no mercado aberto, empréstimos e contratos de prestação de serviços. Essas operações são efetuadas a valores, prazos e taxas médias usuais de mercado, vigentes nas respectivas datas, e em condições de comutatividade.

As partes relacionadas não consolidadas são as seguintes:

**(i)** Estado do Rio Grande do Sul - em 17 de junho de 2016, o Banrisul firmou, com o Estado, sua administração direta, autárquica e fundacional, contrato relativo a cessão dos serviços relacionados à folha de pagamento por meio da outorga onerosa de direito de exclusividade. O referido contrato tem como objeto a centralização e processamento de créditos provenientes de 100% (cem por cento) da folha de pagamento gerada pelo Estado, lançados em conta bancária de titularidade do servidor ou beneficiário, mantida com o Banrisul, para o crédito de vencimentos e salários a servidores, empregados públicos civis e militares do Estado, assim como o crédito dos benefícios e proventos concedidos aos aposentados e pensionistas pelo Regime Próprio de Previdência do Estado, ressalvados os direitos dos servidores quanto a portabilidade. O contrato foi firmado pelo prazo de dez anos, tendo o preço no montante de R\$1.250.638, pago em 20 de junho de 2016. O contrato

prevê também que o Banrisul não fará jus à remuneração pela prestação de serviços ao Estado e por quaisquer prestações de serviços bancários correlatos, a exemplo de tarifas bancárias.

O contrato prevê ajuste de preço ao final do 61º (sexagésimo primeiro) mês de vigência, em função da variação da taxa SELIC e das projeções de inflação. Desta forma, foi realizado cálculo de ajuste de preço pela área técnica do Banrisul e validado por assessoria externa independente. O valor do ajuste de preço apurado, conforme definido no contrato, foi de R\$48.781, valor esse que está sendo diferido pelo restante do prazo do contrato. Este montante foi pago ao Estado do RS na data de 23 de julho de 2021, após a conclusão da formalização do termo aditivo ao contrato;

(ii) Centrais de Abastecimento do Rio Grande do Sul S.A. - CEASA, Companhia Riograndense de Mineração - CRM, Companhia de Processamentos de Dados do Estado do Rio Grande do Sul - PROCERGS e BADESUL Desenvolvimento S.A. - Agência de Fomento/RS, empresas controladas pelo Governo do Estado do Rio Grande do Sul;

(iii) Coligadas: (i) Bem Promotora de Vendas e Serviços S.A. que atua na geração de crédito consignado; e (ii) Banrisul Icatu Participações S.A. - BIPAR, *holding* que detém 100% da empresa Rio Grande Seguros e Previdência S.A., seguradora que atua nos ramos de Vida e de Previdência Privada e da Rio Grande Capitalização;

(iv) Fundação Banrisul de Seguridade Social - FBSS, entidade fechada de previdência complementar que administra os planos de aposentadoria patrocinados pelo Banrisul e/ou por suas controladas;

(v) Caixa de Assistência dos Empregados do Banco do Estado do Rio Grande do Sul - Cabergs é uma associação de direito privado, de fins assistenciais, sem finalidade lucrativa; e

(vi) Fundos de Investimentos e Carteiras Administradas, administrados pelo Grupo Banrisul.

As principais transações com partes relacionadas estão demonstradas a seguir:

	Ativos (Passivos)		Banrisul	
			Receitas (Despesas)	
	31/12/2023	31/12/2022	01/01 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2022
<b>Governo do Estado do Rio Grande do Sul</b>	<b>(13.836.075)</b>	<b>(8.691.941)</b>	<b>(1.281.890)</b>	<b>(1.117.151)</b>
Outros Ativos	4.224	4.288	-	-
Depósitos à Vista	(2.000.905)	(1.199.429)	-	-
Captações no Mercado Aberto <sup>(1)</sup>	(11.802.070)	(7.489.225)	(1.279.193)	(1.114.577)
Outros Passivos	(37.324)	(7.575)	(2.697)	(2.574)
<b>Empresas Controladas e Fundo de Investimento</b>	<b>(1.985.030)</b>	<b>(2.354.499)</b>	<b>(20.377)</b>	<b>1.353</b>
Títulos e Valores Mobiliários	23.612	20.905	-	-
Outros Ativos Financeiros	149.997	147.363	-	-
Outros Ativos	40.702	25.357	206.599	155.329
Depósitos à Vista	(7.728)	(14.332)	-	-
Depósitos a Prazo	(469.851)	(1.059.994)	(118.767)	(85.180)
Captações no Mercado Aberto	(80.890)	(80.660)	(10.551)	(8.347)
Recursos de Aceites e Emissão de Títulos	(718.560)	(512.511)	(84.855)	(48.225)
Outros Passivos Financeiros <sup>(2)</sup>	(921.753)	(879.841)	-	-
Outros Passivos	(559)	(786)	(12.803)	(12.224)
<b>Fundação Banrisul de Seguridade Social</b>	<b>(1.517)</b>	<b>(1.402)</b>	<b>(17.209)</b>	<b>(16.134)</b>
Outros Passivos	(1.517)	(1.402)	(17.209)	(16.134)
<b>Total</b>	<b>(15.822.622)</b>	<b>(11.047.842)</b>	<b>(1.319.476)</b>	<b>(1.131.932)</b>

(1) Estas captações são remuneradas a 100% da taxa Selic.

(2) Referem-se principalmente a direitos a receber referente a Banricompras e cartões das bandeiras Visa e Mastercard emitidos pelo Banrisul.

	Ativos (Passivos)		Banrisul Consolidado	
			Receitas (Despesas)	
	31/12/2023	31/12/2022	01/01 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2022
<b>Governo do Estado do Rio Grande do Sul</b>	<b>(13.836.073)</b>	<b>(8.691.941)</b>	<b>(1.281.890)</b>	<b>(1.117.125)</b>
Outros Ativos	4.226	4.288	-	26
Depósitos à Vista	(2.000.905)	(1.199.429)	-	-
Captações no Mercado Aberto <sup>(1)</sup>	(11.802.070)	(7.489.225)	(1.279.193)	(1.114.577)
Outros Passivos	(37.324)	(7.575)	(2.697)	(2.574)
<b>Fundação Banrisul de Seguridade Social</b>	<b>(1.517)</b>	<b>(1.402)</b>	<b>(17.209)</b>	<b>(16.134)</b>
Outros Passivos	(1.517)	(1.402)	(17.209)	(16.134)
<b>Total</b>	<b>(13.837.590)</b>	<b>(8.693.343)</b>	<b>(1.299.099)</b>	<b>(1.133.259)</b>

(1) Estas captações são remuneradas a 100% da taxa Selic.

**(b) Remuneração do Pessoal-Chave da Administração**

Anualmente, na Assembleia Geral Ordinária, são fixados o montante global anual da remuneração dos Administradores, formado pela Diretoria, Conselho de Administração, Conselho Fiscal, Comitê de Auditoria, Comitê de Remuneração, Comitê de Risco e do Comitê de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática conforme determina o Estatuto Social.

	01/01 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2022
<b>Benefícios de Curto Prazo a Administradores</b>	<b>24.689</b>	<b>22.832</b>
Remuneração	19.001	17.447
Encargos Sociais	5.688	5.385
<b>Benefícios Pós-Emprego</b>	<b>650</b>	<b>684</b>
Planos de Previdência Complementar <sup>(1)</sup>	650	684
<b>Total</b>	<b>25.339</b>	<b>23.516</b>

(1) O Banrisul custeia planos de previdência complementar aos administradores que pertencem ao quadro de funcionários.

O Banrisul não tem benefícios de longo prazo, de rescisão de contrato de trabalho e remuneração baseada em ações para seu pessoal-chave da Administração.

O Banrisul dispõe de seguro de responsabilidade civil para os diretores e membros dos conselhos, e pagou prêmio de seguro no montante de R\$2.000.

**(c) Participação Acionária**

Em 31 de dezembro de 2023, os membros da Diretoria, do Conselho de Administração, do Conselho Fiscal, do Comitê de Auditoria, do Comitê de Remuneração, do Comitê de Risco e do Comitê de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática possuem, em conjunto, uma participação acionária no Banrisul no total de 10.410 ações, conforme Nota 21(a).

**NOTA 30 - OUTRAS INFORMAÇÕES****a) Valor Justo de Ativos e Passivos Financeiros**

**(i) Instrumentos Financeiros Mensurados ao Valor Justo** - ao determinar e divulgar o valor justo dos instrumentos financeiros, o Banrisul utiliza a hierarquia a seguir:

**Nível 1** - preços cotados em mercados ativos para o mesmo instrumento sem modificação;

**Nível 2** - preços cotados em mercados ativos para instrumentos semelhantes ou técnicas de avaliação, para as quais todos os *inputs* significativos têm base nos dados de mercados observáveis; e

**Nível 3** - técnicas de avaliação, para as quais qualquer *input* significativo não se baseia em dados de mercado observáveis.

O valor justo de instrumentos financeiros, incluindo Derivativos que não são negociados em mercados ativos, é calculado mediante o uso de técnicas de avaliação baseadas em premissas, que levam em consideração informações e condições de mercado, como dados históricos, informações de transações similares e taxas de referência calculadas a partir de informações e condições do mercado financeiro.

Para instrumentos mais complexos ou que não possuem liquidez, é preciso um julgamento considerável para definir o modelo a ser utilizado, selecionando entradas específicas. Em alguns casos, ajustes de avaliação são aplicados ao valor do modelo ou ao preço cotado para instrumentos financeiros que não são negociados ativamente.

Mensuração ao valor justo no período findo em 31 de dezembro de 2023:

	Banrisul			Banrisul Consolidado		
	Nível 1	Nível 2	Total	Nível 1	Nível 2	Total
<b>Ativos Financeiros</b>						
<b>Títulos Mantidos para Negociação</b>	<b>9.161.111</b>	-	<b>9.161.111</b>	<b>9.357.638</b>	<b>15.147</b>	<b>9.372.785</b>
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	5.986.356	-	5.986.356	5.997.001	-	5.997.001
Letras do Tesouro Nacional - LTN	3.166.137	-	3.166.137	3.166.137	-	3.166.137
Ações de Cias Abertas	8.618	-	8.618	8.618	-	8.618
Cotas de Fundo de Investimento	-	-	-	185.882	15.147	201.029
<b>Títulos Disponíveis para Venda</b>	-	<b>75.357</b>	<b>75.357</b>	<b>2.239</b>	<b>51.759</b>	<b>53.998</b>
Cotas de Fundo de Investimento	-	50.591	50.591	2.239	26.979	29.218
Certificados de Privatização	-	-	-	-	14	14
Outros	-	24.766	24.766	-	24.766	24.766
<b>Total de Ativos Mensurados ao Valor Justo</b>	<b>9.161.111</b>	<b>75.357</b>	<b>9.236.468</b>	<b>9.359.877</b>	<b>66.906</b>	<b>9.426.783</b>
<b>Passivos Financeiros</b>						
Instrumentos Financeiros Derivativos	-	17.236	17.236	-	17.236	17.236
Dívida Subordinada	-	1.450.685	1.450.685	-	1.450.685	1.450.685
<b>Total de Passivo Mensurado ao Valor Justo</b>	-	<b>1.467.921</b>	<b>1.467.921</b>	-	<b>1.467.921</b>	<b>1.467.921</b>

Mensuração ao valor justo no período findo em 31 de dezembro de 2022:

	Banrisul			Banrisul Consolidado		
	Nível 1	Nível 2	Total	Nível 1	Nível 2	Total
<b>Ativos Financeiros</b>						
<b>Títulos Mantidos para Negociação</b>	<b>8.674.102</b>	-	<b>8.674.102</b>	<b>8.895.920</b>	<b>13.378</b>	<b>8.909.298</b>
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	5.921.981	-	5.921.981	5.931.397	-	5.931.397
Letras do Tesouro Nacional - LTN	2.732.890	-	2.732.890	2.732.890	-	2.732.890
Ações de Cias Abertas	19.231	-	19.231	19.231	-	19.231
Cotas de Fundo de Investimento	-	-	-	212.402	13.378	225.780
<b>Títulos Disponíveis para Venda</b>	-	<b>71.614</b>	<b>71.614</b>	<b>2.256</b>	<b>50.723</b>	<b>52.979</b>
Cotas de Fundo de Investimento	-	46.339	46.339	2.256	25.434	27.690
Certificados de Privatização	-	-	-	-	14	14
Outros	-	25.275	25.275	-	25.275	25.275
<b>Total de Ativos Mensurados ao Valor Justo</b>	<b>8.674.102</b>	<b>71.614</b>	<b>8.745.716</b>	<b>8.898.176</b>	<b>64.101</b>	<b>8.962.277</b>
<b>Passivos Financeiros</b>						
Instrumentos Financeiros Derivativos	-	670.298	670.298	-	670.298	670.298
Dívida Subordinada	-	1.170.381	1.170.381	-	1.170.381	1.170.381
<b>Total de Passivo Mensurado ao Valor Justo</b>	-	<b>1.840.679</b>	<b>1.840.679</b>	-	<b>1.840.679</b>	<b>1.840.679</b>

O Banrisul não dispõe de instrumentos financeiros classificados no Nível 3 da hierarquia do valor justo.

(ii) **Instrumentos Financeiros não Mensurados ao Valor Justo** - a tabela a seguir resume os valores contábeis e os valores justos dos ativos e passivos financeiros que foram apresentados pelo custo amortizado.

	Banrisul		Banrisul Consolidado	
	31/12/2023	31/12/2023	31/12/2023	31/12/2023
	Valor Contábil	Valor Justo	Valor Contábil	Valor Justo
<b>Ativos Financeiros</b>				
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	6.167.235	6.166.153	6.167.235	6.166.153
Depósitos Compulsórios no Banco Central do Brasil	11.072.389	11.072.389	11.320.017	11.320.017
Títulos e Valores Mobiliários <sup>(1)</sup>	33.610.796	33.514.106	33.624.096	33.527.379
Operações de Crédito, Arrendamento Mercantil e Outros				
Créditos com Característica de Crédito <sup>(2)</sup>	53.669.311	50.901.626	53.669.311	50.901.626
Outros Ativos Financeiros	3.690.831	3.690.831	6.745.698	6.745.698
<b>Total</b>	<b>108.210.562</b>	<b>105.345.105</b>	<b>111.526.357</b>	<b>108.660.873</b>
<b>Passivos Financeiros <sup>(3)</sup></b>				
Depósitos (a)	71.411.782	71.368.974	71.131.132	71.088.324
Captações no Mercado Aberto (b)	16.854.251	16.854.251	16.773.360	16.773.360
Recursos de Aceites e Emissão de Títulos (a)	6.932.553	6.917.808	6.213.993	6.199.248
Dívidas Subordinadas (a)	367.738	370.784	367.738	370.784
Obrigações por Empréstimos (c)	828.917	828.917	828.917	828.917
Obrigações por Repasses (c)	2.207.349	2.207.349	2.207.349	2.207.349
Outros Passivos Financeiros	9.839.628	9.839.628	11.337.791	11.337.791
<b>Total</b>	<b>108.442.218</b>	<b>108.387.711</b>	<b>108.860.280</b>	<b>108.805.773</b>



	Banrisul		Banrisul Consolidado	
	31/12/2022		31/12/2022	
	Valor Contábil	Valor Justo	Valor Contábil	Valor Justo
<b>Ativos Financeiros</b>				
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	3.521.401	3.532.137	3.521.401	3.532.137
Depósitos Compulsórios no Banco Central do Brasil	10.798.526	10.798.526	10.798.526	10.798.526
Titulos e Valores Mobiliários <sup>(1)</sup>	30.480.767	30.497.243	30.492.530	30.508.962
Operações de Crédito, Arrendamento Mercantil e Outros				
Créditos com Característica de Crédito <sup>(2)</sup>	49.121.869	44.613.038	49.121.869	44.613.038
Outros Ativos Financeiros	3.553.046	3.553.046	6.087.071	6.087.071
<b>Total</b>	<b>97.475.609</b>	<b>92.993.990</b>	<b>100.021.397</b>	<b>95.539.734</b>
<b>Passivos Financeiros<sup>(3)</sup></b>				
Depósitos (a)	68.688.782	68.658.923	67.615.882	67.586.023
Captações no Mercado Aberto (b)	12.501.695	12.501.695	12.421.035	12.421.035
Recursos de Aceites e Emissão de Títulos (a)	3.469.595	3.472.239	2.957.083	2.959.728
Dívidas Subordinadas (a)	314.447	317.205	314.447	317.205
Obrigações por Empréstimos (c)	1.012.985	1.012.985	1.012.985	1.012.985
Obrigações por Repasses (c)	2.501.887	2.501.887	2.501.887	2.501.887
Outros Passivos Financeiros	8.407.411	8.407.411	9.810.998	9.810.998
<b>Total</b>	<b>96.896.802</b>	<b>96.872.345</b>	<b>96.634.317</b>	<b>96.609.861</b>

**(1) Títulos e Valores Mobiliários** - o valor justo calculado para títulos e valores mobiliários tem base em preços de mercado ou em cotações de corretoras ou operadoras. Quando essas informações não estão disponíveis, o valor justo é estimado utilizando-se preços cotados no mercado para títulos com características de crédito, vencimento e rentabilidade similares.

**(2) Operações de Crédito, Arrendamento Mercantil e Outros Créditos com Característica de Crédito** - o valor justo estimado das operações de crédito, arrendamento mercantil e outros créditos com característica de crédito representa o valor descontado de fluxos de caixa futuros que se espera receber. Os fluxos de caixa esperados são descontados a taxas correntes do mercado acrescida da taxa de risco da contraparte para determinar seu valor justo.

**(3) Passivos Financeiros** - o valor justo estimado dos depósitos sem vencimento determinado, o que inclui depósitos não remunerados, é o valor repagável à vista. O valor justo estimado dos depósitos com taxas pré e pós-fixadas e outros empréstimos sem cotação no mercado ativo baseia-se em fluxos de caixa não descontados utilizando-se taxas de juros para novas dívidas com prazos até o vencimento similares somada a taxa de risco do Banco.

**(a) Depósitos, Recursos de Aceites e Emissão de Títulos e Dívidas Subordinadas:** o valor justo é calculado mediante o desconto da diferença entre os fluxos futuros de caixa adotando taxas de desconto equivalentes às taxas médias ponderada das contratações ou negociações similares mais recentes, de títulos com característica semelhantes.

**(b) Captações no Mercado Aberto:** para as operações com taxas pré-fixadas, o valor justo foi apurado calculando o desconto dos fluxos de caixa estimados, adotando taxas de desconto equivalentes às taxas praticadas em contratações de operações similares no último dia de mercado.

**(c) Obrigações por Empréstimos e Repasses:** tais operações são exclusivas do Banco, sem similares no mercado. Face às suas características específicas, taxas exclusivas para cada recurso ingressado e inexistência de mercado ativo e instrumento similar, o valor justo dessas operações foi considerado equivalente ao valor contábil.

## b) Resultado não Recorrente

O Banrisul considera resultado não recorrente o resultado que não esteja relacionado ou esteja relacionado incidentalmente com as atividades típicas da instituição e não esteja previsto para ocorrer com frequência nos exercícios futuros. No exercício de 2023, não ocorreram eventos tratados como não recorrentes.

	01/01 a 31/12/2022
Lucro Líquido Ajustado	780.832
Ajustes	(65.898)
Programa de Desligamento Voluntário - PDV	(119.814)
Efeito Fiscal <sup>(2)</sup>	53.916
<b>Lucro Líquido</b>	<b>714.934</b>

## c) Plano para a Implementação da Regulamentação Contábil – Resolução CMN nº 4.966/21

A Resolução CMN nº 4.966 de 25/11/2021 dispõe sobre os conceitos e os critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros, bem como para a designação e o reconhecimento das relações de proteção (contabilidade de *hedge*) pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

A nova regulamentação inclui regras sobre a classificação, mensuração, reconhecimento, baixa e provisionamento de instrumentos financeiros, bem como para a designação e o reconhecimento das relações de proteção (contabilidade de *hedge*). A norma objetiva convergir o padrão do Banco Central aos padrões contábeis internacionais sobre instrumentos financeiros, ou seja, ao IFRS 9. A mesma entrará em vigor em janeiro de 2025, dando prazo às instituições financeiras para adaptarem seus processos de classificação e gestão de risco e apuração de suas provisões, revogando diversos atos normativos que atualmente regulam a matéria.



Os principais pontos que a Resolução traz, sabendo que ainda complementações deverão ser publicadas pelo Banco Central do Brasil e que poderão conduzir a alterações deste planejamento inicial, destacamos os principais processos que sofrerão ajustes e demandarão ações no Banrisul:

- ✓ Classificação, reconhecimento e mensuração de ativos financeiros passa a ter como fundamentos básicos o modelo de negócio adotado pela instituição na gestão dos instrumentos financeiros e as características dos fluxos de caixa contratuais do instrumento avaliado, em vez das características individuais de cada instrumento e da mera intenção de negociar.
- ✓ Ampliam-se conceitos adotados para operações renegociadas e/ou ativos problemáticos, com implicações diretas na forma de reconhecimento de receitas destas operações.
- ✓ Implementa o conceito de taxa efetiva de juros na apropriação de Receitas sobre instrumentos financeiros que se enquadram no teste de SPPJ – Somente Pagamento de Principal e Juros.
- ✓ No que se refere ao provisionamento, a resolução amplia o escopo dos instrumentos financeiros sujeitos à constituição de provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito – ampliando o escopo atual que trata apenas das operações de crédito, arrendamento mercantil e garantias prestadas – passando também a adotar critérios de alocação em estágios para definição do montante a ser provisionado. Além disso, mantém com o regulador a definição de pisos de provisão, os quais passam a impactar de forma direta no processo de baixa de ativos por perda de crédito, com grande vinculação com as características de cada produto e suas garantias.
- ✓ Reconhecimento e mensuração de Ativos e Passivos Financeiros
- ✓ Divulgação em Notas Explicativas

A implementação nos processos do Banrisul de todos os requerimentos da norma, envolve diversas áreas do banco bem como está sendo efetuado alterações nos sistemas que suportam estas áreas, os possíveis impactos da adoção da metodologia ainda estão sendo apurados. Desta forma o Banrisul realizou treinamento interno envolvendo pessoas afetas às áreas de negócios que serão impactadas e como trata-se de tema extremamente complexo, o qual exige conhecimentos específicos procedeu a contratação de Consultoria Especializada, focada nos impactos em todas as empresas componentes do Grupo Banrisul inclusive quanto a Resolução BCB 219/22, com o seguinte escopo de trabalho: Etapa 1 Revisão de Diagnóstico e Plano de Implementação, Etapa 2 Implementação Resolução CMN nº 4.966/21 e BCB nº 219/22.

O Banrisul está buscando evoluir com o desafio de conduzir todas as mudanças ao mesmo tempo, com a sincronia necessária de diversas áreas, estabelecendo todos os controles adequados para a implementação dos trabalhos de atendimento da norma dentro do prazo estabelecido pelo Bacen, desta forma elaborou o Plano de Implementação da regulamentação contábil estabelecida no normativo que foi aprovado pela Administração.



# RELATÓRIOS

## RESUMO DO RELATÓRIO DO COMITÊ DE AUDITORIA 31 DE DEZEMBRO DE 2023

O Comitê de Auditoria é órgão estatutário de assessoramento ao Conselho de Administração, atualmente composto por três membros independentes, nomeados pelo Conselho de Administração, sendo suas atividades definidas pela Lei nº 13.303/2019 (Lei das Estatais), Resolução CMN nº 4.910/2021, e demais legislações vigentes, além das atribuições definidas pelo Estatuto Social do Banco do Estado do Rio Grande do Sul, e por seu Regimento Interno.

Sua atuação abrange o Banco do Estado do Rio Grande do Sul S.A. ("Banrisul"), identificados como Banrisul e Banrisul Consolidado, e possui, dentre suas competências, revisar previamente à publicação, as demonstrações financeiras semestrais; avaliar a efetividade das auditorias independente e interna; estabelecer e divulgar procedimentos para recepção e tratamento de informações acerca do descumprimento de dispositivos legais e normativos aplicáveis à instituição, e reunir-se periodicamente com o Conselho de Administração, o Conselho Fiscal, as Diretorias do Banco e os Comitês Estatutários.

É responsabilidade da Administração, manter controles internos que permitam a elaboração das demonstrações financeiras livres de distorções relevantes.

A Auditoria Interna tem como objetivo salvaguardar os ativos, assegurar a observância das políticas, planos, procedimentos e leis, respondendo pelo atendimento ao Comitê de Auditoria e à Auditoria Independente.

À Auditoria Independente (Deloitte Touche Tohmatsu Limited) cabe assegurar que as demonstrações contábeis, inclusive consolidadas, do Banrisul e dos fundos de investimento administrados, representam adequadamente a posição patrimonial e financeira. O planejamento dos trabalhos dos respectivos auditores independentes foi discutido com o Comitê e, no decorrer do semestre, houve a disponibilização dos relatórios produzidos e a análise da estrutura de controles internos.

### Atividades Desenvolvidas

O planejamento dos trabalhos foi realizado, considerando as principais atribuições, sendo revisado periodicamente à medida da evolução das atividades. O Comitê acompanhou as atividades desenvolvidas pelas áreas responsáveis por realizar o controle interno, o gerenciamento de riscos e o acompanhamento das contingências no período de 01 de julho a 31 de dezembro de 2023. Nesse período realizou 10 reuniões, contemplando 61 sessões, devidamente formalizadas em atas, e, além disso, os integrantes dedicaram 232 horas para análise prévia do material.

Após revisão dos documentos disponibilizados ao Comitê no 2º semestre de 2023, para análise, foram realizadas 72 solicitações de esclarecimentos adicionais, destas, 67 foram pontuais, e, 05 foram demandas recorrentes para acompanhamento periódico. Ainda, foram acompanhadas neste semestre 22 demandas recorrentes de semestre anterior, totalizando 27 acompanhamentos periódicos. No período, o Comitê recebeu aproximadamente 3.170 páginas de material de apoio às reuniões. Além disso, foram disponibilizadas aproximadamente 6.200 páginas referentes às atas de reunião de diretoria da companhia.

No tocante à educação continuada, os integrantes participaram no período de julho a dezembro de 2023, de cursos e fóruns relacionados à sua área de competência, totalizando 111 horas.

Ao longo do 2º semestre de 2023 foram realizadas reuniões com Conselheiros do Conselho de Administração e Conselho Fiscal, Diretores do Banrisul e das Empresas Controladas, coordenador do Comitê de Riscos e executivos do Banco e das Empresas Controladas.



Destacam-se as reuniões com os Auditores Independentes, representantes do Banco Central do Brasil, o Presidente da Diretoria, o Diretor de Controle e Risco, o Presidente do Conselho de Administração, os executivos das Unidades de Contabilidade, da Controladoria Financeira, Auditoria Interna, Governança de TI, Assessoria Jurídica e das demais áreas que integram a Instituição.

Entre os assuntos tratados, destacam-se o monitoramento sobre: (i) os assuntos de Auditoria Interna, incluindo o Plano de Trabalhos de 2024, e as principais constatações em acompanhamento; (ii) os indicadores de inadimplência e provisão da carteira de crédito; (iii) as atividades, riscos e investimentos das áreas de tecnologia da informação, assim como, a priorização de desenvolvimento de projetos legais e de negócios; (iv) a implementação do sistema de gestão de ações judiciais; (v) o Projeto de adequação às demandas da Resolução CMN nº 4.966/21; (vi) as questões relacionadas a Recursos Humanos, como cumprimento de treinamentos obrigatórios por parte dos funcionários e fluxo de ocorrências direcionadas ao Comitê Disciplinar; (v) o dimensionamento das equipes da Auditoria Interna e Controles Internos, Compliance e Riscos; e (vi) o provisionamento para contingências.

Salienta-se que, previamente às divulgações das informações trimestrais (ITRs) e do balanço semestral, os integrantes do Comitê reuniram-se com a Auditoria Independente para avaliar os aspectos do ambiente de controle na geração dos números a serem divulgados, assim como a independência dos auditores.

### Conclusão

A análise dos relatórios da Auditoria Interna, da Unidade de Controles, Compliance e Inspeção e dos Auditores Independentes, ponderadas com as limitações naturais decorrentes do escopo de sua atuação, demonstram não haver elementos que comprometem a efetividade do sistema de controles internos.

Tendo em vista o Relatório dos Auditores Independentes sobre o Sistema de Controles Internos e Descumprimento de Dispositivos Legais e Regulamentares, referente ao semestre findo em 30 de junho de 2023, não foram identificados aspectos relevantes que pudessem comprometer a efetividade dos controles internos do Banco.

Neste período o Comitê analisou os relatórios emitidos mensalmente pela Auditoria Interna, e reuniu-se frequentemente para esclarecimentos e a tomada de providências corretivas em relação aos apontamentos, analisando e aprovando o Planejamento Anual da Auditoria Interna.

De acordo com práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, com observância à Lei das Sociedades por Ações, às normas e instruções do Conselho Monetário Nacional (CMN), do Banco Central do Brasil (Bacen), da Comissão de Valores Mobiliários (CVM), e o Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF, o Comitê examina regularmente as demonstrações financeiras, mantém contato frequente com a Contabilidade, com a Auditoria Interna e com a Auditoria Independente, permitindo-lhe avaliar a qualidade dessas demonstrações e entender que elas estão livres de distorções relevantes.

Com base nas atividades desenvolvidas, o Comitê concluiu que as demonstrações financeiras do Banco do Estado do Rio Grande do Sul S.A. foram elaboradas em conformidade com as normas legais e regulamentares, entendendo que as referidas demonstrações financeiras do Conglomerado, para o semestre e exercício encerrados em 31 de dezembro de 2023, são adequadas, recomendando a sua aprovação pelo Conselho de Administração.

Porto Alegre, 05 de fevereiro de 2024.

Carlos Biedermann

João Verner Juenemann

Eraldo Soares Peçanha

**Coordenador**



## PARECER DO CONSELHO FISCAL

(Exercício social findo em 31 de dezembro de 2023)

Na qualidade de membros do Conselho Fiscal do Banco do Estado do Rio Grande do Sul S.A., no exercício das atribuições que nos conferem os incisos II e VII do Artigo 163, da Lei 6.404/76, e de acordo com as disposições correlatas do Estatuto Social, examinamos o Relatório da Administração e as Demonstrações Financeiras relativas ao exercício social findo em 31 de dezembro de 2023. Com base em nossos exames, nos esclarecimentos prestados pela Administração no curso do respectivo exercício, no Relatório do Comitê de Auditoria e no Relatório dos Auditores Independentes, sem modificações, emitido nesta data, opinamos que os referidos documentos estão em condições de serem apreciados pelos acionistas na próxima Assembleia Geral Ordinária.

Porto Alegre, 07 de fevereiro de 2024.

Pedro Maciel Capeluppi  
**Presidente**

Artur José de Lemos Junior  
Eduardo Ludovico da Silva  
Pricilla Maria Santana  
Reginaldo Ferreira Alexandre  
**Conselheiros**



## RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

Ao

Conselho de Administração, aos Administradores e aos Acionistas do

**Banco do Estado do Rio Grande do Sul S.A.**

### Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras individuais e consolidadas do Banco do Estado do Rio Grande do Sul S.A. e de suas controladas (“Banco”), identificadas como Banrisul e Banrisul Consolidado, respectivamente, que compreendem o balanço patrimonial individual e consolidado em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações individuais e consolidadas do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras individuais e consolidadas acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira, individual e consolidada, do Banco do Estado do Rio Grande do Sul S.A. em 31 de dezembro de 2023, o desempenho individual e consolidado de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa individuais e consolidados para o semestre e exercício findos nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições financeiras 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 financeiras individuais e consolidadas”. 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.

### Principais assuntos de auditoria

Principais assuntos de auditoria são aqueles que, em nosso julgamento profissional, foram os mais significativos em nossa auditoria do semestre e exercício corrente. Esses assuntos foram tratados no contexto de nossa auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas como um todo e na formação de nossa opinião sobre essas demonstrações financeiras individuais e consolidadas, e, portanto, não expressamos uma opinião separada sobre esses assuntos.

#### 1. Provisão para créditos de liquidação duvidosa

A constituição da provisão para créditos de liquidação duvidosa envolve julgamento e o uso de estimativas por parte da Administração do Banco. Conforme divulgado nas notas explicativas nº 3.g) e nº 9 às demonstrações financeiras individuais e consolidadas, as operações de crédito e outros créditos com características de concessão de crédito são classificados pelo nível de risco, de acordo com o julgamento da Administração, levando em consideração a conjuntura econômica, a experiência passada e os riscos específicos em relação às operações e aos devedores, observando os parâmetros estabelecidos pela Resolução CMN nº 2.682/99. Para tanto, o Banco utiliza modelos internos para definição da escala interna de classificação de risco de crédito para os devedores e suas respectivas operações, envolvendo premissas e julgamentos da Administração, com o objetivo de representar sua melhor estimativa quanto ao risco de crédito de sua carteira.

A provisão para créditos de liquidação duvidosa foi considerada um principal assunto de auditoria





devido à complexidade do modelo de provisão para créditos de liquidação duvidosa, ao uso de estimativas e de julgamento por parte da Administração na determinação das provisões que são constituídas.

*Como o assunto foi conduzido em nossa auditoria?*

Nossos procedimentos de auditoria incluíram, entre outros: (a) entendimento do critério de provisionamento adotado pelo Banco para as operações de crédito e outros créditos com características de concessão de crédito; (b) entendimento do desenho e implementação dos controles internos relevantes sobre o processo de atribuição de “ratings” aos devedores e suas respectivas operações; (c) análise dos critérios de provisionamento dessas operações e desafio das premissas utilizadas pela Administração e da aderência aos parâmetros estabelecidos pela Resolução CMN nº 2.682/99, com base em amostragem, com envolvimento de membros seniores da nossa equipe; (d) análise do nível de provisionamento total das carteiras; e (e) avaliação das divulgações efetuadas nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas.

Consideramos que os critérios e as premissas adotados pela Administração para estimar a provisão para créditos de liquidação duvidosa são aceitáveis no contexto das demonstrações financeiras individuais e consolidadas tomadas em conjunto.

## 2. Ambiente de tecnologia da informação

As operações do Banco dependem dos ambientes de tecnologia e de infraestrutura capazes de suportar um elevado número de transações processadas diariamente em seus sistemas de informação legados que alimentam os seus registros contábeis. Os processos inerentes à tecnologia da informação, associados aos seus controles, podem, eventualmente, conter riscos no processamento e na geração de informações críticas, inclusive aquelas utilizadas na elaboração das demonstrações financeiras, justificando nossa consideração como área de foco em nossa auditoria devido à relevância no contexto das demonstrações financeiras individuais e consolidadas.

*Como o assunto foi conduzido em nossa auditoria?*

Com o envolvimento de nossos especialistas em auditoria de sistemas, identificamos os sistemas relevantes que suportam as principais atividades de negócio do Banco, avaliamos o desenho dos controles gerais do ambiente de processamento e testamos a efetividade operacional desses controles, incluindo, quando necessário, os testes de controles compensatórios, quanto à segurança da informação, ao desenvolvimento e à manutenção de sistemas relevantes e à operação do ambiente de tecnologia da informação, relacionados com a infraestrutura que suporta os negócios do Banco.

A avaliação dos processos e controles do ambiente de tecnologia da informação, associados aos testes realizados mencionados anteriormente, nos permitiram considerar aceitáveis as informações extraídas de determinados sistemas para planejar a natureza, época e extensão de nossos procedimentos substantivos no contexto das demonstrações financeiras individuais e consolidadas tomadas em conjunto.

## Outros assuntos

*Demonstrações financeiras consolidadas*

O Banco elaborou um conjunto completo de demonstrações financeiras consolidadas para o exercício findo em 31 de dezembro de 2023, de acordo com as normas internacionais de relatório financeiro (“*International Financial Reporting Standards - IFRS*”), emitidas pelo “*International Accounting Standards Board – IASB*”, e apresentadas separadamente, sobre as quais emitimos relatório de auditoria separado, sem modificações, datado de 7 de fevereiro de 2024.

*Demonstrações do valor adicionado*

As demonstrações individual e consolidada do valor adicionado (“DVA”), referentes ao semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2023, elaboradas sob a responsabilidade da Administração do Banco, cuja apresentação não é requerida pelas práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo BACEN, foram submetidas a procedimentos de auditoria executados em conjunto com a auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas do Banco. Para a formação de nossa opinião, avaliamos se essas demonstrações estão reconciliadas com as demonstrações financeiras e os registros contábeis, conforme aplicável, e se a sua forma e o seu conteúdo estão de acordo com os critérios definidos no pronunciamento técnico CPC 09 – Demonstração do Valor Adicionado. Em nossa opinião, essas demonstrações do valor adicionado foram adequadamente elaboradas, em todos os aspectos



relevantes, segundo os critérios definidos nesse pronunciamento técnico e são consistentes em relação às demonstrações financeiras individuais e consolidadas tomadas em conjunto.

### **Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras individuais e consolidadas e o relatório do auditor**

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

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras individuais e consolidadas não abrange o Relatório da Administração, e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

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

### **Responsabilidades da Administração e da governança pelas demonstrações financeiras individuais e consolidadas**

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

Na elaboração das demonstrações financeiras individuais e consolidadas, a Administração é responsável pela avaliação da capacidade de o Banco continuar operando e divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras individuais e consolidadas, 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 financeiras individuais e consolidadas.

### **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas**

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras individuais e consolidadas, 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 detecta as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.

Como parte de uma auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas, 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 a atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar o Banco a não mais se manter em continuidade operacional.

- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras individuais e consolidadas representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.
- Obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações financeiras das entidades ou atividades de negócio do Grupo para expressar uma opinião sobre as demonstrações financeiras consolidadas. Somos responsáveis pela direção, pela supervisão e pelo desempenho da auditoria do Grupo e, conseqüentemente, pela opinião de auditoria.

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.

Fornecemos também aos responsáveis pela governança declaração de que cumprimos com as exigências éticas relevantes, incluindo os requisitos aplicáveis de independência, e comunicamos todos os eventuais relacionamentos ou assuntos que poderiam afetar, consideravelmente, nossa independência, incluindo, quando aplicável, as respectivas salvaguardas.

Dos assuntos que foram objeto de comunicação com os responsáveis pela governança, determinamos aqueles que foram considerados como mais significativos na auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas do semestre e exercício corrente e que, dessa maneira, constituem os principais assuntos de auditoria. Descrevemos esses assuntos em nosso relatório de auditoria, a menos que lei ou regulamento tenha proibido divulgação pública do assunto, ou quando, em circunstâncias extremamente raras, determinarmos que o assunto não deve ser comunicado em nosso relatório porque as consequências adversas de tal comunicação podem, dentro de uma perspectiva razoável, superar os benefícios da comunicação para o interesse público.

Porto Alegre, 07 de fevereiro de 2024.

**DELOITTE TOUCHE TOHMATSU**

Audidores Independentes Ltda.  
CRC nº 2 SP 011609/O-8 “F” RS

**Carlos Claro**

Contador  
CRC nº 1 SP 236588/O-4

# **BANCO DO ESTADO DO RIO GRANDE DO SUL S.A.**

## **Diretoria**

FERNANDO GUERREIRO DE LEMOS

**Presidente**

LUIZ GONZAGA VERAS MOTA

**Vice-Presidente**

CARLOS ALUÍSIO VAZ MALAFAIA

ELIZABETE REJANE SODRÉ TAVARES

FERNANDO POSTAL

GASPAR SAIKOSKI

IRANY DE OLIVEIRA SANT'ANNA JUNIOR

IVANOR ANTÔNIO DURANTI

MARCIA ADRIANA CELESTINO

**Diretores**

## **Conselho de Administração**

ITANIELSON DANTAS SILVEIRA CRUZ

**Presidente**

FERNANDO GUERREIRO DE LEMOS

**Vice-Presidente**

ADRIANO CIVES SEABRA

EDUARDO CUNHA DA COSTA

IRANY DE OLIVEIRA SANT'ANNA JUNIOR

JOÃO VERNER JUENEMANN

JORGE LUIS TONETTO

LUIZ GONZAGA VERAS MOTA

MARCELO WILLMSEN

RAFAEL ANDRÉAS WEBER

RAMIRO SILVEIRA SEVERO

**Conselheiros**

WERNER KÖHLER

**Contador CRC RS 38.534**

**Banrisul S.A. - Corretora  
de Valores Imobiliários e  
Câmbio**





# Demonstrações Financeiras

Dezembro 2023



## SUMÁRIO

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO .....	4
BALANÇOS PATRIMONIAIS .....	7
DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO.....	8
DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO ABRANGENTE .....	9
DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO .....	10
DEMONSTRAÇÕES DO FLUXO DE CAIXA.....	11
NOTAS EXPLICATIVAS .....	13
1. Contexto operacional .....	13
2. Apresentação das demonstrações financeiras.....	13
3. Principais práticas contábeis.....	14
4. Caixa e equivalentes de caixa .....	16
5. Títulos e valores mobiliários .....	16
6. Outros ativos financeiros.....	17
7. Outros ativos .....	18
8. Depósitos .....	18
9. Outros passivos financeiros .....	18
10. Outros passivos.....	18
11. Operações com partes relacionadas .....	19
12. Patrimônio Líquido.....	20
13. Imposto de renda e contribuição social.....	21
14. Resultado de títulos e valores mobiliários.....	22
15. Receitas de prestação de serviços.....	22
16. Outras despesas administrativas .....	23
17. Resultado recorrente e não recorrente .....	23
18. Gerenciamento de riscos .....	23
19. Provisão para riscos cíveis e passivos contingentes .....	23
PARECER DO CONSELHO FISCAL .....	25
RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS .....	26

### **Missão:**

Oferecer à sociedade intermediação de títulos e valores mobiliários em consonância com as diretrizes do Banco do Estado do Rio Grande do Sul S.A., contribuindo com o fortalecimento do mercado de capitais e o desenvolvimento do Estado.

### **Visão:**

Ser reconhecida como a corretora gaúcha mais eficiente e de maior crescimento no Estado do Rio Grande do Sul.

### **Valores:**

Ética, patrimônio a preservar;  
Transparência como filosofia;  
Segurança como diferencial competitivo;  
Responsabilidade, compromisso com as pessoas;  
Rentabilidade, questão de sobrevivência;  
Satisfação do cliente como resultado.



# Relatório da Administração

Apresentamos o Relatório da Administração e as Demonstrações Financeiras da Banrisul S.A. Corretora de Valores Mobiliários e Câmbio, referente ao exercício e semestre findo em 31 de dezembro de 2023, acompanhados do Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Financeiras.

## RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

### Senhores Acionistas,

Submetemos à apreciação de V. Sas. as demonstrações financeiras do semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2023, da Banrisul S.A. Corretora de Valores Mobiliários e Câmbio (“Banrisul Corretora”), de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil - BACEN.

### DESEMPENHO FINANCEIRO

**Ativos Totais** – Em 31 de dezembro de 2023, os ativos totais da Banrisul Corretora alcançaram R\$ 140,9 milhões em relação ao montante de R\$ 174,2 milhões registrado no exercício de 2022. Na composição do ativo, os títulos e valores mobiliários somados às aplicações interfinanceiras de liquidez e às disponibilidades apresentaram maior representatividade, com 93,5% do total. Os outros ativos financeiros somaram 5,7% e os outros ativos 0,8%.

Conforme disposto no artigo 8º da Circular nº 3.068/01 do BACEN, a Banrisul Corretora possui capacidade financeira e intenção de manter até o vencimento os títulos e valores mobiliários classificados na categoria “mantidos até o vencimento” no valor total de R\$ 24,9 milhões.

**Patrimônio Líquido** – O patrimônio líquido atingiu R\$ 122,1 milhões no exercício de 2023. A expansão de R\$ 16,7 milhões ou 15,9% comparado com R\$ 105,4 milhões apurado no final do exercício de 2022 reflete a incorporação dos resultados gerados no período de 2023.

**Lucro Líquido** – O lucro líquido no exercício de 2023 alcançou R\$ 24,1 milhões, 70,9% superior ao lucro de R\$ 14,1 milhões registrado no mesmo período de 2022.

### DESEMPENHO OPERACIONAL

Ao final de 2023, a Banrisul Corretora intermediou R\$ 4,4 bilhões em operações na B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão, representando uma redução de 18,5% frente aos 5,4 bilhões intermediados no mesmo período de 2022. Os recursos de terceiros totalizaram R\$ 16,8 bilhões, o que representa uma elevação de 5,7% em referência ao ano de 2022.

### MODERNIZAÇÃO TECNOLÓGICA

Ao longo de 2023, foi concluído processo licitatório para a contratação de solução de negociação e gerenciamento de ordens na B3, em modelo DMA2 (Infraestrutura de tecnologia no parceiro), incluindo novas funcionalidades para os clientes como: *frontend* de renda fixa privada, *frontend* de fundos de investimentos, portal para clientes, possibilidade de roteamento de ordens BMF como PN, implementação dos testes de estresse, instalação da nova versão do sistema de *Backoffice* (Sinacor), implantação da nova versão do Gestor de Ativos no sistema de *Backoffice*, além da disponibilização no portfólio de produtos do novo título do tesouro direto, o Renda+.

## ADMINISTRAÇÃO DE RECURSOS DE TERCEIROS

Os fundos de investimento apresentaram patrimônio líquido de R\$ 16,8 bilhões em dezembro de 2023, ante R\$ 15,9 bilhões em dezembro de 2022, resultando em um crescimento de 5,7% no ano. A receita com a taxa de administração dos fundos de investimento em 2023 registrou valores na ordem de R\$ 47,5 milhões, equivalentes a um crescimento de 44,2% sobre o contabilizado em 2022. Em janeiro de 2023 foi constituído novo fundo de investimento destinado aos Regimes Próprios de Previdência Social (RPPS III), com política de investimento em títulos públicos federais e com carência de resgate em 2030 (NTN-B2030), cujo patrimônio atingiu R\$ 40,8 milhões ao final do ano. Também se destacaram no período, em valores absolutos, os fundos da família Foco (IMA-G, IRF-M, IRF-M 1 e IMA-B), com ganho nominal de R\$ 641,3 milhões no conjunto de patrimônios líquidos dos fundos.

## POLÍTICA DE DISTRIBUIÇÃO DE DIVIDENDOS E JUROS SOBRE CAPITAL PRÓPRIO

A Banrisul Corretora tem como característica provisionar os dividendos mínimos exigidos no encerramento de cada semestre, remunerando os seus acionistas anualmente. No exercício de 2023 foram pagos antecipadamente aos acionistas juros sobre capital próprio (JCP) no montante de R\$ 7,4 milhões como forma de remunerar o capital investido, valor superior aos dividendos mínimos obrigatórios do exercício, fato que determinou a reversão dos dividendos provisionados no primeiro semestre do mesmo ano.

## GESTÃO DE RISCO

A Banrisul Corretora, por intermédio de seu controlador, Banrisul, líder do conglomerado, aderiu à estrutura consolidada de gerenciamento de riscos. As práticas adotadas atendem à legislação aplicável para risco de crédito, risco de mercado, risco de liquidez, risco operacional e gestão de capital.

A Administração.



# Demonstrações

## Financeiras

### Dezembro 2023

**BALANÇOS PATRIMONIAIS**

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 e 2022

(em milhares de reais)

<b>Ativo</b>	<b>Nota</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
<b>Circulante</b>		<b><u>121.584</u></b>	<b><u>159.083</u></b>
Disponibilidades	4	98	76
Instrumentos financeiros		<u>121.282</u>	<u>158.961</u>
Aplicações interfinanceiras de liquidez	4	80.890	80.660
Títulos e valores mobiliários	5	33.428	22.809
Outros ativos financeiros	6	6.964	55.492
Outros ativos	7	204	46
<b>Não circulante</b>		<b><u>19.313</u></b>	<b><u>15.082</u></b>
<b>Realizável a longo prazo</b>		<b><u>19.264</u></b>	<b><u>14.811</u></b>
Instrumentos financeiros		<u>18.386</u>	<u>14.026</u>
Títulos e valores mobiliários	5	17.277	13.000
Outros ativos financeiros	6	1.109	1.026
Ativos fiscais diferidos	13 (b)	878	785
<b>Imobilizado de uso</b>		<b>596</b>	<b>1.070</b>
<b>Intangível</b>		<b>53</b>	<b>53</b>
<b>Depreciações e amortizações</b>		<b>(600)</b>	<b>(852)</b>
<b>Total do ativo</b>		<b><u>140.897</u></b>	<b><u>174.165</u></b>
<b>Passivo</b>	<b>Nota</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
<b>Circulante</b>		<b><u>16.095</u></b>	<b><u>66.659</u></b>
Depósitos e demais passivos financeiros		<u>4.297</u>	<u>52.407</u>
Depósitos	8	1.437	1.426
Outros passivos financeiros	9	2.860	50.981
Outros passivos	10	11.798	14.252
<b>Não circulante</b>		<b><u>2.687</u></b>	<b><u>2.132</u></b>
<b>Exigível a longo prazo</b>		<b><u>2.687</u></b>	<b><u>2.132</u></b>
Obrigações fiscais diferidas	13 (b)	1.314	823
Provisões para riscos cíveis	19	1.373	1.309
<b>Patrimônio líquido</b>		<b><u>122.115</u></b>	<b><u>105.374</u></b>
Capital social	12 (a)	80.000	80.000
Reservas de lucros		46.602	29.861
Outros resultados abrangentes		3	3
Ações em tesouraria		(4.490)	(4.490)
<b>Total do passivo</b>		<b><u>140.897</u></b>	<b><u>174.165</u></b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO**

EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022 E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023  
(em milhares de reais, exceto lucro líquido por ação)

		2º Semestre	Exercício	
	Nota	2023	2023	2022
<b>Receitas da intermediação financeira</b>		<b>8.091</b>	<b>15.721</b>	<b>12.707</b>
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	14	8.091	15.721	12.707
<b>Resultado bruto da intermediação financeira</b>		<b>8.091</b>	<b>15.721</b>	<b>12.707</b>
<b>Outras receitas (despesas) operacionais</b>		<b>9.612</b>	<b>19.814</b>	<b>11.269</b>
Receitas de prestação de serviços	15	25.836	52.259	39.204
Despesas de pessoal	11 (b)	(1.962)	(3.729)	(3.434)
Outras despesas administrativas	16	(12.648)	(25.093)	(20.438)
Despesas tributárias		(2.903)	(5.823)	(4.427)
Outras receitas operacionais		1.456	2.432	872
Outras despesas operacionais		(78)	(168)	(265)
Provisões para riscos cíveis	19	(89)	(64)	(243)
<b>Resultado operacional</b>		<b>17.703</b>	<b>35.535</b>	<b>23.976</b>
<b>Resultado antes da tributação sobre o lucro</b>		<b>17.703</b>	<b>35.535</b>	<b>23.976</b>
<b>Imposto de renda e contribuição social</b>	13	<b>(4.166)</b>	<b>(11.365)</b>	<b>(9.840)</b>
Imposto de renda e contribuição social correntes		(4.029)	(10.967)	(10.401)
Imposto de renda e contribuição social diferidos		(137)	(398)	561
<b>Lucro líquido do semestre/exercícios</b>		<b>13.537</b>	<b>24.170</b>	<b>14.136</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO ABRANGENTE**

EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022 E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023  
(em milhares de reais)

	2º Semestre	Exercício	
	2023	2023	2022
Lucro líquido do semestre/exercícios	<u>13.537</u>	<u>24.170</u>	<u>14.136</u>
Total do resultado abrangente do semestre/exercícios, líquido de imposto de renda e contribuição social	<u>13.537</u>	<u>24.170</u>	<u>14.136</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO**

EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022 E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023

(em milhares de reais)

	Nota	Reservas de lucros				Outros resultados abrangentes	Lucros acumulados	Ações em tesouraria	Total
		Capital social	Legal	Estatutária	Para expansão				
<b>Em 01 de janeiro de 2022</b>		<b>80.000</b>	<b>5.169</b>	<b>7.709</b>	<b>6.204</b>	<b>3</b>	-	<b>(4.490)</b>	<b>94.595</b>
Outros resultados abrangentes		-	-	-	-	-	-	-	-
Lucro líquido do exercício		-	-	-	-	-	14.136	-	<b>14.136</b>
Destinação do lucro									
Reservas		-	707	3.534	6.538	-	(10.779)	-	-
Dividendos propostos	12 (f)	-	-	-	-	-	(3.357)	-	<b>(3.357)</b>
<b>Em 31 de dezembro de 2022</b>		<b>80.000</b>	<b>5.876</b>	<b>11.243</b>	<b>12.742</b>	<b>3</b>	-	<b>(4.490)</b>	<b>105.374</b>
Outros resultados abrangentes		-	-	-	-	-	-	-	-
Lucro líquido do exercício		-	-	-	-	-	24.170	-	<b>24.170</b>
Destinação do lucro									
Reservas		-	1.208	6.043	9.490	-	(16.741)	-	-
Juros sobre capital próprio	12 (f)	-	-	-	-	-	(7.429)	-	<b>(7.429)</b>
<b>Em 31 de dezembro de 2023</b>		<b>80.000</b>	<b>7.084</b>	<b>17.286</b>	<b>22.232</b>	<b>3</b>	-	<b>(4.490)</b>	<b>122.115</b>
<b>Em 01 de julho de 2023</b>		<b>80.000</b>	<b>6.408</b>	<b>13.902</b>	<b>17.659</b>	<b>3</b>	-	<b>(4.490)</b>	<b>113.482</b>
Outros resultados abrangentes		-	-	-	-	-	-	-	-
Lucro líquido do semestre		-	-	-	-	-	13.537	-	<b>13.537</b>
Destinação do lucro									
Reservas		-	676	3.384	4.573	-	(8.633)	-	-
Juros sobre capital próprio	12 (f)	-	-	-	-	-	(7.429)	-	<b>(7.429)</b>
Dividendos propostos	12 (f)	-	-	-	-	-	2.525	-	<b>2.525</b>
<b>Em 31 de dezembro de 2023</b>		<b>80.000</b>	<b>7.084</b>	<b>17.286</b>	<b>22.232</b>	<b>3</b>	-	<b>(4.490)</b>	<b>122.115</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**DEMONSTRAÇÕES DO FLUXO DE CAIXA**

EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022 E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023  
(em milhares de reais)

	2º Semestre 2023	Exercício 2023	2022 (Reapresentado)
<b>Fluxo de caixa das atividades operacionais</b>			
<b>Lucro líquido ajustado</b>	<b>17.528</b>	<b>35.347</b>	<b>24.254</b>
Lucro antes do imposto de renda e contribuição social	17.703	35.535	23.976
Ajustes do lucro líquido	(175)	(188)	278
Depreciação e amortização	(264)	(252)	35
Provisões para riscos cíveis	89	64	243
<b>Variação nos ativos e obrigações</b>	<b>(5.766)</b>	<b>(14.039)</b>	<b>12.414</b>
(Aumento) Redução em títulos para negociação	(1.500)	(2.998)	21.490
(Aumento) Redução em outros ativos financeiros	306	48.445	(33.696)
(Aumento) Redução em outros ativos	1.621	(158)	(30)
Aumento (Redução) em depósitos	(723)	11	(1.740)
Aumento (Redução) em outros passivos financeiros	(819)	(48.121)	31.729
Aumento (Redução) em outros passivos	(2.190)	542	885
Imposto de renda e contribuição social pagos	(2.461)	(11.760)	(6.224)
<b>Caixa líquido proveniente das atividades operacionais</b>	<b>11.762</b>	<b>21.308</b>	<b>36.668</b>
<b>Fluxo de caixa das atividades de investimento</b>			
(Aumento) em títulos mantidos até o vencimento	(11.028)	(11.898)	(7.384)
Redução em outros ativos intangíveis	-	-	19
Redução de Imobilizado de uso	474	474	-
<b>Caixa líquido (aplicado nas) atividades de investimento</b>	<b>(10.554)</b>	<b>(11.424)</b>	<b>(7.365)</b>
<b>Fluxo de caixa das atividades de financiamento</b>			
Dividendos pagos	-	(3.340)	(1.779)
Juros sobre capital próprio	(6.292)	(6.292)	-
<b>Caixa líquido (aplicado nas) atividades de financiamento</b>	<b>(6.292)</b>	<b>(9.632)</b>	<b>(1.779)</b>
<b>Aumento (Redução) de caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>(5.084)</b>	<b>252</b>	<b>27.524</b>
<b>Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre/exercícios</b>	<b>86.072</b>	<b>80.736</b>	<b>53.212</b>
Disponibilidades	110	76	46
Aplicações interfinanceiras de liquidez	85.962	80.660	53.166
<b>Caixa e equivalentes de caixa no final do semestre/exercícios</b>	<b>80.988</b>	<b>80.988</b>	<b>80.736</b>
Disponibilidades	98	98	76
Aplicações interfinanceiras de liquidez	80.890	80.890	80.660
<b>Aumento (Redução) de caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>(5.084)</b>	<b>252</b>	<b>27.524</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

# Notas explicativas

Apresentamos a seguir as notas explicativas que integram o conjunto das demonstrações financeiras da Banrisul S.A. Corretora de Valores Mobiliários e Câmbio, com os valores expressos em milhares de reais (exceto quando indicado de outra forma).



## NOTAS EXPLICATIVAS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022  
(em milhares de reais)

### 1. Contexto operacional

A Banrisul S.A. Corretora de Valores Mobiliários e Câmbio (“Banrisul Corretora” ou “Companhia”) é uma sociedade anônima de capital fechado, controlada pelo Banco do Estado do Rio Grande do Sul S.A. – Banrisul, e está estabelecida no Brasil, com sede na cidade de Porto Alegre, Estado do Rio Grande do Sul.

A Banrisul Corretora opera no mercado de capitais como intermediadora nas operações de renda variável — mercados à vista, de opções, de termo e de futuro — e nas de renda fixa e Tesouro Direto, junto a B3 S.A e é o administrador pleno dos fundos de investimentos de renda fixa, renda variável e multimercado do conglomerado Banrisul.

### 2. Apresentação das demonstrações financeiras

As demonstrações financeiras foram elaboradas, sob o pressuposto de continuidade, em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil – BACEN, as quais incluem as diretrizes contábeis emanadas pela Lei nº 6.404/76, alterações introduzidas pelas Leis nº 11.638/07 e 11.941/09, regulamentação do Conselho Monetário Nacional – CMN e BACEN, sendo apresentadas de acordo com o Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional - COSIF.

Além disso, são inteiramente observados pela Banrisul Corretora, quando aplicável, os pronunciamentos e interpretações contábeis alinhadas às normas internacionais de contabilidade emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) que são aprovados pelo CMN e BACEN.

Adicionalmente, esta divulgação observou especialmente a Resolução BCB nº 02/2020 que consolida os procedimentos para elaboração, divulgação e remessa de demonstrações financeiras que devem ser observados pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

A presente demonstração financeira está apresentada em Reais (BRL), que é a moeda funcional da Companhia. Todos os saldos foram arredondados para o milhar mais próximo, exceto quando indicado de outra forma.

O Conselho de Administração da Banrisul Corretora autorizou a emissão das presentes demonstrações financeiras em 05 de fevereiro de 2024.

As estimativas contábeis são determinadas pela Administração, considerando fatores e premissas estabelecidos com base em julgamento. Itens significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem as provisões para ajuste dos ativos ao valor provável de realização ou recuperação, as provisões para perdas, as provisões para contingências, marcação a mercado de instrumentos financeiros, os impostos diferidos, entre outros. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores divergentes em razão de imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. A Administração revisa as estimativas e premissas anualmente.

As políticas e os métodos contábeis utilizados na preparação destas demonstrações financeiras equivalem-se àqueles aplicados às demonstrações referentes ao exercício de 2022, exceto nos casos demonstrados na tabela comparativa a seguir.

Após revisão da estrutura das Demonstrações Financeiras de 31 de dezembro de 2023, foram efetuadas reclassificações na Demonstração do Fluxo de Caixa. A estrutura inicial foi alterada de “Lucro líquido do semestre/exercícios” para “Lucro antes do imposto de renda e contribuição social”. Esse procedimento foi realizado com o objetivo de melhorar a qualidade e consistência das informações presentes nessas demonstrações financeiras. Dessa forma, os saldos comparativos relativos a 31 de dezembro de 2022 também foram reclassificados conforme demonstrado abaixo:

<b>DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA</b>			
	<b>Publicado em 31/12/2022</b>	<b>Reclassificações</b>	<b>31/12/2022 (Reapresentação)</b>
<b>Lucro líquido ajustado</b>	<b>13.853</b>	<b>10.401</b>	<b>24.254</b>
Lucro líquido do semestre/exercícios	14.136	(14.136)	-
Lucro antes do imposto de renda e contribuição social	-	23.976	23.976
<u>Ajustes do lucro líquido</u>	<u>(283)</u>	<u>561</u>	<u>278</u>
Tributos diferidos	(561)	561	-
<b>Variação nos ativos e obrigações</b>	<b>22.815</b>	<b>(10.401)</b>	<b>12.414</b>
Aumento em outros passivos	11.286	(10.401)	885

### 3. Principais práticas contábeis

**a) Apuração do resultado** - As receitas e despesas são reconhecidas no resultado do período com base no regime de competência.

**b) Receitas de prestação de serviços** - Compostas pelas rendas de corretagem por intermediação de operações em Bolsa de Valores e pelas rendas de administração de fundos de investimento.

A receita de corretagem é apropriada conforme data do pregão decorrente da intermediação das negociações de investimentos, compra e venda de ativos, de renda fixa e renda variável, de seus clientes junto à B3 S.A.

A taxa de administração dos fundos de investimento é calculada sobre o patrimônio líquido diário do fundo, conforme percentual previsto no regulamento, e apropriada diariamente, deduzida da parcela repassada ao canal distribuidor.

**c) Mensuração a valor presente** - O ajuste a valor presente é calculado levando em consideração os fluxos de caixa contratuais e a taxa de juros dos respectivos ativos e passivos. Dessa forma, os juros embutidos nas receitas, despesas e custos associados a esses ativos e passivos são descontados com o intuito de reconhecê-los em conformidade com o regime de competência. Posteriormente, esses juros são realocados nas linhas de despesas e receitas financeiras no resultado utilizando o método da taxa efetiva de juros em relação aos fluxos de caixa contratuais. Na análise dos realizáveis e exigíveis de curto prazo, avaliando os possíveis efeitos de um ajuste a valor presente, o efeito não é relevante, considerando que grande parte da operação possui ciclo financeiro inferior a 90 dias e há equilíbrio entre os prazos de vencimento dos direitos e das obrigações. Os passivos não contratuais, representados essencialmente por provisões para demandas judiciais e obrigações legais, cuja data de desembolso é incerta e não está sob controle da Companhia, estão mensurados a valor presente uma vez que são reconhecidos inicialmente pelo valor de desembolso estimado na data da avaliação e são atualizados mensalmente.

**d) Caixa e equivalentes de caixa** - Caixa e equivalentes de caixa correspondem aos saldos de disponibilidades como dinheiro em caixa e depósitos bancários, e de aplicações interfinanceiras de liquidez imediata conversíveis, ou com prazo de vencimento original igual ou inferior a 90 dias e que apresentem risco insignificante de mudança em seu valor justo.

**e) Aplicações interfinanceiras de liquidez** - As aplicações prefixadas são registradas pelo valor de resgate, deduzido das rendas pertencentes ao período futuro, e as pós-fixadas pelo valor de custo acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço.

**f) Títulos e valores mobiliários** - Registrados e apresentados no Balanço Patrimonial conforme a Circular nº 3.068/01, do BACEN. São classificados nas seguintes categorias:

**Títulos para negociação** - incluem os títulos e valores mobiliários adquiridos com o objetivo de serem negociados frequentemente e de forma ativa, avaliados pelo valor de mercado, sendo os ganhos e as perdas realizados e não realizados sobre esses títulos reconhecidos no resultado.

**Títulos disponíveis para venda** - títulos e valores mobiliários que poderão ser negociados, porém não são adquiridos com o propósito de serem ativos e frequentemente negociados, avaliados pelo valor de mercado em contrapartida à conta destacada do patrimônio líquido. Os ganhos e perdas, quando realizados, serão reconhecidos na data de negociação na demonstração do resultado, em contrapartida de conta específica do patrimônio líquido.

**Títulos mantidos até o vencimento** - títulos e valores mobiliários sobre os quais a Administração tem a intenção e capacidade financeira de manter em carteira até o vencimento, avaliados pelo seu custo de aquisição, desde que não haja perdas de caráter permanente, acrescidos dos rendimentos auferidos em contrapartida ao resultado do período.

**g) Ativos circulante e realizável a longo prazo** - Demonstrados pelos valores de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias “pro rata temporis”, deduzidos das correspondentes provisões para perdas e das rendas a apropriar.

**h) Negociação e intermediação de valores** - Representa a intermediação de operações realizadas na bolsa de valores, registradas pelo valor do compromisso assumido em nome de seus clientes. A corretagem é reconhecida ao resultado pelo regime de competência.

**i) Imobilizado de uso** - O imobilizado de uso é registrado ao custo de aquisição. As depreciações são calculadas pelo método linear, sobre o custo de aquisição, com base nas taxas anuais determinadas em função da vida útil estimada dos bens, as quais sejam: instalações, móveis e equipamentos de uso - 10%, imóveis de uso - 4% e sistemas de processamento de dados - 20%.

**j) Passivos circulante e exigível a longo prazo** - Os passivos são demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos.

**k) Ativos, passivos contingentes e obrigações legais - fiscais e previdenciárias** - O reconhecimento, a mensuração e a divulgação dos ativos, passivos contingentes e obrigações legais são efetuados de acordo com os critérios definidos na Resolução nº 3.823/09 do Conselho Monetário Nacional - CMN e pronunciamento técnico CPC 25, emitido pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC, obedecendo aos seguintes critérios:

**Contingências ativas** - não são reconhecidas nas demonstrações financeiras, exceto quando da existência de evidências que propiciem a garantia de sua realização, sobre as quais não cabem mais recursos.

**Contingências passivas** - são reconhecidas nas demonstrações financeiras quando, baseado na opinião dos consultores jurídicos e da Administração, for considerado provável o risco de perda de uma ação judicial ou administrativa, com uma provável saída de recursos para a liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes classificados como perdas possíveis pelos consultores jurídicos são apenas divulgados em notas explicativas, enquanto aqueles classificados como perda remota não requerem provisão e divulgação.

**Obrigações legais - fiscais e previdenciárias** - referem-se as demandas judiciais onde estão sendo contestadas a legalidade e a constitucionalidade de alguns tributos (ou impostos e contribuições). O montante discutido é quantificado, registrado e atualizado mensalmente.

**l) Provisão para imposto de renda e contribuição social sobre o lucro líquido** - São computados pela aplicação das alíquotas vigentes da seguinte forma: 15% (mais adicional de 10% conforme a legislação) para o imposto de renda sobre o lucro tributável apurado no período e 15% para a contribuição social sobre o lucro líquido (CSLL), ajustados pelas adições e exclusões de caráter permanente e temporária.

Os ativos fiscais ou obrigações fiscais de imposto de renda e contribuição social diferidos foram calculados sobre as adições e exclusões temporárias e com base nas expectativas atuais de realização, considerando os estudos técnicos e análises da Administração. Os saldos totais apresentam-se discriminados na nota explicativa nº 13.

**m) Redução do valor recuperável de ativos não financeiros (impairment)** - O imobilizado e outros ativos não circulantes, inclusive o ativo intangível, são revistos anualmente para se identificar evidências de perdas não recuperáveis, ou ainda, sempre que eventos ou alterações nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável. Quando este for o caso, o valor recuperável é calculado para verificar se há perda. Eventuais

perdas, quando identificadas, são reconhecidas pelo montante em que o valor contábil do ativo ultrapassa seu valor recuperável, que é o maior entre o preço líquido de venda e o valor em uso de um ativo.

**n) Lucro por ação** – A Banrisul Corretora efetua os cálculos do lucro utilizando o número de ações ordinárias e preferenciais totais em circulação ao final do exercício correspondente ao resultado.

#### 4. Caixa e equivalentes de caixa

	2023	2022
Disponibilidades	98	76
Aplicações interfinanceiras de liquidez <sup>1</sup>	80.890	80.660
<b>Total</b>	<b>80.988</b>	<b>80.736</b>

(1) Representadas exclusivamente por operações compromissadas oriundas de aplicações no Banco do Estado do Rio Grande do Sul S.A., lastreadas em Letras Financeiras do Tesouro (LFT), rentabilizadas pela Selic, com compromisso de revenda para o dia imediatamente subsequente à data das demonstrações financeiras.

#### 5. Títulos e valores mobiliários

O valor de mercado, apresentado nas tabelas a seguir, foi apurado da seguinte forma: Títulos Públicos Federais, a Banrisul Corretora adota o preço unitário por meio das taxas divulgadas pela Associação Nacional das Instituições do Mercado Financeiro (ANBIMA) e para as Letras Financeiras é adotado um modelo de precificação, que utiliza a média das taxas CDI destes ativos em Instituições Financeiras no mercado.

A carteira de títulos e valores mobiliários está assim representada:

	2023	2022
Para negociação	25.793	22.795
Disponíveis para venda	14	14
Mantidos até o vencimento	24.898	13.000
<b>Total da carteira</b>	<b>50.705</b>	<b>35.809</b>
Circulante	33.428	22.809
Não circulante	17.277	13.000

##### a) Títulos e valores mobiliários - Para negociação

	2023		2022
	Valor de custo	Valor de mercado/ contábil	Valor de mercado/ contábil
Vencimento até cinco anos			
Letras financeiras do tesouro (LFT) <sup>1</sup>	10.645	10.645	9.416
Fundos de investimento <sup>1</sup>	15.148	15.148	13.379
<b>Total</b>	<b>25.793</b>	<b>25.793</b>	<b>22.795</b>

(1) Vinculados à prestação de garantia na B3 S.A. Brasil, Bolsa e Balcão

**b) Títulos e valores mobiliários - Disponíveis para venda**

	2023		2022
	Valor de custo	Valor de mercado/ contábil	Valor de mercado/ contábil
Sem vencimento			
Certificados de privatização	14	14	14
<b>Total</b>	<b><u>14</u></b>	<b><u>14</u></b>	<b><u>14</u></b>

**c) Títulos e valores mobiliários - Mantidos até o vencimento**

	2023		2022
	Valor de custo/ contábil	Valor de mercado	Valor de custo/ contábil
Vencimento até cinco anos			
Letras financeiras	17.763	17.755	6.688
Letras financeiras do tesouro (LFT) <sup>1</sup>	7.135	7.107	6.312
<b>Total</b>	<b><u>24.898</u></b>	<b><u>24.862</u></b>	<b><u>13.000</u></b>

(1) Vinculados à prestação de garantia na B3 S.A. Brasil, Bolsa e Balcão

A administração declara que dispõe de capacidade financeira e intenção de manter esses títulos até o vencimento.

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022, a Banrisul Corretora não possuía operações com instrumentos financeiros derivativos em aberto.

**6. Outros ativos financeiros**

	2023	2022
<b>a) Rendas a receber<sup>1</sup></b>	<b><u>3.931</u></b>	<b><u>4.541</u></b>
Serviços prestados a receber	3.931	4.541
<b>b) Negociação e intermediação de valores<sup>2</sup></b>	<b><u>3.033</u></b>	<b><u>50.951</u></b>
Caixa de registro e liquidação	777	49.014
Devedores - Conta liquidações pendentes	2.256	1.937
<b>c) Devedores por depósitos de garantia</b>	<b><u>1.109</u></b>	<b><u>1.026</u></b>
Depósitos judiciais	1.109	1.026
<b>Total - Outros ativos financeiros</b>	<b><u>8.073</u></b>	<b><u>56.518</u></b>
Circulante	6.964	55.492
Não circulante	1.109	1.026

(1) Valores a receber referente à taxa de administração dos fundos de investimento.

(2) Incluem saldos devedores de clientes decorrentes da negociação de operações em bolsa com prazo de liquidação até D2.

**7. Outros ativos**

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>a) Impostos e contribuições a compensar:</b>	<b>-</b>	<b><u>6</u></b>
Outros impostos e contribuições a compensar	-	6
<b>b) Diversos:</b>	<b><u>204</u></b>	<b><u>40</u></b>
Despesas antecipadas	204	40
<b>Total - Outros ativos</b>	<b><u>204</u></b>	<b><u>46</u></b>
Circulante	204	46

**8. Depósitos**

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>a) Depósitos</b>	<b><u>1.437</u></b>	<b><u>1.426</u></b>
Recursos disponíveis de clientes <sup>1</sup>	1.437	1.426
<b>Total - Depósitos</b>	<b><u>1.437</u></b>	<b><u>1.426</u></b>
Circulante	1.437	1.426

(1) Saldo dos recursos líquidos em conta de registro de clientes, não comprometidos em operações, em atendimento à Instrução Normativa BACEN nº 271 de 01 de abril de 2022 que revogou e substituiu a Instrução Normativa BACEN nº 66 de 28 de dezembro de 2020.

**9. Outros passivos financeiros**

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>a) Negociação e intermediação de valores:</b>	<b><u>2.860</u></b>	<b><u>50.981</u></b>
Comissões e corretagens a pagar	46	143
Credores - Conta liquidações pendentes	2.741	50.687
Valores a devolver à clientes	73	151
<b>Total – Outros passivos financeiros</b>	<b><u>2.860</u></b>	<b><u>50.981</u></b>
Circulante	2.860	50.981

**10. Outros passivos**

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>a) Sociais e estatutárias:</b>	<b><u>52</u></b>	<b><u>3.372</u></b>
Dividendos <sup>1</sup>	29	3.372
Juros sobre capital próprio <sup>1</sup>	23	-
<b>b) Fiscais e previdenciárias:</b>	<b><u>8.552</u></b>	<b><u>8.310</u></b>
Impostos e contribuições sobre o lucro	6.806	7.596
Impostos e contribuições a recolher	1.746	714
<b>c) Obrigações diversas:</b>	<b><u>3.194</u></b>	<b><u>2.570</u></b>
Obrigações por aquisição de bens e direitos	655	415
Provisão para pagamentos a efetuar	-	21
Valores a pagar a sociedades ligadas <sup>2</sup>	2.539	2.134
<b>Total – Outros passivos</b>	<b><u>11.798</u></b>	<b><u>14.252</u></b>
Circulante	11.798	14.252

(1) Saldo de dividendos e juros sobre capital próprio a pagar à acionistas. Os valores referentes às partes relacionadas estão destacadas na nota nº 11 a seguir.

(2) Convênio de prestação de serviços firmado entre Banrisul e Banrisul Corretora conforme destacado na nota 11 (a).

## 11. Operações com partes relacionadas

Os saldos com partes relacionadas podem ser assim sumariados:

	<b>Ativos (Passivos)</b>		<b>Receitas (Despesas)</b>	
	<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>a) Banco do Estado do Rio Grande do Sul S.A. – Controlador</b>				
Disponibilidades	98	76	-	-
Aplicações no mercado aberto	80.890	80.660	10.551	8.347
Letras Financeiras	17.763	6.688	1.348	1.101
Convênio prestação de serviços	(2.539)	(2.134)	(19.763)	(15.868)
Comissões	(6)	-	(29)	(33)
Dividendos	-	(3.308)	-	-
Outras rendas não operacionais <sup>1</sup>	-	-	-	128

(1) Indenização para futuros reparos de imóvel conforme termo de rescisão de contrato de comodato entre as partes Comodante Banrisul Corretora e Comodatário Banrisul.

A Banrisul Corretora não possui colaboradores em seu quadro de pessoal. Acordo operacional firmado com o Controlador prevê a cessão de empregados e a prestação de serviços pelas áreas administrativas e comerciais do Banco do Estado do Rio Grande do Sul S.A.

Os custos são suportados pela Banrisul Corretora por meio de convênio de prestação de serviços.

As operações realizadas entre partes relacionadas são divulgadas em atendimento ao pronunciamento técnico CPC 05 - Divulgação sobre Partes Relacionadas e Resolução CMN nº 4.818/20. Essas operações são efetuadas a valores, prazos e taxas médias usuais de mercado, vigentes nas respectivas datas, e em condições de ausência de risco.

**b) Remuneração do pessoal-chave da Administração** - Anualmente, na Assembleia Geral Ordinária é fixado o montante global anual da remuneração dos Administradores, formado pela Diretoria, Conselho de Administração e Conselho Fiscal, conforme determina o Estatuto Social.

	<b>2º Semestre</b>	<b>Exercício</b>	
	<b>2023</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Remuneração	1.471	2.801	2.577
Benefícios	63	116	110
Encargos Sociais	428	812	747
<b>Total</b>	<b>1.962</b>	<b>3.729</b>	<b>3.434</b>

Não há outros benefícios pagos ou a pagar atualmente, bem como direitos reconhecidos a serem pagos.

A Banrisul Corretora não possui benefícios de longo prazo, de rescisão de contrato de trabalho ou remuneração baseada em ações para seu pessoal-chave da Administração.

**c) Outras informações com partes relacionadas** - A Banrisul Corretora realiza operações com membros do pessoal-chave da Administração, incluindo seus familiares, no mercado de renda variável e renda fixa. Essas operações são efetuadas a valores, prazos e taxas usuais de mercado, vigentes nas respectivas datas.



## 12. Patrimônio Líquido

**a) Capital social** - O capital social em 31 de dezembro de 2023 é de R\$ 80.000 e está dividido em 40.000.000 (quarenta milhões) de ações, no valor de R\$ 2,00 cada uma, sendo 20.000.000 (vinte milhões) ordinárias nominativas e 20.000.000 (vinte milhões) preferenciais nominativas.

**b) Ações em tesouraria** - Encontra-se em tesouraria a quantidade de 10.000.000 (dez milhões) de ações ordinárias nominativas e 80.000 (oitenta mil) preferenciais nominativas com o objetivo de futura colocação ou cancelamento, com valor contábil correspondente a R\$ 4.490.252,00.

**c) Distribuição de resultados** - Do Lucro Líquido do Exercício, ajustado nos termos da Lei nº 6.404/76, terá as seguintes destinações: **(i)** 5% para constituição da Reserva Legal, que não excederá 20% do Capital Social; **(ii)** 25% para constituição de Reserva Estatutária; e **(iii)** Dividendos Mínimos Obrigatórios de 25% do Lucro Líquido Ajustado. O lucro restante terá a destinação determinada pela Assembleia Geral.

**d) Reserva Estatutária** – Conforme previsto no Estatuto Social será constituída por uma parcela não superior a 25% do lucro líquido do exercício e com a finalidade de proporcionar recursos para o pagamento de dividendos ou bonificações aos acionistas, aumento do capital social e absorção de eventuais prejuízos, não podendo ultrapassar, somada as demais reservas, o limite do capital social.

**e) Reserva para Expansão** - Conforme previsto no Estatuto Social a Banrisul Corretora manterá Reserva para Expansão, visando amparar planos de investimento, absorção de prejuízos acumulados e aumento de capital social.

**f) Dividendos e juros sobre capital próprio** - Feitas as deduções de destinações legais e estatutárias conforme Estatuto Social da companhia, o lucro líquido do exercício ainda remanescente será aplicado como segue: **(i)** Será distribuído o dividendo prioritário devido aos titulares de ações preferenciais de 6% (seis por cento) ao ano, calculado sobre o quociente resultante da divisão do valor do capital social pelo número de ações, limitado ao dividendo legal de 25% (vinte e cinco por cento); **(ii)** Se houver sobras, depois de pago o dividendo prioritário acima referido, será também distribuído dividendo não superior àquele aos titulares das ações ordinárias; **(iii)** Verificando-se, ainda, a existência de sobras, depois dos pagamentos (i) e (ii) acima, será distribuído a todos os acionistas um dividendo complementar, até o “quantum” necessário para perfazer, somando as parcelas anteriores, uma distribuição total de dividendos correspondentes a 25% (vinte e cinco por cento) do lucro líquido ajustado na forma da lei e **(iv)** o saldo, se houver, terá a destinação que a Assembleia Geral determinar.

Os dividendos foram calculados da seguinte forma:

	2º Semestre		Exercício
	2023	2023	2022
Lucro líquido do semestre/exercícios	<u>13.537</u>	<u>24.170</u>	<u>14.136</u>
Constituição de reservas			
Legal	(676)	(1.208)	(707)
Base de cálculo de dividendos	<u>12.861</u>	<u>22.962</u>	<u>13.429</u>
Dividendos propostos - 25% <sup>1</sup>	<u>(2.525)</u>	-	<u>3.357</u>
Juros sobre capital próprio	<u>7.429</u>	<u>7.429</u>	-

**(1)** Os dividendos propostos provisionados no primeiro semestre de 2023 foram revertidos devido ao pagamento antecipado dos juros sobre capital próprio.

Em conformidade com a Lei nº 9.249/95, artigo 9, o valor dos juros pagos ou creditados pela pessoa jurídica, a título de remuneração do capital próprio, poderá ser imputado ao valor dos dividendos.

A Banrisul Corretora adotou a política de remuneração de juros sobre capital próprio do controlador visando distribuí-los no valor máximo dedutível, calculado em conformidade com a legislação vigente.

Conforme facultado pela Lei nº 9.249/95 e aprovado pelo Conselho de Administração da Companhia foram pagos em 27 de dezembro de 2023 os juros sobre o capital próprio referente ao exercício vigente, no montante de R\$ 7.429.

Abaixo segue demonstração sobre o cálculo dos juros sobre capital próprio:

	2023	2022
Patrimônio Líquido Ajustado do Exercício Anterior	105.370	-
Taxa de TJLP	7,05%	-
Juros sobre Capital Próprio (JCP) <sup>1</sup>	7.429	-
(1) O pagamento de juros sobre o capital próprio resultou em um benefício tributário à Companhia na ordem de R\$ 2.972, correspondente à 40% de IRPJ e CSLL.		

### 13. Imposto de renda e contribuição social

	2º Semestre		Exercício
	2023	2023	2022
<b>a) Conciliação do resultado de IRPJ e CSLL:</b>			
<b>Resultado antes da tributação sobre o lucro</b>	<b>17.703</b>	<b>35.535</b>	<b>23.976</b>
Adições (Exclusões) – Permanentes <sup>1</sup>	(7.090)	(6.880)	546
Adições (Exclusões) - Temporárias	(342)	(995)	1.403
<b>(=) Base do IRPJ</b>	<b>10.271</b>	<b>27.660</b>	<b>25.925</b>
Outras Adições (Exclusões) Permanentes - CSLL	(48)	(84)	(78)
<b>(=) Base da CSLL</b>	<b>10.223</b>	<b>27.576</b>	<b>25.847</b>
Imposto de Renda - corrente	(2.556)	(6.891)	(6.457)
Contribuição Social - corrente	(1.533)	(4.136)	(4.013)
Incentivos Fiscais	60	60	69
<b>Total IRPJ e CSLL - correntes</b>	<b>(4.029)</b>	<b>(10.967)</b>	<b>(10.401)</b>
IRPJ e CSLL diferidos	(137)	(398)	561
<b>IRPJ e CSLL registrados no resultado</b>	<b>(4.166)</b>	<b>(11.365)</b>	<b>(9.840)</b>

(1) No exercício de 2023, foi excluído da base de cálculo dos tributos o pagamento de juros sobre o capital próprio no valor de R\$7.429.

#### b) Imposto de renda e contribuição social diferidos:

Em 31 de dezembro de 2023, a Banrisul Corretora possuía imposto de renda e contribuição social diferidos, constituídos sobre as diferenças temporárias, demonstradas a seguir:

#### - Ativos fiscais diferidos

Os saldos relativos aos ativos por impostos diferidos estão representados na tabela abaixo:

	31/12/2022	Constituição (Realização)	31/12/2023
Provisões temporárias - Cíveis	524	25	549
Provisões temporárias - Provisões passivas	261	68	329
<b>Total do ativo fiscal diferido</b>	<b>785</b>	<b>93</b>	<b>878</b>

A expectativa de realização dos créditos tributários é a seguinte:

Ano	Contribuição Social	Imposto de Renda	Total
2024	326	543	869
2028	3	6	9
<b>Total 31.12.2023</b>	<b>329</b>	<b>549</b>	<b>878</b>
Total 31.12.2022	295	490	785

O valor presente dos créditos tributários é de R\$ 806 calculados de acordo com a expectativa de realização das diferenças temporárias pela taxa Selic, projetada para os períodos correspondentes.

#### - Obrigações fiscais diferidas

Os saldos relativos a obrigações fiscais diferidas estão representados na tabela abaixo:

	31/12/2022	(Constituição) Realização	31/12/2023
Ajuste a valor de mercado dos títulos disponíveis para venda	(2)	-	(2)
Ajuste a valor de mercado dos títulos para negociação	(821)	(491)	(1.312)
<b>Total do passivo fiscal diferido</b>	<b>(823)</b>	<b>(491)</b>	<b>(1.314)</b>

#### 14. Resultado de títulos e valores mobiliários

	2º Semestre	Exercício	
	2023	2023	2022
Rendas de aplicações interfinanceiras de liquidez	5.290	10.551	8.347
Resultado de títulos de renda fixa	1.918	3.401	2.852
Rendas de aplicações em fundos de Investimento	883	1.769	1.508
<b>Total</b>	<b>8.091</b>	<b>15.721</b>	<b>12.707</b>

#### 15. Receitas de prestação de serviços

	2º Semestre	Exercício	
	2023	2023	2022
Rendas de administração de fundos de investimento	23.402	47.518	32.927
Rendas de corretagens em operações em bolsas	2.336	4.549	6.103
Rendas de comissões	-	3	16
Rendas de outros serviços	98	189	158
<b>Total</b>	<b>25.836</b>	<b>52.259</b>	<b>39.204</b>

**16. Outras despesas administrativas**

	2º Semestre	Exercício	
	2023	2023	2022
Comunicações	352	608	534
Processamentos de dados	1.023	1.987	1.704
Serviços do sistema financeiro	493	952	864
Serviços de terceiros	9.483	18.833	14.632
Comissões de intermediação financeira	642	1.304	1.309
Serviços técnicos especializados	358	785	683
Propaganda e publicidade	12	103	84
Alugueis	118	235	257
Outras	167	286	371
<b>Total</b>	<b>12.648</b>	<b>25.093</b>	<b>20.438</b>

**17. Resultado recorrente e não recorrente**

De acordo com o artigo 34 da Resolução BCB nº 2/2020 do BACEN, considera-se resultado não recorrente o resultado que (i) não esteja relacionado ou esteja relacionado incidentalmente com as atividades típicas da instituição; e (ii) não esteja previsto para ocorrer com frequência nos exercícios futuros.

Evidenciamos a seguir os eventos considerados não recorrentes na Banrisul Corretora para os períodos indicados:

	2º Semestre	Exercício	
	2023	2023	2022
<b>Lucro líquido do semestre/exercícios</b>	<b>13.537</b>	<b>24.170</b>	<b>14.136</b>
<b>Ajustes eventos não recorrentes</b>	<b>(1.114)</b>	<b>(1.748)</b>	<b>(122)</b>
Ganhos de capital	(4)	(8)	(13)
Lucro com incentivos fiscais <sup>1</sup>	(1.045)	(1.045)	-
Recuperações diversas <sup>2</sup>	-	(630)	-
(Reversão de) Perdas em títulos patrimoniais	(65)	(65)	19
Outras rendas não operacionais <sup>3</sup>	-	-	(128)
Ajustes efeito fiscal <sup>4</sup>	468	780	57
<b>Lucro líquido recorrente</b>	<b>12.891</b>	<b>23.202</b>	<b>14.071</b>

(1) Saldos de 2023 referente ao cumprimento de sentença do projeto Flopal Florestadora Palmares.

(2) Recuperação de Investimento - Massa Falida Banco Santos.

(3) Indenização para futuros reparos de imóvel conforme destacada na nota 11.

(4) Tributos incidentes: Pis, Cofins, IRPJ e CSLL.

**18. Gerenciamento de riscos**

A Banrisul Corretora utiliza a estrutura implementada pelo Banrisul, líder do conglomerado financeiro, no que tange a estrutura integrada de gestão de capital e de riscos corporativos do Grupo Banrisul.

**19. Provisão para riscos cíveis e passivos contingentes**

Em 31 de dezembro de 2023 a Banrisul Corretora figurava como parte em processos judiciais de natureza cível no montante de R\$ 1.373 (31/12/2022 – R\$ 1.309), classificados como perda provável, que foram integralmente provisionados, decorrentes, principalmente, de pedidos de cobrança por dano material e/ou moral e de exigir contas para apresentação de documentos.

No fechamento do exercício não existem processos, de acordo com análise efetuada pela assessoria jurídica do Banrisul, considerados como perda possível. Estes processos foram reclassificados de acordo com a política de provisionamento para a classificação remota. Em 31 de dezembro de 2022 existia o montante de R\$ 353, não provisionados contabilmente devido à classificação possível. Estas contingências eram decorrentes de pedidos por indenização por dano material e/ou moral e de cobrança. Ainda, dentre os processos com probabilidade de perda possível a Banrisul Corretora é parte da Ação Popular 001/1.05.0252690-8, entretanto, devido à incerteza na mensuração da perda, esta não constou no montante de R\$ 353 supracitado.

Ainda, no exercício de 2023 a Banrisul Corretora não figurou como parte em processos judiciais de natureza fiscal. Com relação à natureza trabalhista, somente constam processos classificados como remotos.

	Cíveis
<b>Saldo inicial em 31/12/2022</b>	<b>1.309</b>
Constituição de provisão	25
Atualização monetária	131
Reversão de provisão	(92)
<b>Saldo final em 31/12/2023</b>	<b>1.373</b>

## **PARECER DO CONSELHO FISCAL**

Na qualidade de membros do Conselho Fiscal da Banrisul S.A. Corretora de Valores Mobiliários e Câmbio, no exercício das atribuições que nos conferem os incisos II e VII do art. 163, da Lei nº 6.404/76, e de acordo com as disposições correlatas do Estatuto Social, examinamos o Relatório da Administração e as Demonstrações Financeiras relativas ao exercício social encerrado em 31 de dezembro de 2023. Com base em nossos exames, nos esclarecimentos prestados pela Administração no curso do respectivo exercício, em nossos procedimentos periodicamente adotados e no Relatório dos Auditores Independentes, sem modificações, somos da opinião, por unanimidade, de que as mencionadas demonstrações estão em condições de serem apreciadas pelos acionistas na próxima Assembleia Geral Ordinária.

Porto Alegre, 06 de fevereiro de 2024.

Leandro Jacques de Castro

Paulo Roberto Dias Pereira

Roger da Rocha Pozzi

## RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aos Administradores e aos Acionistas da  
Banrisul S.A. Corretora de Valores Mobiliários e Câmbio  
Porto Alegre - RS

### Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Banrisul S.A. Corretora de Valores Mobiliários e Câmbio (“Banrisul Corretora”), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Banrisul S.A. Corretora de Valores Mobiliários e Câmbio em 31 de dezembro de 2023, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre e exercício findos 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 financeiras”. Somos independentes em relação à Banrisul Corretora, 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.

### Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório do auditor

A Administração da Banrisul Corretora é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

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

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



**Responsabilidades da Administração e da governança pelas demonstrações financeiras**

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

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

Os responsáveis pela governança da Banrisul Corretora são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

**Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras**

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detecta as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.

Como parte de uma auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Banrisul Corretora.
- 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 da Banrisul Corretora. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar a atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Banrisul Corretora a não mais se manter em continuidade operacional.

- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

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.

Porto Alegre, 6 de fevereiro de 2024

DELOITTE TOUCHE TOHMATSU  
Auditores Independentes Ltda.  
CRC nº 2 SP 011609/O-8 “F” RS

Carlos Claro  
Contador  
CRC nº 1 SP 236588/O-4

Banrisul S/A Corretora de Valores Mobiliários e Câmbio

## **Diretoria**

Alexandre Pedro Ponzi

**Diretor - Presidente**

Carmem Paludo

**Diretora**

Odete Teresinha Bresciani

**Diretora**

Roberto Balestrin

**Diretor**

## **Conselho de Administração**

Jair Antonio Pauletto

**Presidente**

André Milanezi de Jesus

Diana Paula Sana

Lourenso Presotto

Márcio Rafael Machado

Nilvo Reinoldo Fries

**Conselheiros**

Fabiana Rodrigues de Souza

**Contadora CRCRS – 084401/O-6**



**PARECER DO CONSELHO FISCAL**  
(Exercício social findo em 31 de dezembro de 2023)

Na qualidade de membros do Conselho Fiscal da Banrisul S.A. Corretora de Valores Mobiliários e Câmbio, no exercício das atribuições que nos conferem os incisos II e VII do art. 163, da Lei nº 6.404/76, e de acordo com as disposições correlatas do Estatuto Social, examinamos o Relatório da Administração e as Demonstrações Financeiras relativas ao exercício social encerrado em 31 de dezembro de 2023. Com base em nossos exames, nos esclarecimentos prestados pela Administração no curso do respectivo exercício, em nossos procedimentos periodicamente adotados e no Relatório dos Auditores Independentes, sem modificações, somos da opinião, por unanimidade, de que as mencionadas demonstrações estão em condições de serem apreciadas pelos acionistas na próxima Assembleia Geral Ordinária.

Porto Alegre, 06 de fevereiro de 2024.

Leandro Jacques de Castro

Paulo Roberto Dias Pereira

Roger da Rocha Pozzi



**CONSELHO REGIONAL DE CONTABILIDADE DO ESTADO DO RIO GRANDE DO SUL  
CERTIFICAÇÃO DE HABILITAÇÃO PROFISSIONAL**

**O CONSELHO REGIONAL DE CONTABILIDADE DO ESTADO DO RIO GRANDE DO SUL** certifica que (a) profissional identificado(a) no presente documento encontra-se habilitado para o exercício da profissão contábil.

**IDENTIFICAÇÃO DO REGISTRO**

NOME.....	FABIANA RODRIGUES DE SOUZA
REGISTRO.....	RS-0 440 /O-
CATEGORIA.....	CONTADOR
CPF.....	***.2 0. 90-**

A falsificação deste documento constitui-se em crime previsto no Código Penal Brasileiro, sujeitando o autor à respectiva ação penal.

Emissão RIO GRANDE DO SUL, 3/03/2024 às 08:45:55.  
Válido até 31/03/2024.  
Código de Controle 9 377.

Para verificar a autenticidade deste documento consulte o site do CRCRS.

**Banrisul S.A. - Administradora  
de Consórcios**





# Demonstrações Financeiras

Banrisul S.A. Administradora de Consórcios

Dezembro/2023

## SUMÁRIO

1. RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO .....	4
2. BALANÇOS PATRIMONIAIS .....	5
3. DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO .....	6
4. DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO ABRANGENTE .....	7
5. DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO .....	8
6. DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA .....	9
7. DEMONSTRAÇÕES CONSOLIDADAS DOS RECURSOS DE CONSÓRCIOS .....	10
8. DEMONSTRAÇÕES CONSOLIDADAS DAS VARIAÇÕES NAS DISPONIBILIDADES DE GRUPOS DE CONSÓRCIOS .....	11
9. NOTAS EXPLICATIVAS.....	12
1. Contexto operacional.....	12
2. Apresentação das demonstrações financeiras.....	12
3. Principais práticas contábeis da administradora e grupos de consórcios.....	15
4. Resumo das operações de consórcios.....	17
5. Ativos financeiros (Administradora) .....	17
6. Outros créditos – diversos (Administradora).....	19
7. Créditos tributários .....	19
8. Sociais e estatutárias (Administradora) .....	19
9. Obrigações fiscais e previdenciárias (Administradora).....	20
10. Diversas (Administradora).....	20
11. Receita antecipada .....	20
12. Provisões para riscos cíveis e fiscais e passivos contingentes.....	20
13. Patrimônio líquido (Administradora) .....	21
14. Receita de prestação de serviços.....	22
15. Outras despesas administrativas.....	22
16. Imposto de renda pessoa jurídica - IRPJ e contribuição social sobre o lucro líquido - CSLL (Administradora).....	23
17. Transações com partes relacionadas (Administradora) .....	24
18. Resultados recorrentes e não recorrentes (Administradora) .....	24
19. Aplicações financeiras (Grupos de Consórcios) .....	24
20. Direitos junto a consorciados contemplados (Grupos de Consórcios) .....	25
21. Instrumentos financeiros (Administradora) .....	25
22. Gerenciamento de risco .....	25
PARECER CONSELHO FISCAL.....	26
RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS .....	27

### **Missão:**

Promover a integração de pessoas físicas e jurídicas em grupos fechados, proporcionando a aquisição segura de bens e serviços, através de uma gestão comprometida com os nossos valores.

### **Visão:**

Ser referência na administração de grupos de consórcios, buscando sempre a realização de sonhos.

### **Valores:**

Comprometimento

Transparência

Excelência

Eficiência

Ética

# 1. RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Senhores Clientes:

Em cumprimento às disposições legais e estatutárias, apresentamos para apreciação as Demonstrações Financeiras, relativas ao exercício encerrado em 31 de dezembro de 2023, acompanhadas das Notas Explicativas e do Relatório dos Auditores Independentes.

A Banrisul S.A. Administradora de Consórcios (“Banrisul Consórcios”, “Companhia”) tem como objetivo administrar grupos de consórcios, principalmente de imóveis e automóveis, oportunizando a clientes e não clientes do Banco do Estado do Rio Grande do Sul S.A. a aquisição de bens e até mesmo a construção ou reforma de seu imóvel residencial ou comercial.

Em 31 de dezembro de 2023, a Companhia administrava 155 grupos de consórcios (161 grupos em 2022) com uma base de clientes ativos de 83.165 consorciados (79.012 consorciados ativos em 2022), sendo que, no ano de 2023, ocorreram 12.956 contemplações (11.779 contemplações em 2022). A Banrisul Consórcios apresentou, em 2023, lucro líquido de R\$ 83.017 mil (R\$ 62.105 mil em 2022).

A Banrisul Consórcios tem como política a distribuição de resultados, assegurando aos acionistas, a título de dividendos, uma quota do lucro líquido, em percentual a ser definido anualmente nas Assembleias Gerais Ordinária e Extraordinária, ajustado nos termos da Lei. Para o ano de 2023, foi imputado juros sobre capital próprio aos dividendos.

A Administração declara que dispõe de capacidade financeira para manter em carteira os títulos classificados como mantidos até o vencimento, conforme disposto no artigo 8º da Circular nº 3.068/01 do BACEN.

## Agradecimentos

Agradecemos aos nossos consorciados, fornecedores e conselheiros pela confiança e credibilidade; ao nosso controlador, o Banco do Estado do Rio Grande do Sul S.A., pelo apoio recebido; aos nossos colaboradores, pela dedicação e profissionalismo com que conduzem suas atividades.

A Administração.

## 2. BALANÇOS PATRIMONIAIS

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Valores expressos em Milhares de Reais)

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u> <u>(Reapresentação)</u>
<b>Ativo</b>		
<b>Circulante</b>	<b><u>225.201</u></b>	<b><u>15.586</u></b>
Disponibilidades - Depósitos bancários à vista	584	492
Ativos financeiros (Nota 5)	216.575	12.638
Títulos e valores mobiliários	216.575	12.638
Outros créditos - diversos (Nota 6)	8.039	2.453
Despesas antecipadas	3	3
<b>Não Circulante</b>	<b><u>311.340</u></b>	<b><u>441.270</u></b>
Realizável a longo prazo	303.673	433.403
Ativos financeiros (Nota 5)	254.856	402.453
Outros créditos - diversos (Nota 6)	26.803	19.959
Créditos tributários (Nota 7)	22.014	10.991
Investimentos	4.249	3.863
Imobilizado	3.418	4.004
Imobilizado de uso	4.683	4.672
Depreciações acumuladas	(1.265)	(668)
<b>Total do ativo</b>	<b><u>536.541</u></b>	<b><u>456.856</u></b>
	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
<b>Passivo</b>		
<b>Circulante</b>	<b><u>59.132</u></b>	<b><u>56.426</u></b>
Sociais e estatutárias (Nota 8)	99	14.873
Fiscais e previdenciárias (Nota 9)	25.274	20.390
Diversas (Nota 10)	16.949	11.944
Receita antecipada (Nota 11)	16.810	9.219
<b>Não Circulante</b>	<b><u>43.482</u></b>	<b><u>22.989</u></b>
Receita antecipada (Nota 11)	42.458	22.372
Provisões para riscos cíveis e fiscais (Nota 12)	798	419
Fiscais diferidas (Nota 16d)	226	198
<b>Patrimônio líquido</b>	<b><u>433.927</u></b>	<b><u>377.441</u></b>
Capital social (Nota 13)	330.000	200.000
Reservas de lucros	103.488	177.053
Outros resultados abrangentes	439	388
<b>Total do passivo e patrimônio líquido</b>	<b><u>536.541</u></b>	<b><u>456.856</u></b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

### 3. DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO

**Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022 e semestre findo em 31 de dezembro de 2023**

(Valores expressos em Milhares de Reais, exceto lucro líquido por ação, apresentado em Reais)

	<b><u>2º Semestre 2023</u></b>	<b><u>2023</u></b>	<b><u>2022</u></b>
<b>Receitas e despesas da intermediação financeira</b>			
Receita de operações com títulos e valores mobiliários	30.383	59.539	48.099
Despesas de operações com títulos e valores mobiliários	(137)	(137)	(173)
<b>Resultado da intermediação financeira</b>	<b><u>30.246</u></b>	<b><u>59.402</u></b>	<b><u>47.926</u></b>
<b>Outras receitas operacionais</b>	<b><u>74.737</u></b>	<b><u>137.202</u></b>	<b><u>101.777</u></b>
Receitas de prestação de serviços (Nota 14)	69.474	131.419	99.141
Resultado de equivalência patrimonial	585	964	794
Outras receitas	4.678	4.819	1.842
<b>Despesas operacionais</b>	<b><u>(43.497)</u></b>	<b><u>(84.366)</u></b>	<b><u>(56.505)</u></b>
Outras despesas administrativas (Nota 15)	(29.320)	(57.408)	(35.423)
Provisões	(3.800)	(7.780)	(1.628)
Outras despesas administrativas	(25.520)	(49.628)	(33.795)
Despesas tributárias	(13.885)	(26.123)	(21.010)
Outras despesas	(292)	(835)	(72)
<b>Resultado antes dos tributos</b>	<b><u>61.486</u></b>	<b><u>112.238</u></b>	<b><u>93.198</u></b>
<b>Tributos sobre o lucro (Nota 16)</b>	<b><u>(12.108)</u></b>	<b><u>(29.221)</u></b>	<b><u>(31.093)</u></b>
Imposto de renda e contribuição social	(12.108)	(29.221)	(31.093)
Valores correntes	(18.012)	(40.244)	(41.445)
Valores diferidos	5.904	11.023	10.352
<b>Lucro líquido do semestre/exercícios</b>	<b><u>49.378</u></b>	<b><u>83.017</u></b>	<b><u>62.105</u></b>
<b>Lucro Básico e Diluído por Ação (em Reais - R\$)</b>	<b><u>0,55</u></b>	<b><u>0,93</u></b>	<b><u>0,69</u></b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## 4. DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO ABRANGENTE

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022 e semestre findo em 31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em Milhares de Reais, exceto lucro líquido por ação, apresentado em Reais)

	<u>2º Semestre</u>		
	<u>2023</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>Lucro líquido do semestre/exercícios</b>	<b><u>49.378</u></b>	<b><u>83.017</u></b>	<b><u>62.105</u></b>
<b>Itens que podem ser reclassificados para a Demonstração do Resultado</b>	<b><u>124</u></b>	<b><u>51</u></b>	<b><u>52</u></b>
Títulos disponíveis para venda	<u>124</u>	<u>51</u>	<u>52</u>
Variação de valor de mercado	188	79	79
Efeito fiscal (Nota 16d)	(64)	(28)	(27)
<b>Total dos ajustes não incluídos no lucro líquido do semestre/exercícios</b>	<b><u>124</u></b>	<b><u>51</u></b>	<b><u>52</u></b>
<b>Total do resultado abrangente do período, líquido de imposto de renda e contribuição social</b>	<b><u>49.502</u></b>	<b><u>83.068</u></b>	<b><u>62.157</u></b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.



## 5. DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022 e semestre findo em 31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em Milhares de Reais, exceto dividendos propostos por ação)

	Reservas de Lucro				Outros Resultados Abrangentes	Lucros Acumulados	Total
	Capital Social	Reserva Legal	Reserva Estatutária	Reserva Especial			
<b>Saldos em 1º de janeiro de 2022</b>	<b>200.000</b>	<b>20.869</b>	<b>19.675</b>	<b>101.927</b>	<b>336</b>	<b>-</b>	<b>342.807</b>
Lucro líquido do exercício	-	-	-	-	-	62.105	62.105
Outros resultados abrangentes							
Ajustes de avaliação patrimonial	-	-	-	-	52	-	52
Destinação do lucro							
Constituição de reservas (Nota 13b)	-	3.105	3.105	41.146	-	(47.356)	-
Dividendos propostos (R\$ 0,16 por ação em circulação)	-	-	-	-	-	(14.749)	(14.749)
Dividendos adicionais distribuídos (Nota 13b)	-	-	-	(12.774)	-	-	(12.774)
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2022</b>	<b>200.000</b>	<b>23.974</b>	<b>22.780</b>	<b>130.299</b>	<b>388</b>	<b>-</b>	<b>377.441</b>
Lucro líquido do exercício	-	-	-	-	-	83.017	83.017
Aumento de capital	130.000			(130.000)			-
Outros resultados abrangentes							
Ajustes de avaliação patrimonial	-	-	-	-	51	-	51
Destinação do lucro							
Constituição de reservas (Nota 13b)	-	4.151	4.151	48.133	-	(56.435)	-
Juros sobre capital próprio (Nota 13b)						(26.582)	(26.582)
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2023</b>	<b>330.000</b>	<b>28.125</b>	<b>26.931</b>	<b>48.432</b>	<b>439</b>	<b>-</b>	<b>433.927</b>
<b>Saldos em 1º de julho de 2023</b>	<b>330.000</b>	<b>25.656</b>	<b>24.462</b>	<b>22.585</b>	<b>315</b>	<b>-</b>	<b>403.018</b>
Lucro líquido do semestre	-	-	-	-	-	49.378	49.378
Outros resultados abrangentes							
Ajustes de avaliação patrimonial	-	-	-	-	124	-	124
Destinação do lucro							
Constituição de reservas (Nota 13b)	-	2.469	2.469	25.847	-	(30.785)	-
Juros sobre capital próprio (Nota 13b)						(26.582)	(26.582)
Reversão de dividendos propostos 1º semestre/2023	-	-	-	-	-	7.989	7.989
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2023</b>	<b>330.000</b>	<b>28.125</b>	<b>26.931</b>	<b>48.432</b>	<b>439</b>	<b>-</b>	<b>433.927</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## 6. DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022 e semestre findo em 31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em Milhares de Reais)

	<b><u>2º Semestre</u></b> <b><u>2023</u></b>	<b><u>2023</u></b>	<b><u>2022</u></b>
<b>Fluxo de caixa proveniente das atividades operacionais</b>			
Lucro líquido do semestre/exercício antes IR/CS	61.486	112.238	93.198
Ajustes ao lucro líquido			
Provisão para riscos cíveis e fiscais	346	632	(303)
Baixa de imobilizado	2	2	-
Depreciação	301	602	144
Equivalência patrimonial	(585)	(964)	(794)
<b>Variações de ativos e obrigações</b>			
(Aumento) redução em títulos e valores mobiliários	(24.465)	(48.277)	(105.766)
(Aumento) redução em outros créditos	(11.588)	(15.871)	(1.590)
Aumento (redução) em outras obrigações	20.911	35.655	4.112
Imposto de renda e contribuição social pagos	(12.059)	(39.239)	(28.756)
<b>Caixa líquido proveniente (aplicado) nas atividades operacionais</b>	<b>34.349</b>	<b>44.778</b>	<b>(39.755)</b>
<b>Atividades de investimento</b>			
Aquisições de imobilizado	-	(19)	(868)
Dividendos e juros sobre capital próprio recebidos	490	653	143
<b>Caixa líquido proveniente (aplicado) nas atividades de investimento</b>	<b>490</b>	<b>634</b>	<b>(725)</b>
<b>Atividades de financiamento</b>			
Dividendos e juros sobre capital próprio pagos	(22.576)	(37.311)	(25.521)
<b>Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamento</b>	<b>(22.576)</b>	<b>(37.311)</b>	<b>(25.521)</b>
<b>Aumento (redução) de caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>12.263</b>	<b>8.101</b>	<b>(66.001)</b>
<b>Caixa e equivalentes a caixa no início do semestre/exercícios</b>	<b>6.712</b>	<b>10.874</b>	<b>76.875</b>
<b>Caixa e equivalentes a caixa no final do semestre/exercícios</b>	<b>18.975</b>	<b>18.975</b>	<b>10.874</b>
<b>Aumento (redução) de caixa e equivalentes a caixa</b>	<b>12.263</b>	<b>8.101</b>	<b>(66.001)</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## 7. DEMONSTRAÇÕES CONSOLIDADAS DOS RECURSOS DE CONSÓRCIOS

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Valores expressos em Milhares de Reais)

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
<b>Ativo</b>		
Caixa e equivalentes a caixa	<u>1.160</u>	<u>552</u>
Aplicações financeiras (Nota 19)	<u>770.646</u>	<u>750.366</u>
Direitos junto a consorciados contemplados (Nota 20)	<u>948.187</u>	<u>935.366</u>
Compensação	<u>5.915.422</u>	<u>5.121.066</u>
Previsão mensal de recursos a receber de consorciados	53.472	49.242
Contribuições devidas ao grupo	3.148.502	2.733.512
Valores e bens ou serviços a contemplar	2.713.448	2.338.312
<b>Total do Ativo</b>	<b><u>7.635.415</u></b>	<b><u>6.807.350</u></b>
	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
<b>Passivo</b>		
Obrigações com consorciados	<u>598.065</u>	<u>610.065</u>
Valores a repassar	<u>14.188</u>	<u>13.033</u>
Obrigações por contemplações a entregar	<u>684.051</u>	<u>657.108</u>
Recursos a devolver a consorciados	<u>305.433</u>	<u>306.620</u>
Recursos dos grupos	<u>118.256</u>	<u>99.458</u>
Compensação	<u>5.915.422</u>	<u>5.121.066</u>
Recursos mensais a receber de consorciados	53.472	49.242
Obrigações do grupo por contribuições	3.148.502	2.733.512
Bens ou serviços a contemplar	2.713.448	2.338.312
<b>Total do Passivo</b>	<b><u>7.635.415</u></b>	<b><u>6.807.350</u></b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## 8. DEMONSTRAÇÕES CONSOLIDADAS DAS VARIAÇÕES NAS DISPONIBILIDADES DE GRUPOS DE CONSÓRCIOS

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022 e semestre findo em 31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em Milhares de Reais)

	<u>2º Semestre</u> <u>2023</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>Disponibilidades no início do período</b>	<b><u>779.055</u></b>	<b><u>750.918</u></b>	<b><u>681.035</u></b>
<b>Caixa e equivalentes a caixa</b>	<b><u>1.329</u></b>	<b><u>552</u></b>	<b><u>1.157</u></b>
<b>Aplicações financeiras</b>	<b><u>777.726</u></b>	<b><u>750.366</u></b>	<b><u>679.878</u></b>
Aplicações financeiras dos grupos	104.964	93.258	67.826
Aplicações financeiras vinculadas a contemplações	672.762	657.108	612.052
 <b>(+) Recursos coletados</b>	 <b><u>614.988</u></b>	 <b><u>1.191.519</u></b>	 <b><u>1.061.622</u></b>
Contribuições para aquisições de bens	473.970	913.977	822.134
Taxa de administração	77.176	147.609	123.077
Contribuição ao fundo de reserva	15.865	30.820	27.515
Renda de aplicação financeira	38.686	78.416	70.866
Prêmios de seguros	3.472	7.241	8.349
Outros	5.819	13.456	9.681
 <b>(-) Recursos utilizados</b>	 <b><u>622.237</u></b>	 <b><u>1.170.631</u></b>	 <b><u>991.739</u></b>
Aquisição de bens	466.165	889.467	785.700
Taxa de administração	79.507	150.784	124.154
Prêmio de seguros	3.583	7.433	8.463
Devolução a consorciados desligados	37.790	64.547	36.999
Outros	35.192	58.400	36.423
 <b>Disponibilidades no final do período</b>	 <b><u>771.806</u></b>	 <b><u>771.806</u></b>	 <b><u>750.918</u></b>
<b>Caixa e equivalentes a caixa</b>	<b><u>1.160</u></b>	<b><u>1.160</u></b>	<b><u>552</u></b>
<b>Aplicações financeiras</b>	<b><u>770.646</u></b>	<b><u>770.646</u></b>	<b><u>750.366</u></b>
Aplicações financeiras dos grupos	86.595	86.595	93.258
Aplicações financeiras vinculadas a contemplações	684.051	684.051	657.108

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## 9. NOTAS EXPLICATIVAS

### 1. Contexto operacional

A Banrisul S.A. Administradora de Consórcios (“Administradora”, “Banrisul Consórcios”, “Companhia”) tem por objeto a constituição e administração de grupos de consórcios destinados à aquisição de bens móveis e imóveis, tendo como seu principal parceiro na comercialização de seus produtos o Banco do Estado do Rio Grande do Sul S.A (“Banrisul”).

Como parte integrante do Conglomerado do Banrisul, as operações são conduzidas envolvendo empresas atuantes no mercado e utilizando-se, de forma compartilhada, da infraestrutura tecnológica e administrativa mediante ressarcimento de custos. As demonstrações financeiras devem ser compreendidas nesse contexto.

A Banrisul Consórcios mantém sua busca à automatização dos fluxos de trabalho com viés na tecnologia. A busca da qualificação e nas novas formas de vendas proporciona o aumento da quantidade de consorciados ativos e adimplentes. Consequentemente nossa carteira cresce. Essas são ações que pretendemos manter e aprimorar. A Banrisul Consórcios segue prestando suporte à rede de agências e atendendo consorciados objetivando que contemplações e aquisições corram sua jornada de forma ágil e segura para os envolvidos no processo.

### 2. Apresentação das demonstrações financeiras

#### a) Declaração de conformidade

As demonstrações financeiras foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil – BACEN, que incluem as diretrizes contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ações Lei nº 6.404/76, alterações introduzidas pelas Leis nº 11.638/07 e nº 11.941/09 bem como a Resolução BCB nº 2 de 12 agosto de 2020, apresentadas em conformidade com o Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional - COSIF.

A Instrução Normativa BCB nº 282 de 27 de abril de 2022 estabelece os modelos das demonstrações consolidadas dos recursos de consórcios e das variações nas disponibilidades de grupos de consórcio.

A Resolução BCB nº 156/2021 estabelece os critérios e os procedimentos contábeis a serem observados pelas administradoras de consórcio autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil na escrituração dos grupos de consórcio. Dentre as alterações promovidas pela norma, cita-se a escrituração dos grupos de consórcios encerrados contabilmente a qual deve ser registrada em contas de compensação a partir de janeiro de 2022.

O conselho de administração da companhia autorizou a emissão das presentes demonstrações financeiras em 05 de fevereiro de 2024.

#### b) Convergência às normas internacionais

A Resolução BCB nº 120/2021, com vigência a partir de janeiro de 2022, estabeleceu os princípios gerais e os procedimentos específicos para reconhecimento, mensuração, escrituração e evidenciação contábeis pelas administradoras de consórcio. O artigo 2º determina que sejam aplicados os pronunciamentos técnicos abaixo relacionados os quais foram emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC):

- I - Pronunciamento Técnico CPC 00 (R2) – Estrutura Conceitual para Relatório Financeiro, aprovado em 1º de novembro de 2019;
- II - Pronunciamento Técnico CPC 01 (R1) – Redução ao Valor Recuperável de Ativos, aprovado em 6 de agosto de 2010;

- III - Pronunciamento Técnico CPC 23 – Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro, aprovado em 26 de junho de 2009;
- IV - Pronunciamento Técnico CPC 46 – Mensuração do Valor Justo, aprovado em 7 de dezembro de 2012, nas situações em que a mensuração pelo valor justo de elementos patrimoniais e de resultado esteja prevista em regulamentação específica; e
- V - Pronunciamento Técnico CPC 47 – Receita de Contrato com Cliente, aprovado em 4 de novembro de 2016.

O Pronunciamento Técnico CPC 47 modificou a forma de reconhecimento da receita de taxa de administração da companhia a partir de janeiro de 2022, conforme pode ser observado nas notas explicativas nº 6 (Outros créditos), nº 11 (Receita antecipada) e nº 14 (Receita de prestação de serviços). Os demais princípios e procedimentos recepcionados pela Resolução BCB nº 120/2021 não impactaram quantitativamente a Banrisul Consórcios.

Os critérios para reconhecimento, mensuração e divulgação de provisões, de contingências passivas e de contingências ativas foram recepcionados pelo Banco Central na Resolução BCB nº 9/2020; os critérios e procedimentos para reconhecimento e registro contábil dos componentes do ativo imobilizado de uso, pela Resolução BCB nº 6/2020.

### **c) Resolução BCB nº 352/2023**

A Resolução BCB nº 352 de 23/11/2023 revogou a Resolução BCB nº 219 de 30/03/2023 e dispõe sobre os conceitos e os critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros, bem como para a designação e o reconhecimento das relações de proteção (contabilidade de hedge) pelas administradoras de consórcio e outras sociedades autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

A nova regulamentação inclui regras sobre “os procedimentos contábeis para a definição de fluxos de caixas de ativo financeiro como somente pagamento de principal e juros, a aplicação da metodologia para apuração da taxa de juros efetiva de instrumentos financeiros, a constituição de provisão para perdas associadas ao risco de crédito e a evidenciação de informações relativas a instrumentos financeiros em notas explicativas a serem observados pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.”

Os artigos 24, 100 e 101 bem como os incisos X e XI do art. 107 entram em vigor em janeiro de 2024; o Capítulo IV do Título II, em 2027; os demais, em janeiro de 2027.

A norma objetiva convergir o padrão do Banco Central aos padrões contábeis internacionais sobre instrumentos financeiros (IFRS 9), estabelece prazo para as instituições financeiras adaptarem seus processos de classificação e gestão de risco e apuração de suas provisões, assim como revoga diversos atos normativos que atualmente regulam a matéria.

Sabendo que complementações ainda deverão ser publicadas pelo Banco Central do Brasil e que poderão conduzir a alterações deste planejamento inicial, destaca-se os principais processos que sofrerão ajustes e demandarão ações da companhia:

- Classificação, reconhecimento e mensuração de ativos financeiros passam a ter como fundamentos básicos o modelo de negócio adotado pela instituição na gestão dos instrumentos financeiros e as características dos fluxos de caixa contratuais do instrumento avaliado, em vez das características individuais de cada instrumento e da mera intenção de negociar;
- Ampliam-se conceitos adotados para operações renegociadas e/ou ativos problemáticos, com implicações diretas na forma de reconhecimento de receitas destas operações;
- Implementa o conceito de taxa efetiva de juros na apropriação de Receitas sobre instrumentos financeiros que se enquadram no teste de SPPJ – Somente Pagamento de Principal e Juros;

- No que se refere ao provisionamento, a resolução amplia o escopo dos instrumentos financeiros sujeitos à constituição de provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito – ampliando o escopo atual que trata apenas das operações de crédito, arrendamento mercantil e garantias prestadas – passando também a adotar critérios de alocação em estágios para definição do montante a ser provisionado. Além disso, mantém com o regulador a definição de pisos de provisão, os quais passam a impactar de forma direta no processo de baixa de ativos por perda de crédito, com grande vinculação com as características de cada produto e suas garantias;
- Reconhecimento e mensuração de Ativos e Passivos Financeiro;
- Divulgação em Notas Explicativas.

A implementação de todos os requerimentos da norma nos processos da companhia irá envolver diversas áreas, os possíveis impactos da adoção da metodologia ainda estão sendo apurados. Desta forma, o Banrisul, grupo do qual a companhia é integrante, realiza treinamento interno envolvendo pessoas afetas às unidades de negócios que serão impactadas e, como trata-se de tema extremamente complexo, o qual exige conhecimentos específicos, contratou consultoria especializada para o cumprimento da Resolução.

A companhia está buscando evoluir com o desafio de conduzir as mudanças em sincronia com as diversas áreas, estabelecendo todos os controles adequados para a implementação dos trabalhos de atendimento da norma dentro do prazo estabelecido pelo Bacen. Para tanto, foi elaborado plano de implementação o qual foi aprovado pelo Conselho de Administração permanecendo à disposição do BACEN.

#### **d) Moeda funcional**

A moeda funcional da Banrisul Consórcios é o Real, sendo que as demonstrações financeiras estão apresentadas em milhares de Reais.

#### **e) Continuidade operacional**

A presente demonstração financeira foi elaborada sob o pressuposto de continuidade operacional.

#### **f) Reapresentação Balanço Patrimonial**

O Balanço Patrimonial está sendo reapresentado para adequar os saldos das cotas adquiridas pela administradora em curto e longo prazo, conforme determina a Resolução BCB nº 2.

	<b><u>Divulgação anterior</u></b>	<b><u>Ajuste</u></b>	<b><u>Saldo reapresentado</u></b>
<b>Ativo</b>			
<b>Circulante</b>	<b><u>31.904</u></b>	<b><u>(16.318)</u></b>	<b><u>15.586</u></b>
Disponibilidades - Depósitos bancários à vista	<u>492</u>	-	<u>492</u>
Ativos financeiros (Nota 5)	<u>12.638</u>	-	<u>12.638</u>
Títulos e valores mobiliários	12.638	-	12.638
Outros créditos - diversos (Nota 6)	<u>18.771</u>	<u>(16.318)</u>	<u>2.453</u>
Despesas antecipadas	<u>3</u>	-	<u>3</u>



	<b><u>Divulgação anterior</u></b>	<b><u>Ajuste</u></b>	<b><u>Saldo reapresentado</u></b>
<b>Não Circulante</b>	<b><u>424.952</u></b>	<b><u>16.318</u></b>	<b><u>441.270</u></b>
Realizável a longo prazo	<u>417.085</u>	<u>16.318</u>	<u>433.403</u>
Ativos financeiros (Nota 5)	402.453	-	402.453
Outros créditos - diversos (Nota 6)	3.641	16.318	19.959
Créditos tributários (Nota 7)	10.991	-	10.991
Investimentos	<u>3.863</u>	-	<u>3.863</u>
Imobilizado	<u>4.004</u>	-	<u>4.004</u>
Imobilizado de uso	4.672	-	4.672
Depreciações acumuladas	(668)	-	(668)
<b>Total do ativo</b>	<b><u>456.856</u></b>		<b><u>456.856</u></b>

### 3. Principais práticas contábeis da administradora e grupos de consórcios

As práticas contábeis adotadas pela Banrisul Consórcios são aplicadas de forma consistente em todos os períodos apresentados nestas demonstrações financeiras e estão descritas nos itens “a” e “b” (Contabilidade da Administradora de Consórcios e Contabilidade dos Grupos de Consórcios).

#### a) Contabilidade da Administradora de Consórcios

**i) Apuração do resultado** – As receitas e as despesas são contabilizadas de acordo com o regime de competência mensal. Para a adequação ao CPC 47, aderido pelo Banco Central do Brasil por meio da Resolução BCB nº 120/2021, a companhia passou a apropriar a receita com taxa de administração de acordo com a obrigação de desempenho, ou seja, a receita é reconhecida à medida que a companhia entrega o serviço ao Grupo de Consórcio por ela administrado.

**ii) Caixa e equivalentes de caixa** – Caixa e equivalentes de caixa são representados por disponibilidades em moeda nacional e aplicações financeiras cujo vencimento das operações na data da efetiva aplicação seja igual ou inferior a 90 dias e apresentam risco insignificante de mudança de valor justo.

**iii) Títulos e valores mobiliários** – Registrados e apresentados no Balanço Patrimonial conforme a Circular nº 3.068/01, do Banco Central do Brasil. São classificados nas seguintes categorias para negociação, disponíveis para venda e até o vencimento.

Títulos para negociação – Incluem os títulos e valores mobiliários adquiridos com o objetivo de serem negociados frequentemente e de forma ativa, avaliados pelo valor de mercado, sendo os ganhos e as perdas realizados e não realizados sobre esses títulos reconhecidos no resultado.

Títulos disponíveis para venda – Títulos e valores mobiliários que poderão ser negociados, porém não são adquiridos com o propósito de serem ativos e frequentemente negociados, avaliados pelo valor de mercado em contrapartida à conta destacada do patrimônio líquido. Os ganhos e perdas, quando realizados, serão reconhecidos na data de negociação na demonstração do resultado, em contrapartida de conta específica do patrimônio líquido.

Títulos mantidos até o vencimento – Títulos e valores mobiliários sobre os quais a Administração tem a intenção e a capacidade financeira de manter em carteira até o vencimento, avaliados pelo seu custo de aquisição, desde que não haja perdas de caráter permanente acrescidos dos rendimentos auferidos em contrapartida ao resultado do período.

**iv) Demais ativos circulantes e realizáveis a longo prazo (não circulantes)** – Demonstrado pelos valores de realização, incluindo os rendimentos auferidos, bem como, quando aplicável, deduzidos das correspondentes provisões para perdas e rendas a apropriar.

**v) Imobilizado de uso** – É demonstrado pelo custo de aquisição, deduzido da depreciação acumulada. As depreciações são calculadas pelo método linear utilizando taxas que levam em consideração a vida útil estimada dos bens.

**vi) Redução ao valor recuperável** – Os itens imobilizados e outros ativos não circulantes são revisados anualmente para identificar evidências de perdas não recuperáveis, ou ainda, sempre que eventos ou alterações nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável. Quando este for o caso, o valor recuperável é calculado para verificar se há perda. Quando houver perda, ela é reconhecida pelo montante em que o valor contábil do ativo ultrapassa seu valor recuperável, que é o maior entre o preço líquido de venda e o valor em uso de um ativo.

**vii) Demais passivos circulantes** – Demonstrado pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e variações monetárias incorridos, até a data do balanço.

**viii) Provisões, passivos contingentes e ativos contingentes** – O reconhecimento, a mensuração e a divulgação das provisões, passivos contingentes e ativos contingentes cumprem os critérios definidos no Pronunciamento Técnico CPC 25:

Provisões – reconhecidas quando há obrigação presente (originada de eventos passados), com provável saída de recursos para liquidação da obrigação cujo valor possa ter estimativa confiável.

Contingências ativas – não são reconhecidas nas demonstrações financeiras, exceto quando da existência de evidências que propiciem a garantia de sua realização, sobre as quais não caibam mais recursos.

Contingências passivas – são reconhecidas nas demonstrações financeiras quando, baseado na avaliação dos assessores jurídicos e da Administração, for considerado provável o risco da perda de uma ação, com provável saída de recursos para a liquidação das obrigações em montantes mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes classificados como perdas possíveis pelos assessores jurídicos são apenas divulgados em notas explicativas, enquanto aquelas classificadas como perda remota não requerem provisão nem divulgação.

**ix) Imposto de renda e contribuição social** – A provisão para imposto de renda foi calculada à alíquota de 15% sobre o lucro tributável, acrescida do adicional de 10% sobre o lucro tributável excedente a R\$ 240 ao ano (R\$ 120 no semestre), e a contribuição social à alíquota de 9% sobre o lucro antes do imposto de renda, ajustado na forma da legislação. O imposto de renda e a contribuição social diferido sobre as diferenças temporárias estão apresentados no grupo não circulante da rubrica “Créditos tributários” e refletidos no resultado do período. A realização desses créditos tributários ocorrerá quando da realização das provisões constituídas. Esses créditos tributários são reconhecidos contabilmente baseados nas expectativas atuais de realização, considerando os estudos técnicos e análises realizadas pela Administração.

**x) Estimativas contábeis** – As estimativas contábeis foram baseadas em fatores objetivos e subjetivos, com base no julgamento da Administração para determinação do valor adequado a ser registrado nas demonstrações financeiras. Itens significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem imposto de renda diferido ativo e provisão para perda de créditos de liquidação duvidosa. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores divergentes devido a subjetividades inerentes ao processo de sua determinação. A Administradora revisa as estimativas e premissas semestralmente.

## **b) Contabilidade dos Grupos de Consórcio**

**i) Disponibilidades e aplicações financeiras** – Representam os recursos disponíveis e ainda não utilizados pelos grupos, aplicados segundo determinações do Banco Central do Brasil. Os rendimentos dessas aplicações são incorporados ao fundo comum de cada grupo diariamente, não incidindo sobre estes, taxa de administração. As aplicações financeiras são efetuadas em fundos de investimentos, e foram avaliadas, respectivamente, com base no valor das quotas divulgados pelo administrador do fundo na data do balanço.

**ii) Direitos junto a consorciados contemplados** – Referem-se ao registro dos valores a receber a título de fundo comum e de fundo de reserva dos consorciados já contemplados, atualizados de acordo com o preço dos respectivos bens nas datas dos balanços.

**iii) Previsão mensal de recursos a receber de consorciados** – Demonstram a previsão de recebimentos de contribuições (fundo comum e fundo de reserva) de consorciados para o mês seguinte ao do encerramento das demonstrações financeiras, inclusive de consorciados em atraso, deduzidos de taxa de administração e de prêmio

de seguro. O montante foi calculado com base no valor do bem vigente nas datas dos balanços, conforme determinação do Banco Central do Brasil.

**iv) Contribuições devidas ao grupo e obrigações do grupo por contribuições** – Referem-se às contribuições (fundo comum e fundo de reserva) devidas pelos consorciados ativos até o final dos grupos, calculados com base no valor do bem vigente nas datas de assembleias de contemplações.

**v) Valores de bens ou serviços a contemplar** – Correspondem ao valor dos bens a serem contemplados em assembleias futuras, calculado com base no preço dos bens nas datas de assembleias de contemplações.

**vi) Obrigações com consorciados** – Referem-se aos valores recebidos dos consorciados não contemplados a título de fundo comum, para a aquisição de bens ou serviços, os quais são atualizados com base no preço dos bens nas datas dos balanços.

**vii) Valores a repassar** – Registra os valores recebidos dos consorciados e ainda não repassados pelos grupos relativos à taxa de administração, prêmios de seguro, multas e juros moratórios, custas judiciais, despesas de registro de contratos de garantia, multa rescisória e outros.

**viii) Obrigações por contemplações a entregar** - Registra os créditos a repassar aos consorciados, pelas contemplações nas assembleias, acrescido da respectiva remuneração.

**ix) Recursos a devolver a consorciados** - Registra o valor dos recursos a serem devolvidos aos consorciados ativos pelos excessos de amortizações e aos consorciados desistentes ou excluídos, pelo valor das contribuições, deduzidos de multas, quando aplicável.

**x) Recursos dos grupos** – Registra os recursos dos grupos a serem rateados aos consorciados ativos quando do encerramento dos grupos.

**xi) Risco de crédito** – Os Grupos de Consórcio possuem Seguro de Quebra de Garantia, que visa garantir ao grupo o recebimento de recursos da seguradora em caso de inadimplemento do consorciado contemplado.

#### 4. Resumo das operações de consórcios

As operações de grupos de consórcio em andamento apresentam as seguintes posições em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022:

Descrição	Quantidade	
	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Grupos administrados	155	161
Consortados ativos	83.283	79.012
Bens entregues – no ano	11.698	11.385
Bens entregues – total	39.357	39.217
Bens pendentes de entrega	8.478	8.540
Desistentes/Excluídos – no ano	9.779	7.311
Desistentes/Excluídos – total	52.698	49.297

A taxa de inadimplência é de 3,38% (31.12.2022 – 3,93%).

#### 5. Ativos financeiros (Administradora)

Os recursos utilizados para gestão de caixa da companhia estão alocados em depósitos bancários à vista e em fundo de investimento.

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Disponibilidades - Depósitos bancários à vista	584	492
Fundo Premium FI RF LP	18.391	10.382
<b>Total</b>	<b><u>18.975</u></b>	<b><u>10.874</u></b>

A carteira de títulos e valores mobiliários está assim representada:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b><u>Circulante</u></b>		
Para negociação	18.391	10.382
Disponível para venda	2.239	2.256
Mantidos até o vencimento	195.945	-
<b>Total</b>	<b><u>216.575</u></b>	<b><u>12.638</u></b>
<b><u>Não circulante</u></b>		
Mantidos até o vencimento	254.856	402.453
<b>Total</b>	<b><u>254.856</u></b>	<b><u>402.453</u></b>

**a) Títulos e valores mobiliários - Para negociação**

	<u>2023</u>		<u>2022</u>	
	<u>Valor de</u> <u>Custo/Curva</u>	<u>Valor de</u> <u>Mercado/Contábil</u>	<u>Valor de</u> <u>Custo/Curva</u>	<u>Valor de</u> <u>Mercado/Contábil</u>
Fundo Premium FI RF LP	18.391	18.391	10.382	10.382
<b>Total</b>	<b><u>18.391</u></b>	<b><u>18.391</u></b>	<b><u>10.382</u></b>	<b><u>10.382</u></b>

**b) Títulos e valores mobiliários - Disponíveis para venda**

	<u>2023</u>		<u>2022</u>	
	<u>Valor de</u> <u>Custo/Curva</u>	<u>Valor de</u> <u>Mercado/Contábil</u>	<u>Valor de</u> <u>Custo/Curva</u>	<u>Valor de</u> <u>Mercado/Contábil</u>
Fundo de investimento imobiliário	1.574	2.239	1.672	2.256
<b>Total</b>	<b><u>1.574</u></b>	<b><u>2.239</u></b>	<b><u>1.672</u></b>	<b><u>2.256</u></b>

**c) Títulos e valores mobiliários - Mantidos até o vencimento**

	<u>2023</u>		<u>2022</u>	
	<u>Valor de</u> <u>Custo/Curva</u>	<u>Valor de</u> <u>Mercado</u>	<u>Valor de</u> <u>Custo/Curva</u>	<u>Valor de</u> <u>Mercado</u>
Letras financeiras	450.801	450.801	402.453	403.248
<b>Total</b>	<b><u>450.801</u></b>	<b><u>450.801</u></b>	<b><u>402.453</u></b>	<b><u>403.248</u></b>

As Letras Financeiras, aplicadas junto ao Banco do Estado do Rio Grande do Sul S.A., foram realizadas com vencimentos entre 732 e 1.098 dias e rendimento médio de 107% do CDI.

A Administração declara que dispõe de capacidade financeira para manter os títulos descritos no item “c” classificados como “mantidos até o vencimento”.

Para o cálculo da marcação a mercado são utilizadas as curvas de contratos futuros divulgadas pela B3 – Brasil, Bolsa, Balcão.

## 6. Outros créditos – diversos (Administradora)

	<b><u>2023</u></b>	<b><u>2022</u></b> <b><u>(Reapresentação)</u></b>
<b><u>Circulante</u></b>		
Cotas de consórcio adquiridas pela própria administradora	718	847
IRRF a compensar	5.736	34
Renda de taxa de administração a receber (a)	458	498
Adiantamentos de recursos a consorciados	362	453
Outros	765	621
<b>Total</b>	<b><u>8.039</u></b>	<b><u>2.453</u></b>
	<b><u>2023</u></b>	<b><u>2022</u></b>
<b><u>Não Circulante</u></b>		
Cotas de consórcio adquiridas pela própria administradora	20.146	16.318
Depósitos vinculados a processos judiciais (b)	506	328
Impostos e contribuições a compensar	6.151	3.313
<b>Total</b>	<b><u>26.803</u></b>	<b><u>19.959</u></b>

(a) Parcelas em atraso de cotas contempladas com bens entregues, líquidas da provisão sobre parcela não coberta pelo seguro de quebra de garantia (R\$ 50).

(b) Depósitos judiciais referentes a processos cíveis e a processos judiciais movidos por diversos municípios requerendo o recolhimento de ISS sobre operações de arrendamento mercantil realizadas pela então Banrisul S.A. Arrendamento Mercantil, atualmente denominada Banrisul S.A. Administradora de Consórcios.

## 7. Créditos tributários

Os créditos tributários referem-se ao imposto de renda e contribuição social diferidos sobre diferenças temporárias oriundas da provisão para riscos cíveis e fiscais, provisões operacionais, provisão para créditos de liquidação duvidosa e receita antecipada.

A expectativa de realização desses créditos consta na nota 16 e o valor presente, calculado com base na taxa SELIC, é de R\$ 17.567 (31.12.2022 – R\$ 10.066).

## 8. Sociais e estatutárias (Administradora)

As obrigações sociais e estatutárias são representadas por dividendos e por juros sobre capital próprio.

	<b><u>2023</u></b>	<b><u>2022</u></b>
Dividendos a pagar (Nota 13b)	-	14.749
Dividendos de exercícios anteriores	75	124
Juros sobre capital próprio	24	-
<b>Total</b>	<b><u>99</u></b>	<b><u>14.873</u></b>

## 9. Obrigações fiscais e previdenciárias (Administradora)

O saldo das obrigações fiscais e previdenciárias é constituído, basicamente, por tributos sobre o lucro, tributos sobre a receita e retenções federais de terceiros.

	<b><u>2023</u></b>	<b><u>2022</u></b>
Tributos sobre o lucro	18.653	18.244
Tributos sobre a receita	2.569	2.017
Retenções federais de terceiros	4.035	107
Outras obrigações fiscais e previdenciárias	17	22
<b>Total</b>	<b><u>25.274</u></b>	<b><u>20.390</u></b>

## 10. Diversas (Administradora)

A composição das obrigações diversas encontra-se no quadro abaixo.

	<b><u>2023</u></b>	<b><u>2022</u></b>
Convênio prestação de serviços (Nota 17)	8.154	3.349
Comissões devidas	5.929	3.910
Processamento de dados	242	-
Benfeitorias em imóveis de terceiros	-	3.037
Propaganda e Publicidade	437	-
Parcerias e campanhas comerciais	936	-
Outros pagamentos	1.251	1.648
<b>Total</b>	<b><u>16.949</u></b>	<b><u>11.944</u></b>

## 11. Receita antecipada (Administradora)

Receita de taxa de administração referente a antecipações recebidas que, segundo Pronunciamento Contábil CPC 47, a partir de janeiro de 2022 (Nota 2) são reconhecidas ao longo do tempo de administração dos grupos de consórcios.

	<b><u>2023</u></b>	<b><u>2022</u></b>
<b><u>Circulante</u></b>		
Receita de taxa de administração - antecipações	16.810	9.219
<b>Total</b>	<b><u>16.810</u></b>	<b><u>9.219</u></b>

### **Não Circulante**

Receita de taxa de administração - antecipações	42.458	22.372
<b>Total</b>	<b><u>42.458</u></b>	<b><u>22.372</u></b>

## 12. Provisões para riscos cíveis e fiscais e passivos contingentes

A Banrisul Consórcios possui provisões para riscos cíveis decorrentes de processos movidos por consorciados e provisões para riscos fiscais resultantes de processos judiciais e autos de infração, principalmente processos relativos à cobrança de ISS movidos por diversos municípios sobre operações de arrendamento mercantil, realizadas pela então Banrisul S.A. Arrendamento Mercantil, atualmente denominada Banrisul S.A. Administradora de Consórcios. Não há provisões de ações trabalhistas.

**(a) Provisões para riscos cíveis e fiscais - Prováveis**

	<b><u>2023</u></b>	<b><u>2022</u></b>
Provisão para riscos cíveis e fiscais	798	419
<b>Total</b>	<b><u>798</u></b>	<b><u>419</u></b>

As movimentações das provisões estão apresentadas a seguir:

<b>Riscos cíveis</b>	<b><u>2023</u></b>	<b><u>2022</u></b>
Saldo Inicial	198	560
Constituição e atualização monetária	615	271
Reversão da provisão	(219)	(628)
Baixas por pagamento	(18)	(5)
<b>Saldo Final</b>	<b><u>576</u></b>	<b><u>198</u></b>

<b>Riscos fiscais</b>	<b><u>2023</u></b>	<b><u>2022</u></b>
Saldo Inicial	221	169
Constituição e atualização monetária	236	52
Baixas por pagamento	(235)	-
<b>Saldo Final</b>	<b><u>222</u></b>	<b><u>221</u></b>

**(b) Passivos contingentes**

De acordo com as práticas contábeis, não foram constituídas provisões para os passivos contingentes cíveis e fiscais classificados como possíveis pelos assessores jurídicos. A alteração dos índices de correção dos processos judiciais impactou na diminuição do saldo dos processos fiscais; quanto aos processos cíveis, a redução ocorreu devido à revisão da Política de Provisionamento Cível que reclassificou a probabilidade de perda de ações revisionais.

	<b><u>2023</u></b>	<b><u>2022</u></b>
Passivos contingentes cíveis	-	1.821
Passivos contingentes fiscais	35.550	40.509

### **13. Patrimônio líquido (Administradora)**

**a) Capital Social**

O Capital Social no valor de R\$ 330.000 é composto por 89.500.000 ações ordinárias nominativas, sem valor nominal. Em dezembro de 2022, o Capital Social era de R\$ 200.000. Em Assembleia Ordinária foi deliberada a integralização de capital social de R\$ 130.000, com utilização de recursos dos saldos de Reserva Especial de Lucros.

O Banco do Estado do Rio Grande do Sul S.A. é o acionista majoritário, com participação de 99,7% do total das ações. A participação dos acionistas minoritários é de 0,3%.

**b) Distribuição de Resultados**

O lucro líquido do exercício, ajustado nos termos da Lei nº 6.404/76, terá as seguintes destinações: (i) 5% para constituição da Reserva Legal, que não excederá 20% do Capital Social, (ii) 5% para constituição de reserva estatutária e (iii) os lucros remanescentes, conforme disposições estatutárias, terão o destino que for deliberado pela Assembleia Geral que aprovar as demonstrações financeiras.

A distribuição das Reservas de Lucros é estabelecida conforme determinação da Lei das S/A e estatuto social da companhia.

Conforme aprovação do Conselho de Administração, o valor pago a título de juros sobre capital próprio (JSCP) em 2023 foi calculado nos termos da Lei 9.249/95.



	<b><u>2023</u></b>	<b><u>2022</u></b>
Patrimônio líquido ajustado exercício anterior	377.053	-
(x) TJLP Acumulada	7,05%	-
(=) JSCP Pagos	26.582	-
Reflexos tributários sobre JSCP pagos (34%)	9.038	-

O quadro a seguir demonstra o cálculo dos dividendos mínimos obrigatórios de acordo com o estatuto social vigente, aos quais foram imputados os juros sobre capital próprio.

	<b><u>2023</u></b>	<b><u>2022</u></b>
Lucro líquido do período	83.017	62.105
Reserva legal (5%)	(4.151)	(3.105)
Base de cálculo dos dividendos	78.866	59.000
Dividendos mínimos (25%)	19.717	14.749
JSCP Distribuído (líquido imposto de renda)	22.595	-

#### 14. Receita de Prestação de Serviços

	<b><u>2º Semestre</u></b>		
	<b><u>2023</u></b>	<b><u>2023</u></b>	<b><u>2022</u></b>
Taxa de administração de consórcio	65.993	125.047	95.216
Taxa de permanência sobre recursos não procurados	2.740	4.897	2.589
Outras receitas de serviços	741	1.475	1.336
<b>Total</b>	<b><u>69.474</u></b>	<b><u>131.419</u></b>	<b><u>99.141</u></b>

#### 15. Outras despesas administrativas

	<b><u>2º Semestre</u></b>		
	<b><u>2023</u></b>	<b><u>2023</u></b>	<b><u>2022</u></b>
Provisões			
Comissões de vendas (Nota 17)	-	-	(20)
Provisões operacionais (Nota 17)	(2.738)	(6.432)	(1.436)
Outras provisões operacionais	(716)	(716)	-
Riscos cíveis e fiscais	(346)	(632)	(110)
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	-	-	(62)
<b>Subtotal</b>	<b><u>(3.800)</u></b>	<b><u>(7.780)</u></b>	<b><u>(1.628)</u></b>

	<b><u>2º Semestre</u></b>		
	<b><u>2023</u></b>	<b><u>2023</u></b>	<b><u>2022</u></b>
Convênio de prestação de serviços (Nota 17)	(19.539)	(37.114)	(23.134)
Comissão de vendas - atualização	(104)	(1.788)	(1.964)
Despesas de serviços de terceiros	(590)	(1.091)	(701)
Despesas com administração e conselhos	(440)	(920)	(849)
Aluguéis	(216)	(435)	(462)
Manutenção	(2)	(40)	(3)
Comissões de vendas - outros parceiros	(621)	(1.023)	(978)
Processamento de dados	(1.589)	(3.368)	(3.213)
Doações e patrocínios (deduções IRPJ/CS)	-	-	(480)
Despesas diversas	(2.419)	(3.849)	(2.011)
<b>Subtotal</b>	<b><u>(25.520)</u></b>	<b><u>(49.628)</u></b>	<b><u>(33.795)</u></b>
<b>Total</b>	<b><u>(29.320)</u></b>	<b><u>(57.408)</u></b>	<b><u>(35.423)</u></b>

## 16. Imposto de renda pessoa jurídica - IRPJ e contribuição social sobre o lucro líquido - CSLL (Administradora)

### a) Conciliação do resultado de Imposto de Renda e Contribuição Social

	<u>2º Semestre</u>		
	<u>2023</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>Resultado antes dos tributos</b>	<b>61.486</b>	<b>112.238</b>	<b>93.198</b>
Adições (Exclusões) permanentes/temporárias – IRPJ	(8.477)	6.195	30.183
Adições (Exclusões) permanentes/temporárias – CSLL	(8.477)	6.195	30.183
<b>(=) Base do IRPJ</b>	<b>53.009</b>	<b>118.433</b>	<b>123.381</b>
<b>(=) Base da CSLL</b>	<b>53.009</b>	<b>118.433</b>	<b>123.381</b>
Imposto de Renda	(13.241)	(29.585)	(30.821)
Contribuição Social	(4.771)	(10.659)	(11.104)
Deduções doações e patrocínios	-	-	480
IRPJ e CSLL Corrente	(18.012)	(40.244)	(41.445)
IRPJ e CSLL Diferidos	5.904	11.023	10.352
<b>IRPJ e CSLL registrados no resultado</b>	<b><u>(12.108)</u></b>	<b><u>(29.221)</u></b>	<b><u>(31.093)</u></b>

### b) Imposto de renda e contribuição social diferidos - ativo

	<u>Saldo</u>	<u>Constituição</u>		
	<u>Inicial</u>	<u>(Realização)</u>	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Outras provisões temporárias				
Provisões operacionais	277	1.470	1.747	277
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	19	(1)	18	19
Receita antecipada	10.552	9.425	19.977	10.552
Riscos cíveis e fiscais	143	129	272	143
<b>Total do ativo fiscal diferido</b>	<b><u>10.991</u></b>	<b><u>11.023</u></b>	<b><u>22.014</u></b>	<b><u>10.991</u></b>

### c) Expectativa de realização dos créditos tributários

	<u>Contribuição</u>	<u>Imposto de</u>	
	<u>Social</u>	<u>Renda</u>	<u>Total</u>
2024	1.934	5.372	7.306
2025	1.208	3.356	4.564
2026	796	2.212	3.008
2027	581	1.615	2.196
2028	354	983	1.337
Após 2028	954	2.649	3.603
<b>Total 31.12.2023</b>	<b><u>5.827</u></b>	<b><u>16.187</u></b>	<b><u>22.014</u></b>
Total 31.12.2022	2.909	8.082	10.991

### d) Imposto de renda e contribuição social diferidos - passivo

	<u>Saldo</u>	<u>Constituição</u>		
	<u>Inicial</u>	<u>(Realização)</u>	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Obrigações fiscais diferidas	198	28	226	198
<b>Total do passivo fiscal diferido</b>	<b><u>198</u></b>	<b><u>28</u></b>	<b><u>226</u></b>	<b><u>198</u></b>

## 17. Transações com partes relacionadas (Administradora)

As operações realizadas entre partes relacionadas são divulgadas em atendimento à Resolução BCB nº 2 de 12 de agosto de 2020 e ao Pronunciamento Técnico CPC 05 (R1). Essas operações são efetuadas a valores, prazos e taxas médias usuais de mercado, vigentes nas respectivas datas, e em condições de baixo risco.

As transações com partes relacionadas com o Banco do Estado do Rio Grande do Sul S.A. compreendem depósitos e aplicações em letras financeiras bem como acordo operacional que regula a prestação de serviços entre o Banrisul e a Banrisul Administradora de Consórcios. Já o Fundo Premium é administrado pela Banrisul S.A. Corretora de Valores Mobiliários. Além disso, a companhia tem investimento na Banrisul Soluções em Pagamentos S.A. com participação de 0,18% o qual é avaliado pelo método de equivalência patrimonial.

	<u>31/12/2023</u>		<u>31/12/2022</u>	
	Ativos (passivos)	Receitas (despesas)	Ativos (passivos)	Receitas (despesas)
Banco do Estado do Rio Grande do Sul S.A.				
Caixa e equivalentes a caixa	584	-	492	-
Instrumentos financeiros	450.801	56.881	402.453	43.754
Outras obrigações - sociais e estatutárias	-	-	(14.703)	-
Convênio prestação de serviços	(8.154)	(43.546)	(3.349)	(24.590)
Banrisul Soluções em Pagamentos S.A. - Instituição de Pagamento				
Dividendos	-	-	164	-
Investimento (MEP)	4.249	964	3.863	794
Fundo Premium FI RF LP				
Instrumentos financeiros	18.391	2.302	10.382	3.990

A Administradora não possui benefícios de longo prazo, de rescisão de contrato de trabalho ou de remuneração baseada em ações para seu pessoal-chave da Administração.

Os Administradores possuem uma cota de grupo de consórcio administrado pela companhia.

## 18. Resultados recorrentes e não recorrentes (Administradora)

O artigo 34 da Resolução BCB nº 2 de 12 de agosto de 2020 define resultado não recorrente como o resultado que (i) não esteja relacionado ou esteja relacionado incidentalmente com as atividades típicas da instituição; e (ii) não esteja previsto para ocorrer com frequência nos exercícios futuros.

No exercício de 2023, houve ganho de capital sobre liquidação de processo no valor de R\$ 919.

## 19. Aplicações financeiras (Grupos de Consórcios)

As aplicações financeiras dos grupos de consórcios (em andamento e em formação) correspondem ao valor de R\$ 770.646 (2022 - R\$ 750.366) e estão compostas em cotas de fundos referenciados DI administrados pela Banrisul S.A. Corretora de Valores Mobiliários.

## 20. Direitos junto a consorciados contemplados (Grupos de Consórcios)

Os direitos junto a consorciados contemplados estão assim representados:

	<b><u>31/12/2023</u></b>	<b><u>31/12/2022</u></b>
Curso normal	936.523	918.704
Em atraso	5.608	6.826
Em cobrança judicial	6.056	9.836
	<b><u>948.187</u></b>	<b><u>935.366</u></b>

## 21. Instrumentos financeiros (Administradora)

O principal risco que a Administradora possui relacionado aos seus instrumentos financeiros é o risco de crédito, devido à possibilidade de ocorrência de perdas associadas ao não cumprimento pelas contrapartes em operações financeiras, de suas obrigações nos termos pactuados, incluindo as operações dos grupos de consórcios, sob a sua administração. A Administradora, através do seu controlador, efetua o gerenciamento do risco de crédito monitorando por meio do comportamento de sua carteira, a concentração em clientes e o nível de inadimplência.

## 22. Gerenciamento de risco

A Banrisul Consórcios aderiu à estrutura de gerenciamento de risco operacional e de mercado em atendimento à Resolução do Conselho Monetário Nacional nº 4.557/17, e utiliza a estrutura implementada pelo Banrisul, líder do conglomerado financeiro.

## PARECER CONSELHO FISCAL

Na qualidade de membros do Conselho Fiscal da Banrisul S.A. Administradora de Consórcios, no exercício das atribuições que nos conferem o artigo 163, itens II e VII, da Lei nº 6.404, de 15-12-1976, e conforme as disposições correlatas do Estatuto Social, examinamos o Relatório da Administração e as Demonstrações Financeiras da Companhia, documentos esses relativos ao exercício social encerrado em 31 de dezembro de 2023. Com base nesses exames, em nossos procedimentos periodicamente adotados, e no Relatório dos Auditores Independentes, sem modificações, somos da opinião, por unanimidade, de que os referidos documentos estão em condições de serem apreciados pelos acionistas na próxima Assembleia Geral Ordinária.

Porto Alegre, 06 de fevereiro de 2024.

Felipe Moreira Cruzeiro

Micheli Tassiani Petry

Paula Ferreira Krieger



## RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aos Administradores e aos Cotistas da  
Banrisul S.A. Administradora de Consórcios

### **Opinião**

Examinamos as demonstrações financeiras da Banrisul S.A. Administradora de Consórcios (“Banrisul Consórcios”), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, assim como as demonstrações consolidadas dos recursos de consórcios em 31 de dezembro de 2023 e das variações nas disponibilidades dos grupos de consórcios para o semestre e exercício findos nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Banrisul S.A. Administradora de Consórcios em 31 de dezembro de 2023, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, assim como a posição patrimonial e financeira consolidada dos grupos de consórcio em 31 de dezembro de 2023 e as variações nas disponibilidades dos grupos de consórcio consolidadas para o semestre e exercício findos 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 financeiras”. Somos independentes em relação a Banrisul Consórcios, 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.

### **Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório do auditor**

A Administração da Banrisul Consórcios é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

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

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado,

concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a esse respeito.

## **Responsabilidades da Administração e da governança pelas demonstrações financeiras**

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

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

Os responsáveis pela governança da Banrisul Consórcios são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

## **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras**

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detecta as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.

Como parte de uma auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Banrisul Consórcios.



- 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 da Banrisul Consórcios. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar a atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Banrisul Consórcios a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

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.

Porto Alegre, 6 de fevereiro de 2024

DELOITTE TOUCHE TOHMATSU  
Auditores Independentes Ltda.  
CRC nº 2 SP 011609/O-8 “F” RS

Carlos Claro  
Contador  
CRC nº 1 SP 236588/O-4

**GOVERNO DO ESTADO DO RIO GRANDE DO SUL**  
Secretaria da Fazenda

**BANRISUL S.A. ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIOS**

**DIRETORIA**

Irany de Oliveira Sant'Anna Júnior  
**Diretor-Presidente**

Artemino Raimundo Rosin  
**Diretor**

**CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO**

Fernando Postal - **Presidente**  
Flávio Pompermayer - **Vice-Presidente**

Irany de Oliveira Sant'Anna Junior - **Conselheiro**  
Elizabeth Rejane Sodré Tavares - **Conselheira**  
Ladir César Cardoso Matias - **Conselheiro**  
Marcelo Soares Alves - **Conselheiro**  
Sonia Maria Nogueira Saconi - **Conselheira**

Debora Dill Cavalheiro Corrêa  
**Contadora**  
CRC RS-094261/O-7



**PARECER DO CONSELHO FISCAL**  
(Exercício social findo em 31 de dezembro de 2023)

Na qualidade de membros do Conselho Fiscal da Banrisul S.A. Administradora de Consórcios, no exercício das atribuições que nos conferem o artigo 163, itens II e VII, da Lei nº 6.404, de 15-12-1976, e conforme as disposições correlatas do Estatuto Social, examinamos o Relatório da Administração e as Demonstrações Financeiras da Companhia, documentos esses relativos ao exercício social encerrado em 31 de dezembro de 2023. Com base nesses exames, em nossos procedimentos periodicamente adotados, e no Relatório dos Auditores Independentes, sem modificações, somos da opinião, por unanimidade, de que os referidos documentos estão em condições de serem apreciados pelos acionistas na próxima Assembleia Geral Ordinária.

Porto Alegre, 06 de fevereiro de 2024.

Felipe Moreira-Cruzeiro 16:43

Micheli Tassiani Petry 09:23

Paula Ferreira-Krieger 12:01



**CONSELHO REGIONAL DE CONTABILIDADE DO ESTADO DO RIO GRANDE DO SUL  
CERTIDÃO DE HABILITAÇÃO PROFISSIONAL**

**O CONSELHO REGIONAL DE CONTABILIDADE DO ESTADO DO RIO GRANDE DO SUL** certifica que o(a) profissional identificado(a) no presente documento encontra-se habilitado para o exercício da profissão contábil.

**IDENTIFICAÇÃO DO REGISTRO**

NOME.....	: DEBORA DILL CAVALHEIRO
REGISTRO.....	: RS-094261/O-
CATEGORIA.....	: CONTADOR
CPF.....	: ***.337.350-**

A falsificação deste documento constitui-se em crime previsto no Código Penal Brasileiro, sujeitando o autor à respectiva ação penal.

Emissão: RIO GRANDE DO SUL, 20/02/2024 às 09:47:00.

Válido até: 20/05/2024.

Código de Controle: 961019.

Para verificar a autenticidade deste documento consulte o site do CRCRS.

**Banrisul Soluções  
em Pagamentos S.A.**



# Demonstrações financeiras 2023



<b>DESTAQUES OPERACIONAIS E FINANCEIROS .....</b>	<b>3</b>
<b>RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO .....</b>	<b>4</b>
<b>DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS .....</b>	<b>9</b>
BALANÇOS PATRIMONIAIS.....	10
DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO DO EXERCÍCIO .....	11
DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO ABRANGENTE .....	11
DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO .....	12
DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA .....	13
<b>NOTAS EXPLICATIVAS.....</b>	<b>14</b>
NOTA 01 - CONTEXTO OPERACIONAL.....	15
NOTA 02 - RESUMO DAS PRINCIPAIS POLÍTICAS CONTÁBEIS .....	15
NOTA 03 - ESTIMATIVAS E JULGAMENTOS CONTÁBEIS CRÍTICOS.....	22
NOTA 04 - DISPONIBILIDADES.....	22
NOTA 05 – INSTRUMENTOS FINANCEIROS .....	23
NOTA 06 – CONTAS A RECEBER .....	23
NOTA 07 – PROVISÃO PARA PERDAS.....	23
NOTA 08 – ATIVOS E PASSIVOS FISCAIS DIFERIDOS.....	24
NOTA 09 – IMOBILIZADO .....	24
NOTA 10 - CONTAS A PAGAR A ESTABELECIMENTOS .....	25
NOTA 11 – MOEDA ELETRÔNICA EM CIRCULAÇÃO .....	25
NOTA 12 - OUTROS PASSIVOS FINANCEIROS.....	25
NOTA 13 - PROVISÃO PARA RISCOS E PASSIVOS CONTINGENTES .....	26
NOTA 14 – OBRIGAÇÕES FISCAIS.....	26
NOTA 15 - PATRIMÔNIO LÍQUIDO .....	27
NOTA 16 - IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL .....	28
NOTA 17 - RECEITAS COM TRANSAÇÕES DE PAGAMENTOS.....	28
NOTA 18 – DESPESAS OPERACIONAIS.....	28
NOTA 19 - DESPESAS ADMINISTRATIVAS E DE PESSOAL .....	29
NOTA 20 –DESPESAS TRIBUTÁRIAS.....	29
NOTA 21 - OUTRAS RECEITAS (DESPESAS) .....	29
NOTA 22 - TRANSAÇÕES ENTRE PARTES RELACIONADAS.....	29
NOTA 23 – GESTÃO DE RISCO. ....	30
NOTA 24 - OBRIGAÇÕES COM BENEFÍCIOS DE LONGO PRAZO PÓS-EMPREGO A EMPREGADOS .....	31
<b>RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMOSTRAÇÕES FINANCEIRAS.....</b>	<b>43</b>
<b>PARECER DO CONSELHO FISCAL.....</b>	<b>46</b>

## DESTAQUES OPERACIONAIS E FINANCEIROS

- O volume financeiro transacionado pela Vero alcançou R\$24,4 bilhões no 2S23, com crescimento de 7,7% em relação ao 2S22. No acumulado de 12 meses, o TPV somou R\$46,5 bilhões, com incremento foi de 8,2%.
- A quantidade de transações capturadas pela Vero totalizou 267,2 milhões no 2S23 e 510,0 milhões em 2023, o que representa elevação de 10,6% e 12,6%, quando comparado ao 2S22 e 2022, respectivamente.
- A Antecipação do Recebimento de Vendas atingiu R\$4,8 bilhões no 2S23, registrando aumento de 19,9% frente ao 2S22. No acumulado de 12 meses, o valor contratado somou R\$9,1 bilhões, com incremento foi de 23,1%.
- O Lucro Líquido totalizou R\$522,9 milhões em 2023, com aumento de 39,6% frente ao registrado no ano anterior.

Destaques Operacionais e Financeiros	2S23	2S22	Var % 2S23 X 2S22	1S23	Var % 2S23 X 1S23	12M23	12M22	Var % 12M23 X 12M22
<b>TPV Vero</b> (R\$ milhões)	24.363,8	22.615,0	<b>7,7%</b>	22.172,4	<b>9,9%</b>	46.536,3	42.992,1	<b>8,2%</b>
<b>Antecipação do Recebimento de Vendas</b> (R\$ milhões)	4.783,6	3.991,3	<b>19,9%</b>	4.315,2	<b>10,9%</b>	9.098,9	7.393,3	<b>23,1%</b>
<b>Faturamento Banricard</b> (R\$ milhões)	1.055,0	982,3	<b>7,4%</b>	947,8	<b>11,3%</b>	2.002,8	1.782,1	<b>12,4%</b>
<b>Lucro Líquido</b> (R\$ milhões)	316,3					522,9	374,5	<b>39,6%</b>

# Relatório da administração

Apresentamos o Relatório da Administração e as Demonstrações Financeiras da Banrisul Soluções em Pagamentos S.A. - Instituição de Pagamento, referente ao exercício social encerrado em 31 de dezembro de 2023, acompanhados do Relatório sobre a revisão das demonstrações financeiras.

As demonstrações financeiras da companhia foram elaboradas a partir de diretrizes contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ações em conjunto às Normas do Conselho Monetário Nacional (CMN) e do Bacen, sob o pressuposto de continuidade operacional e de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, que compreendem aquelas incluídas na legislação societária brasileira.

# FATOS RELEVANTES

## Autorização do Banco Central do Brasil para funcionar como Instituição de Pagamento

Em julho de 2023, a Banrisul Soluções em Pagamentos S.A. – Instituição de Pagamento (Banrisul Pagamentos) recebeu autorização do Banco Central do Brasil para funcionar como Instituição de Pagamento, nas modalidades emissor de moeda eletrônica, emissor de instrumento de pagamento pós-pago e credenciador, nos termos da Resolução BCB nº 81, de 25 de março de 2022.

Em março de 2023 o Banrisul, controlador da Banrisul Pagamentos e detentor dos Arranjos de Pagamento Banricompras, informou que implementará o modelo de Prestador de Serviços de Rede (PSR) para participação nos referidos arranjos, sendo a Banrisul Pagamentos sua credenciadora exclusiva.

## DESEMPENHO OPERACIONAL POR LINHA DE PRODUTOS

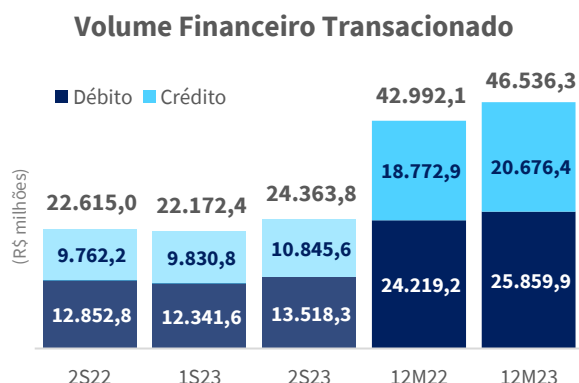
### Rede de Adquirência Vero

*Abrange as atividades de credenciamento, captura, processamento e liquidação financeira das transações realizadas com cartões de crédito, débito, pré e pós-pagos, e Pix.*

No ano de 2023, a Vero i) foi reconhecida pela Elo como destaque em 2023, pelo segundo ano consecutivo, na Categoria Qualidade e Eficiência, sendo vencedora do prêmio Excelência em Processamento e Liquidação – Crédito; ii) recebeu o Prêmio Top Consumidor – Marcas de Respeito, da Revista Consumidor RS, em duas categorias: Excelência na Relação com Cliente e Tecnologia e Inovação; iii) lançou sua solução de *Tap On Phone*, possibilitando que os clientes transformem seus *smartphones* em maquininhas que recebem pagamentos por aproximação; iv) lançou sua solução de Link de Pagamento, uma forma prática e segura para receber pagamentos online; v) disponibilizou novo modelo de SmartPOS com teclado físico para melhor acessibilidade e experiência do usuário, e vi) ampliou o portfólio de aplicativos homologados para utilização nas máquinas Vero *Smart*, incluindo solução ao lojista para emitir nota fiscal eletrônica (NFC-e) vinculada ao comprovante de pagamento em máquinas de cartões.

O volume financeiro transacionado registrou R\$24,4 bilhões no 2S23, montante 7,7% ou R\$1,7 bilhão superior ao valor apurado no 2S22. Em comparação com o 1S23, houve crescimento de 9,9% ou R\$2,2 bilhões. Em 2023, o volume financeiro transacionado totalizou R\$46,5 bilhões, com valor 8,2% ou R\$3,5 bilhões acima do apurado em 2022.

Especificamente com cartões de débito, foram transacionados R\$13,5 bilhões no 2S23, aumento de 5,2% ou R\$665,5 milhões frente ao 2S22, e crescimento 9,5% ou R\$1,2 bilhões em relação ao 1S23.



Em 2023, o total transacionado com cartões de débito somou R\$25,9 bilhões, refletindo elevação de 6,8% ou R\$1,6 bilhões em comparação com o ano anterior.

Com cartões de crédito, o volume financeiro transacionado registrou R\$10,8 bilhões no 2S23, valor 11,1% ou R\$1,1 bilhão superior ao realizado no 2S22, e crescimento de 10,3% ou R\$1,0 bilhão em comparação ao 1S23. O volume financeiro transacionado com cartões de crédito totalizou R\$20,7 bilhões em 2023, valor 10,1% ou R\$1,9 bilhão acima do realizado em 2022.

O desempenho obtido no acumulado de 2023 é reflexo da maior intensidade em ações com foco no varejo, do incremento nas transações de grandes clientes e das estratégias comerciais para captação e manutenção de credenciados.

### Antecipação do Recebimento de Vendas

A Banrisul Pagamentos oferece Antecipação do Recebimento de Vendas aos clientes credenciados. No 2S23, o volume financeiro das antecipações somou R\$4,8 bilhões, montante 19,9% ou R\$792,4 milhões acima do registrado no 2S22, alcançando 41,1% do volume passível de antecipação no semestre. Quando comparado ao 1S23, houve aumento de 10,9% ou R\$468,4 milhões.

No acumulado de 2023, o volume financeiro das antecipações totalizou R\$9,1 bilhões, montante 23,1% ou R\$1,7 bilhões

acima do registrado no mesmo período de 2022, alcançando 41,1% do volume passível de antecipação no ano. O crescimento é reflexo, principalmente, do incremento nas operações de grandes clientes e das estratégias de estímulo a utilização da modalidade de antecipação automática, com ampla adesão de todos os segmentos e dos novos credenciados, bem como da ampliação do volume financeiro transacionado passível de antecipação.

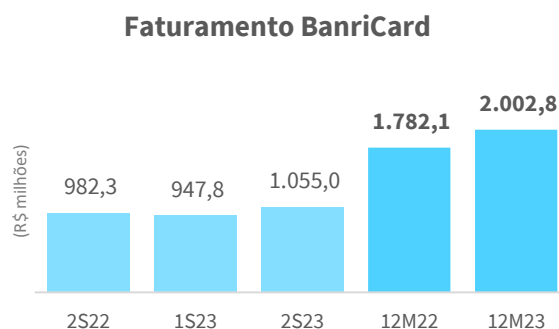
## Cartões de Benefícios e Empresariais BanriCard

*Envolve a emissão dos cartões pré e pós-pagos, administrados por meio de convênios.*

O faturamento dos cartões BanriCard totalizou R\$1,1 bilhão no 2S23, aumento de 7,4% ou R\$ 72,7 milhões em relação ao 2S22, e crescimento de 11,3% ou R\$107,3 milhões em relação ao 1S23.

Em 2023, o faturamento dos cartões BanriCard totalizou R\$2,0 bilhões, crescimento de 12,4% ou R\$220,7 milhões em comparação com o ano anterior. O resultado está relacionado, em grande parte, aos programas sociais do governo do Estado RS (Devolve ICMS e Todo Jovem na Escola).

Os cartões BanriCard alcançaram o volume de 12,7 milhões de transações de compra na rede credenciada no 2S23, aumento de 9,8% ou 1,1 milhão de transações em comparação com o 2S22, e crescimento de 11,9% ou 1,4 milhão de transações frente ao obtido no 1S23. Em 2023, o volume de transações alcançou 24,1 milhões, resultado 15,5% ou 3,2 milhões de transações acima do apurado no mesmo período de 2022.



## DESEMPENHO FINANCEIRO

As Receitas com Transações de Pagamentos, incluindo antecipação de recebíveis, e as Receitas com prestação de Serviços, alcançaram R\$899,7 milhões em 2023. Em contrapartida, as Despesas Operacionais atingiram R\$192,5 milhões, enquanto que as Despesas Administrativas e de Pessoal somaram R\$97,4 milhões.

Em 2023, o Lucro Líquido registrado foi de R\$522,9 milhões, resultado 39,6% ou R\$148,4 milhões acima do apurado em 2022. O resultado é explicado principalmente pela evolução do desempenho dos negócios da companhia, além do efeito do impacto tributário pela distribuição de juros sobre capital aos acionistas, conforme Nota Explicativa 15.

## RELACIONAMENTO COM AUDITORES INDEPENDENTES

A Banrisul Pagamentos não contratou e nem teve serviços prestados pela Deloitte Touche Tohmatsu Auditores Independentes que não os serviços de auditoria externa. A política adotada atende aos princípios que preservam a independência do auditor, conforme os seguintes padrões internacionais aceitos: (i) o auditor não deve auditar o seu próprio trabalho; (ii) o auditor não deve exercer funções gerenciais no seu cliente; e (iii) o auditor não deve promover os interesses do seu cliente.

## AUDITORIA, CONTROLES INTERNOS E GESTÃO DE RISCOS

Em consonância com a Lei nº 12.865/13 e as normas do Banco Central do Brasil, a Banrisul Pagamentos aderiu ao sistema de controles internos e de conformidade do Grupo Banrisul, um conjunto de políticas e procedimentos, instituídos pela alta administração, para assegurar que os riscos inerentes às atividades da organização sejam identificados e administrados adequadamente.

Para obter sinergia e eficiência, o processo de gestão de riscos da Banrisul Pagamentos é realizado de forma integrada com o seu controlador, o Banrisul, permitindo assim visão individual e global dos riscos aos quais a empresa e o grupo estão expostos, bem como a mitigação dos mesmos. Adicionalmente, a Banrisul Pagamentos submete-se à Auditoria Interna do controlador, objetivando estar em conformidade com a Regulamentação vigente e, de maneira orientada, agregar valor e melhorar suas operações.

A descrição das estruturas institucionais de gestão de capital e de riscos corporativos do Conglomerado Prudencial do Grupo Banrisul, do qual a Banrisul Pagamentos é integrante, está disponível no site de Relações com Investidores do

Banrisul, no caminho: Governança Corporativa > Gerenciamento de Riscos. Nesse ambiente, também está publicado o Relatório de Gerenciamento de Riscos do Conglomerado Prudencial do Grupo Banrisul.

## GOVERNANÇA CORPORATIVA

A Banrisul Pagamentos adota políticas e procedimentos integrados com o controlador, o Banrisul, alinhando interesses para preservar e otimizar o valor econômico de longo prazo da Companhia, contribuindo para sua qualidade e sustentabilidade, de acordo com as boas práticas de governança.

Em julho de 2023, a Banrisul Soluções em Pagamentos S.A. – Instituição de Pagamento (Banrisul Pagamentos) recebeu autorização do Banco Central do Brasil para funcionar como Instituição de Pagamento, nas modalidades emissor de moeda eletrônica, emissor de instrumento de pagamento pós-pago e credenciador, nos termos da Resolução BCB nº 81, de 25 de março de 2022.

## PATROCÍNIOS E DOAÇÕES

Visando incentivar o esporte e cultura no Estado do Rio Grande do Sul, a Banrisul Pagamentos contribui com patrocínio a equipes esportivas, bem como com incentivos a projetos contemplados pela Lei Roaunet.

Ciente do seu papel na comunidade, a Companhia ainda apoiou projetos sociais relacionados ao Funcriança, Estatuto do Idoso e o PRONON.

# Demonstrações financeiras 2023

## Balanço Patrimonial

Exercício findo em 31 de dezembro  
(Em milhares de reais)

	<b>Nota</b>	<b>2023</b>
	<b>Explicativa</b>	
<b>Ativo</b>		
<b>Ativos Financeiros</b>		<b>4.782.090</b>
Disponibilidades	04	7.924
Instrumentos Financeiros	05	676.662
Contas a Receber	06	4.096.047
Depósitos judiciais	13	2.135
Provisões para Perdas	07	(1.167)
Outros Ativos Financeiros		489
<b>Ativos Fiscais</b>		<b>95.255</b>
IRRF e CSLL a Compensar		89.900
Diferido	08	5.355
<b>Outros Ativos</b>		<b>5.663</b>
<b>Imobilizado</b>	09	<b>163.548</b>
Imobilizado de Uso		244.186
(Depreciação Acumulada)		(80.638)
<b>Total do Ativo</b>		<b>5.046.556</b>
<b>Passivo</b>		
<b>Passivos Financeiros</b>		<b>2.667.863</b>
Contas a pagar a Estabelecimentos	10	2.416.922
Moeda Eletrônica em Circulação	11	196.005
Outros Passivos Financeiros	12	54.936
<b>Provisões para Riscos</b>	13	<b>2.575</b>
<b>Obrigações Fiscais</b>	14	<b>62.617</b>
<b>Outros passivos</b>		<b>8.086</b>
<b>Total do Passivo</b>		<b>2.741.141</b>
<b>Patrimônio Líquido</b>		<b>2.305.415</b>
Capital social	15a	1.162.000
Reservas de Lucros	15c e 15d	1.145.676
Outros Resultados Abrangentes		(2.261)
<b>Total do Passivo e Patrimônio Líquido</b>		<b>5.046.556</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.



## Demonstrações do Resultado

Semestre e Exercício findos em 31 de dezembro  
(Em milhares de reais, exceto lucro líquido por ação)

		2º Semestre	
	Nota	2023	2023
<b>Resultado da Intermediação Financeira</b>		57.669	<b>123.478</b>
<b>Outras Receitas (Despesas) Operacionais</b>		257.986	<b>504.995</b>
Receitas com Transações de Pagamentos	17	459.533	894.101
Receitas com Prestação de Serviços		2.799	5.584
Despesas Operacionais	18	(99.729)	(192.492)
Despesas de Pessoal	19	(5.233)	(10.627)
Despesas Administrativas	19	(47.157)	(86.806)
Despesas Tributárias	20	(51.428)	(101.409)
Outras Receitas (Despesas)	21	(799)	(3.356)
<b>Resultado Operacional</b>		<b>315.655</b>	<b>628.473</b>
<b>Resultado Antes do Imposto de Renda e Contribuição Social</b>		315.655	<b>628.473</b>
<b>Imposto de Renda e Contribuição Social</b>	16	687	<b>(105.604)</b>
Corrente		(852)	(106.766)
Diferido		1.539	1.162
<b>Lucro Líquido do Semestre/Exercício</b>		<b>316.342</b>	<b>522.869</b>
<b>Lucro Líquido por ação (em R\$)</b>		0,66	<b>1,09</b>

## Demonstrações do Resultado Abrangente

Semestre e Exercício findos em 31 de dezembro de 2023  
(Em milhares de reais)

	2º Semestre	
	2023	2023
Lucro líquido do semestre/exercício	316.342	<b>522.869</b>
Ganhos/perdas atuariais de plano de pensão e benefício pós-emprego	(1.521)	(1.281)
Efeito tributário sobre o ajuste atuarial	517	436
<b>Total dos resultados abrangentes do semestre/exercício</b>	<b>315.338</b>	<b>522.024</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido

Semestre e Exercício findos em 31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

	Reservas de Lucros				Lucros acumulados	Total
	Capital social	Reserva de expansão	Reserva legal	Ajustes de avaliação patrimonial		
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2022</b>	1.162.000	826.662	108.855	(1.416)	-	<b>2.096.101</b>
Lucro líquido do exercício	-	-	-	-	522.869	<b>522.869</b>
Ganhos/perdas atuariais de plano de pensão e benefício pós-emprego	-	-	-	(845)	-	<b>(845)</b>
Reserva legal	-	-	26.143	-	(26.143)	-
Juros sobre capital próprio (Nota 15e)	-	(164.835)	-	-	(147.875)	<b>(312.710)</b>
Reserva de expansão	-	348.851	-	-	(348.851)	-
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2023</b>	<b>1.162.000</b>	<b>1.010.678</b>	<b>134.998</b>	<b>(2.261)</b>	-	<b>2.305.415</b>

<b>Saldos em 30 de junho de 2023</b>	1.162.000	826.662	108.855	(2.419)	206.527	<b>2.301.625</b>
Lucro líquido do semestre	-	-	-	-	316.342	<b>316.342</b>
Ganhos/perdas atuariais de plano de pensão e benefício pós-emprego	-	-	-	158	-	<b>158</b>
Reserva legal	-	-	26.143	-	(26.143)	-
Juros sobre capital próprio (Nota 15e)	-	(164.835)	-	-	(147.875)	<b>(312.710)</b>
Reserva de expansão	-	348.851	-	-	(348.851)	-
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2023</b>	<b>1.162.000</b>	<b>1.010.678</b>	<b>134.998</b>	<b>(2.261)</b>	-	<b>2.305.415</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Demonstrações dos Fluxos de Caixa

Semestre e Exercício findos em 31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

	2º Semestre 2023	2023
Fluxo de caixa das atividades operacionais		
<b>Lucro antes do IR e CSLL ajustado</b>		
Lucro antes do IR e CSLL	315.655	628.473
<b>Ajuste lucro antes do IR e CSLL</b>		
Perda incorrida e Provisão para perda	1.300	2.231
Depreciações	18.493	33.166
Resultado baixa imobilizado	331	1.575
Ganhos/perdas com atualizações atuariais	(103)	(137)
Provisão para riscos trabalhistas e cíveis	187	365
Atualização depósitos judiciais	(81)	(232)
<b>Variações nos ativos e passivos</b>		
Aumento de contas a receber	(786.780)	(606.126)
Aumento de outros ativos	(236.626)	(249.550)
Redução dos depósitos judiciais	2.005	1.994
Aumento de moeda eletrônica em circulação	27.568	67.525
Aumento de contas a pagar a estabelecimentos	518.191	182.313
Redução de obrigações fiscais	(26.313)	(26.958)
Aumento de outros passivos	6.807	7.929
Imposto de renda e contribuição social pagos	(95.572)	(210.861)
<b>Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais</b>	<b>(254.938)</b>	<b>(168.293)</b>
<b>Fluxo de caixa das atividades de investimento</b>		
Adições ao imobilizado	(32.284)	(64.444)
Ressarcimento equipamentos de captura	149	247
<b>Caixa líquido aplicado nas atividades de investimento</b>	<b>(32.135)</b>	<b>(64.197)</b>
<b>Caixa líquido das atividades de financiamento</b>		
Pagamento de dividendos	-	(88.944)
Pagamento de juros sobre capital próprio	(265.803)	(265.803)
<b>Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamento</b>	<b>(265.803)</b>	<b>(354.747)</b>
<b>Redução líquido de caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>(552.876)</b>	<b>(587.237)</b>
<b>Variação do caixa e equivalentes de caixa</b>		
No início do semestre/exercício	983.669	1.018.030
No fim do semestre/exercício (Nota 04 e 05(a))	430.793	430.793
<b>Redução de caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>(552.876)</b>	<b>(587.237)</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

# Notas explicativas

Apresentamos a seguir as notas explicativas que integram o conjunto das demonstrações financeiras da Banrisul Soluções em Pagamentos S.A. – Instituição de Pagamento, com os valores expressos em milhares de reais (exceto quando indicado de outra forma).

## Nota 01 Contexto Operacional

A Banrisul Soluções em Pagamentos S.A. – Instituição de Pagamento (“Banrisul Pagamentos” ou “Companhia”), anteriormente denominada Banrisul Cartões S.A., é uma empresa de capital fechado, estabelecida no Brasil, controlada pelo Banco do Estado do Rio Grande do Sul S.A. (“Banrisul” ou “Banco”), com sede na cidade de Porto Alegre, Estado do Rio Grande do Sul. Suas operações são conduzidas de acordo com os regimentos e normas do Banco Central do Brasil e demais entidades reguladoras que norteiam o mercado, de forma integrada com seu controlador, cujos benefícios dos serviços prestados entre Controlador e Controlada e os custos da estrutura operacional e administrativa compartilhada são absorvidos segundo a praticabilidade e razoabilidade dos serviços utilizados.

A Banrisul Pagamentos atua em duas linhas de produtos: (i) Rede de Adquirência com a marca Vero, que envolve a realização de atividades de credenciamento, captura, transmissão, processamento e liquidação financeira das transações realizadas com cartões de crédito, débito, pré e pós-pagos; e (ii) Cartões de Benefícios e Empresariais com a marca BanriCard, que abrange a emissão dos cartões Pré e Pós-pagos, administrados por meio de convênios.

A principal fonte de receita da Banrisul Pagamentos é decorrente da taxa de “*Merchant Discount Rate (MDR)*” descontada dos estabelecimentos comerciais sobre o volume transacionado na rede de adquirência Vero, que é composta pela Taxa da Credenciadora e Taxa da Bandeira. Também oriundas da rede de adquirência Vero, destacam-se as receitas com antecipação do recebimento de vendas, mensalidade, aluguel de equipamentos, franquia e conectividade. Em relação aos Cartões de Benefícios e Empresariais BanriCard, as principais receitas são provenientes da Taxa de Reembolso cobrada dos estabelecimentos comerciais sobre o volume transacionado e da Taxa de Administração cobrada das empresas conveniadas.

O MDR descontado dos estabelecimentos comerciais sobre as transações capturadas pela rede de adquirência Vero remunera: (i) o serviço prestado pela Companhia; (ii) o intercâmbio descontado pelos emissores dos cartões transacionados na rede de adquirência Vero; e (iii) a taxa cobrada pelas bandeiras.

No que tange ao MDR, a Companhia funciona como agente e sua receita corresponde tão somente aos serviços prestados pela rede de adquirência Vero aos estabelecimentos credenciados. Neste contexto, a receita de MDR da Companhia é reconhecida pelo valor efetivo dos serviços prestados, desconsiderando o valor retido pelos emissores; e, o intercâmbio não compõe o custo dos serviços prestados.

O Ativo referente ao contas a receber dos emissores é contabilizado pelo valor líquido do desconto da parcela do MDR (intercâmbio), retida pelos emissores. Enquanto o Passivo, referente ao Contas a Pagar aos estabelecimentos credenciados, é registrado pelo valor líquido a pagar, isto é, já descontado do MDR da transação.

Como parte integrante do Conglomerado do Banrisul, as operações da Companhia são conduzidas em contexto que envolve um conjunto de empresas que atuam no mercado utilizando-se, de forma compartilhada, da infraestrutura tecnológica e administrativa dessas empresas, mediante ressarcimento de custos. As demonstrações financeiras devem ser entendidas nesse contexto.

Em julho de 2023, a Banrisul Soluções em Pagamentos S.A. – Instituição de Pagamento (Banrisul Pagamentos) recebeu autorização do Banco Central do Brasil (BACEN) para funcionar como Instituição de Pagamento, nas modalidades emissor de moeda eletrônica, emissor de instrumento de pagamento pós-pago e credenciador, nos termos da Resolução BCB nº 81, de 25 de março de 2022. Em decorrência da obtenção dessa autorização, a Companhia passou a adotar procedimentos aplicáveis às instituições integrantes do Sistema de Pagamentos Brasileiro (SPB) em relação a forma de elaboração e divulgação das demonstrações financeiras, de acordo com os critérios determinados pelo BACEN.

A Administração da Companhia autorizou a emissão das presentes demonstrações financeiras em 05 de fevereiro de 2024.

## Nota 02 Resumo das Principais Práticas Contábeis

As principais políticas contábeis aplicadas na preparação destas demonstrações financeiras estão definidas abaixo. Estas políticas vêm sendo aplicadas de modo consistente em todos os períodos apresentados.

### 2.1. Base de preparação

As demonstrações financeiras da Companhia foram elaboradas a partir de diretrizes contábeis emanadas da Lei das

Sociedades por Ações nº 6.404/76 (alterações introduzidas pela Lei nº 11.638/07) em conjunto às Normas do Conselho Monetário Nacional (CMN) e do BACEN, sob o pressuposto de continuidade operacional, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, que compreendem aquelas incluídas na legislação societária brasileira.

As demonstrações financeiras estão apresentadas sem bases comparativas, conforme facultado pela Resolução BCB nº 2, art. 42, § 5º, emitida pelo BACEN, a qual permite essa prática no ano de autorização para funcionamento da instituição de pagamento pelo Banco Central do Brasil.

A preparação das demonstrações financeiras requer o uso de certas estimativas contábeis críticas e o exercício de julgamento por parte da Administração da Companhia no processo de aplicação das políticas contábeis. Aquelas áreas que requerem maior nível de julgamento e possuem maior complexidade, bem como as áreas nas quais as premissas e estimativas são significativas para a elaboração das demonstrações financeiras, estão divulgadas na Nota 3.

## 2.2. Moeda funcional e moeda de apresentação

As demonstrações financeiras estão apresentadas em Reais (R\$), que é a moeda funcional da Companhia e de apresentação. Exceto quando indicado de outra forma, as informações financeiras quantitativas estão apresentadas em milhares de Reais (R\$ mil).

## 2.3. Incerteza sobre tratamento de tributos sobre o lucro

Relativo ao **ICPC 22 “Incerteza sobre tratamento de tributos sobre o lucro”**, a interpretação esclarece como aplicar os requisitos de reconhecimento e mensuração do CPC 32, quando há incerteza sobre os tratamentos de tributo sobre o lucro. A Administração da Companhia deve reconhecer e mensurar seu tributo corrente ou diferido ativo ou passivo, aplicando os requisitos do CPC 32, com base em lucro tributável (prejuízo fiscal), bases fiscais, prejuízos fiscais não utilizados, créditos fiscais não utilizados e alíquotas fiscais determinadas. Esta Interpretação foi aprovada em 21 de dezembro de 2018 e entrou em vigência em 1º de janeiro de 2019.

Na avaliação da Administração da Companhia, não existiram impactos significativos em decorrência da interpretação, uma vez que todos os procedimentos adotados para a apuração e recolhimento de tributos sobre o lucro estão amparados na legislação e precedentes de Tribunais Administrativos e Judiciais.

## 2.4. Ativos e passivos financeiros

Os ativos financeiros são classificados pelo valor justo por meio do resultado ou ao custo amortizado. A classificação depende da natureza e do propósito dos ativos financeiros e é determinada no reconhecimento da receita auferida na prestação do serviço.

Os principais ativos financeiros reconhecidos pela Companhia são: caixa e equivalentes de caixa, contas a receber de emissores e conveniados e depósitos BACEN.

Os principais passivos financeiros são contas a pagar a estabelecimentos e moeda eletrônica em circulação e são classificados pelo custo amortizado.

### a) Caixa e equivalentes de caixa

Abrangem as disponibilidades e as aplicações financeiras prontamente conversíveis em caixa, a serem utilizados em compromissos de curto prazo, e sujeitos a um risco insignificante de mudança de valor. Foram considerados os saldos das disponibilidades em moeda nacional (Nota 4 e 5).

### b) Títulos e valores mobiliários

São Registrados e apresentados no Balanço Patrimonial conforme a Circular nº 3.068/01, do BACEN e classificados nas seguintes categorias:

**Mantido para negociação** - incluem os títulos e valores mobiliários adquiridos com o objetivo de serem negociados frequentemente e de forma ativa, avaliados pelo valor de mercado, sendo os ganhos e as perdas realizados e não realizados sobre esses títulos reconhecidos no resultado.

**Disponíveis para venda** - títulos e valores mobiliários que poderão ser negociados, porém não são adquiridos com o propósito de serem ativos e frequentemente negociados, avaliados pelo valor de mercado em contrapartida à conta

destacada do patrimônio líquido. Os ganhos e perdas, quando realizados, serão reconhecidos na data de negociação na demonstração do resultado, em contrapartida de conta específica do patrimônio líquido.

**Mantidos até o vencimento** - títulos e valores mobiliários sobre os quais a Administração tem a intenção e capacidade financeira de manter em carteira até o vencimento, avaliados pelo seu custo de aquisição, desde que não haja perdas de caráter permanente acrescidos dos rendimentos auferidos em contrapartida ao resultado do período.

### **c) Contas a receber de emissores**

Contas a receber de emissores são ativos financeiros, classificados como custo amortizado, com recebimentos fixos ou determináveis. Referem-se aos valores das transações realizadas pelos portadores de cartões de crédito e débito emitidos por instituições licenciadas pelas bandeiras. O saldo de contas a receber de emissores está registrado no ativo, pelo valor das transações capturadas pela Rede de Adquirência Vero, líquido do valor descontado pelos emissores a título de intercâmbio.

### **d) Contas a receber de conveniados**

Contas a receber de conveniados correspondem às faturas em aberto emitidas aos conveniados pela liberação da carga ou utilização dos cartões de benefícios e serviços, acrescido da taxa do convênio, conforme negociação comercial. São ativos financeiros, classificados como custo amortizado, com recebimentos fixos ou determináveis, com prazo de vencimento inferior a 12 meses da data base do balanço.

### **e) Provisão para perda**

Constituída em montante considerado suficiente pela Administração para fazer frente a eventuais perdas decorrentes da gestão dos produtos relacionados aos cartões de benefícios e empresariais e dos valores a receber de emissores e credenciados.

A política contábil para estabelecer a provisão requer a análise individual das faturas de clientes em relação ao histórico de cobrança e pagamentos, conforme previsto nas regras gerais e políticas da Companhia.

A provisão é constituída de acordo com as perdas esperadas ou não recuperabilidade dos ativos financeiros, e de acordo com a avaliação do aumento no Risco de crédito dos clientes da Companhia bem como dos Bancos emissores dos cartões de crédito e débito cujas transações são capturadas pela rede de aquisição da Companhia.

### **f) Moeda eletrônica em circulação**

Passivo financeiro classificado como custo amortizado, onde são registradas obrigações referentes aos valores de cargas dos cartões de benefícios e empresariais, pré pagos, que ainda não foram utilizados pelos portadores definidos nos convênios firmados com as empresas conveniadas.

### **g) Contas a pagar a estabelecimentos**

Contas a pagar a estabelecimentos são passivos financeiros, classificados como custo amortizado, com pagamentos fixos ou determináveis. Referem-se aos valores das transações realizadas pelos portadores dos cartões de débito, crédito, benefícios e empresariais nos estabelecimentos credenciados à Rede de Adquirência Vero e conveniados Banricard.

O saldo de contas a pagar a estabelecimentos está registrado no passivo pelo valor das transações, deduzidos das antecipações do recebimento de vendas efetuadas aos credenciados e dos valores referentes a taxas de intermediação e MDR descontadas dos estabelecimentos credenciados.

## **2.5. Redução ao valor recuperável de ativos não financeiros**

No fim de cada exercício, a Companhia revisa o valor contábil de seus ativos para determinar se há alguma indicação de que tais ativos sofreram alguma perda por redução ao valor recuperável. Se houver tal indicação, o montante recuperável do ativo é estimado com a finalidade de mensurar o montante dessa perda.

O montante recuperável é o maior valor entre o valor justo menos os custos na venda ou o valor em uso. Na avaliação do valor em uso, os fluxos de caixa futuros estimados são descontados ao valor presente pela taxa de desconto, antes dos tributos, que reflita avaliação atual de mercado do valor da moeda no tempo e os riscos específicos do ativo para o qual a estimativa de fluxos de caixa futuros não foi ajustada.

Se o montante recuperável de um ativo (ou unidade geradora de caixa) calculado for menor que seu valor contábil, o valor contábil do ativo (ou unidade geradora de caixa) é reduzido ao seu valor recuperável, e a perda por redução ao valor recuperável é reconhecida imediatamente no resultado.

## **2.6. Imobilizado de uso**

O imobilizado de uso é registrado ao custo de aquisição. As depreciações são calculadas pelo método linear, sobre o custo de aquisição, com base nas taxas anuais determinadas em função da vida útil estimada dos bens, as quais sejam: móveis e utensílios - 10%, veículos - 20%, sistemas de comunicação - 10%, sistemas de informática - 20% e equipamento de captura - 20%.

Os ativos que estão sujeitos à depreciação são revisados para a verificação de *impairment* sempre que os eventos ou mudanças nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável. O valor contábil de um ativo é imediatamente baixado para seu valor recuperável se for maior do que seu valor recuperável estimado. O valor recuperável é o valor mais alto entre o valor justo de um ativo menos os custos de venda e o valor em uso.

Os ganhos e as perdas provenientes das baixas do imobilizado são determinados pela comparação dos resultados com o valor contábil e são reconhecidos em Outras Receitas (Despesas) Operacionais na demonstração do resultado.

## **2.7. Imposto de renda e contribuição social**

A despesa com imposto de renda e contribuição social representa a soma dos impostos correntes e diferidos, conforme demonstrado na Nota 16.

### **Tributos correntes**

A provisão para imposto de renda e contribuição social está baseada no lucro tributável do exercício. O lucro tributável difere do lucro apresentado na demonstração do resultado porque exclui receitas ou despesas tributáveis ou dedutíveis em outros exercícios, além de excluir itens não tributáveis ou não dedutíveis de forma permanente. O imposto de renda foi constituído à alíquota de 15%, acrescida do adicional de 10% sobre o lucro tributável excedente a R\$ 240 ao ano. A contribuição social foi calculada à alíquota de 9% sobre o lucro contábil ajustado.

### **Tributos diferidos**

Os tributos diferidos ativos são reconhecidos sobre todas as diferenças temporárias dedutíveis apenas quando for provável que a companhia irá apresentar lucro tributável futuro suficiente para que tais diferenças temporárias dedutíveis possam ser utilizadas e mensuradas pelas alíquotas aplicáveis no período ao qual se espera que o ativo seja realizado.

A recuperação do saldo dos tributos diferidos ativos é revisada no final de cada período de *report* e, quando não for mais provável que lucros tributáveis futuros estarão disponíveis para permitir a recuperação de todo o ativo, ou parte dele, o saldo do ativo será ajustado pelo montante que se espera seja recuperado.

Os tributos correntes e diferidos são reconhecidos no resultado, exceto quando corresponderem a itens registrados em “Outros resultados abrangentes”, ou diretamente no patrimônio líquido, caso em que os tributos correntes e diferidos também são reconhecidos em “Outros resultados abrangentes” ou diretamente no patrimônio líquido, respectivamente.

## **2.8. Dividendos e juros sobre capital próprio**

A distribuição de dividendos e juros sobre capital próprio, efetuada pela administração da companhia, que estiver dentro da parcela equivalente ao dividendo mínimo obrigatório é reconhecida como passivo ao final do exercício, com base no estatuto social da Companhia. Quando houver dividendos adicionais propostos, declarados pela Administração após o período contábil a que se referem as demonstrações financeiras, mas antes da data de autorização para emissão destas, serão registrados no patrimônio líquido e divulgados em nota explicativa. Os juros sobre capital próprio pagos compõe o dividendo mínimo obrigatório.

## **2.9. Reconhecimento de receita**

Em conformidade com o regime de competência, a receita é reconhecida na apuração do resultado do período a que pertence e independentemente de seu recebimento. O reconhecimento da receita é efetuado quando o controle e a satisfação da obrigação de desempenho decorrentes da prestação dos serviços pela Companhia, são transferidas para o cliente.



A receita é mensurada pelo valor justo da contrapartida recebida, a receber ou pelo abatimento de valores a pagar, deduzida de quaisquer estimativas de descontos comerciais e bonificações concedidos ao cliente e outras deduções similares.

Na linha de produtos de Adquirência, as receitas decorrentes da captura das transações com cartões de crédito e débito são apropriadas de uma única vez ao resultado na data da captura/processamento das transações. As demais receitas de serviços prestados a parceiros e estabelecimentos comerciais são reconhecidas no resultado quando da efetiva prestação do serviço.

A receita decorrente da taxa de desconto comercial obtida nas operações de antecipação do recebimento de vendas é reconhecida de uma única vez na data da operação, e classificada como receita financeira.

Na linha de produtos de Cartões de Benefícios e Empresariais Banricard, o reconhecimento da receita sobre o credenciado dá-se no momento da utilização dos cartões para compras ou contratação de serviços. A receita sobre o conveniado é contabilizada no momento da emissão da nota fiscal, a qual coincide com a liberação da carga dos cartões ou, se pós-pagos, na data de corte das compras.

## **2.10. Despesas Operacionais**

As despesas operacionais são constituídas pelos valores de serviços técnicos e especializados, comunicação, processamento de dados, manutenção e atualização de softwares para garantir a qualidade e segurança das informações, insumos relativos a equipamentos e materiais necessários para a efetivação da captura das transações, taxas das Bandeiras e serviços de logística.

## **2.11. Resultados não recorrentes**

A Resolução BCB nº 2, de 12 de agosto de 2020, determina a divulgação de forma segregada dos resultados não recorrentes do exercício de acordo com a seguinte definição: (i) aqueles que não estejam relacionados ou estejam relacionados incidentalmente com as atividades típicas da instituição; e, (ii) aqueles que não estejam previstos para ocorrer com frequência nos exercícios futuros.

Com base nesta definição, a companhia obteve resultado não recorrente, no exercício, relativo a ganho sobre investimento conforme liquidação de sentença de processo judicial no valor de R\$ 204, líquidos dos efeitos fiscais.

## **2.12. Benefício a empregados**

A Banrisul Pagamentos é patrocinadora da FBSS - Fundação Banrisul de Seguridade Social e da Cabergs - Caixa de Assistência dos Empregados do Banco do Estado do Rio Grande do Sul que, respectivamente, asseguram a complementação dos benefícios de aposentadoria e assistência médica a seus funcionários.

**(i) Planos de previdência** - a Banrisul Pagamentos é patrocinadora de planos dos tipos “benefício definido” e de “contribuição variável”.

Um plano de benefício definido é diferente de um plano de contribuição definida. Em geral, os planos de benefício definido estabelecem um valor de benefício de aposentadoria que um empregado receberá em sua aposentadoria, normalmente dependente de um ou mais fatores, como idade, tempo de serviço e remuneração.

A obrigação reconhecida no balanço patrimonial com relação aos planos de pensão de benefício definido é o valor presente da obrigação de benefício definido na data do balanço, menos o valor justo dos ativos do plano. A obrigação de benefício definido é calculada periodicamente por atuários independentes, usando o método do crédito unitário projetado. O valor presente da obrigação de benefício definido é determinado mediante o desconto das saídas futuras estimadas de caixa, usando taxas de juros condizentes com os rendimentos de mercado, as quais são denominadas na moeda em que os benefícios serão pagos e que tenham prazos de vencimento próximos daqueles da respectiva obrigação do plano de pensão.

A avaliação atuarial é elaborada com base em premissas e projeções de taxas de juros, inflação, aumentos dos benefícios, expectativa de vida, efeito de qualquer limite sobre a parcela do empregador no custo dos benefícios futuros, contribuições de empregados ou de terceiros que reduzam o custo final desses benefícios para a entidade, etc. A avaliação atuarial e suas premissas e projeções são atualizadas em bases anuais, ao final de cada exercício. Os ganhos e perdas atuariais decorrentes de ajuste pela experiência e nas mudanças das premissas atuariais são registrados diretamente no Patrimônio Líquido, como Outros Resultados Abrangentes (ORA), quando ocorrerem.

O custeio dos benefícios concedidos pelos planos de benefícios definidos é estabelecido separadamente para cada plano, utilizando o Método do Crédito Unitário Projetado. Os custos de serviços passados, quando ocorrem, são

reconhecidos imediatamente no resultado.

Os planos de contribuição variável abrangem benefícios com características de contribuição definida, que são a aposentadoria normal, a aposentadoria antecipada e o auxílio-funeral. Neste caso, a Banrisul Pagamentos não tem qualquer obrigação adicional de pagamento além da contribuição que é efetuada. As contribuições são reconhecidas como despesa de benefícios a empregados, quando devidas. As contribuições feitas antecipadamente são reconhecidas como um ativo na proporção em que um reembolso em dinheiro ou uma redução dos pagamentos futuros estiver disponível. Além destes, há benefícios com características de benefício definido, que são aposentadoria por invalidez, benefício proporcional, auxílio-doença, abono anual, benefício mínimo e pensão por morte.

**(ii) Planos de saúde** - são benefícios assegurados pela Caixa de Assistência dos Empregados do Banco do Estado do Rio Grande do Sul - Cabergs, que oferecem benefícios de assistência médica em geral e cujo custeio é estabelecido por meio de convênio de adesão.

A Companhia oferece ainda benefício de assistência médica pós-emprego a seus empregados. Os custos esperados desses benefícios são acumulados durante o período de emprego, usando a mesma metodologia contábil usada para os planos de pensão de benefício definido. Os ganhos e perdas atuariais decorrentes de ajustes com base na experiência e mudanças das premissas atuariais são debitados ou creditados ao patrimônio líquido, em Ajustes de Avaliação Patrimonial. Essas obrigações são avaliadas, periodicamente, por atuários independentes e qualificados.

Os ativos do plano não estão disponíveis aos credores do Banrisul e não podem ser pagos diretamente a eles. O valor justo baseia-se em informações sobre preço de mercado e, no caso de títulos cotados, nas cotações existentes no mercado. O valor de qualquer ativo de benefício definido reconhecido é limitado à soma de qualquer custo de serviço passado ainda não reconhecido e ao valor presente de qualquer benefício econômico disponível na forma de reduções nas contribuições patronais futuras ao plano.

**(iii) Prêmio aposentadoria** - para os empregados que se aposentam, é concedido um prêmio aposentadoria, proporcional à remuneração mensal fixa do funcionário, vigente na época da aposentadoria.

Adicionalmente, o resultado da avaliação atuarial pode gerar um ativo a ser reconhecido. Esse ativo é registrado pela companhia somente quando:

- (1) ela controla um recurso, que é a capacidade de utilizar o excedente para gerar benefícios futuros;
- (2) esse controle é o resultado de acontecimentos passados (contribuições pagas pela companhia e serviço prestado pelo funcionário); e
- (3) estão disponíveis benefícios econômicos futuros para a companhia na forma de redução em contribuições futuras ou de restituição de dinheiro, seja diretamente para a companhia, seja indiretamente para compensar a insuficiência de outro plano de benefício pós-emprego (obedecida a legislação pertinente).

Os compromissos com esses três tipos de benefícios pós-emprego são avaliados e revisados anualmente por atuários independentes e qualificados.

## 2.13. Lucro por ação

O Lucro por Ação (LPA) deve ser calculado em sua forma básica e em sua forma diluída. Na forma básica, não são considerados os efeitos dos instrumentos potencialmente dilutivos, ao passo que, no cálculo do lucro por ação diluído são considerados os efeitos dos instrumentos potencialmente dilutivos.

A Banrisul Pagamentos não dispõe de instrumentos que devessem ser incluídos no cálculo do lucro por ação diluído, em razão disso o lucro por ação básico e o diluído são iguais. Desta forma, o cálculo do lucro diluído por ação foi efetuado através da divisão do lucro líquido do exercício pela média ponderada das ações da Companhia.

O cálculo de lucro básico por ação, conforme Resolução Bacen nº2/2020, é o seguinte:

	2º semestre 2023	2023
Número total de ações	477.939.995	<b>477.939.995</b>
Lucro líquido do semestre/exercício	316.342	<b>522.869</b>
Lucro líquido básico e diluído por ação – R\$	0,66	<b>1,09</b>

## 2.14. Regulamentação do Banco Central do Brasil (BACEN)

Com a promulgação da Lei nº 12.865/13, a Banrisul Pagamentos passou a estar sujeita ao cumprimento da regulação do BACEN, conforme diretrizes estabelecidas pelo Conselho Monetário Nacional (CMN).

Em novembro de 2014, a Banrisul Pagamentos protocolou o pedido para autorização de funcionamento como Instituição de Pagamento (emissora e credenciadora) e como Instituidora do Arranjo de Pagamento BanriCard.

No que tange ao processo de aprovação e autorização do Arranjo de Pagamento BanriCard (Pré-pago), com a publicação da Circular BACEN nº 3.886/18, que altera as regras para apuração da volumetria (volume financeiro transacionado e quantidade de transações) que estabelecem os limites para integrar o Sistema de Pagamentos Brasileiro (SPB), a Banrisul Pagamentos teve arquivado o seu processo de autorização como Instituidor de Arranjo de Pagamento. Ademais, a Banrisul Pagamentos cumpriu a obrigação de prestar as informações e estatísticas exigidas em relação aos Arranjos de Pagamento BanriCard (Pré e Pós-pago).

Com relação ao pedido de autorização para atuar como Instituição de Pagamento, nas modalidades emissora e credenciadora, a Banrisul Pagamentos encaminhou a atualização dos documentos e informações relativos ao processo em análise no Banco Central em maio de 2023. A revisão teve por objetivo adequar-se às Resoluções BCB nºs 80 e 81, ambas de 25 de março de 2021, e às orientações do referido órgão regulador.

Em julho de 2023, a Banrisul Pagamentos recebeu autorização do Banco Central do Brasil para funcionar como Instituição de Pagamento, nas modalidades emissor de moeda eletrônica, emissor de instrumento de pagamento pós-pago e credenciador.

Adicionalmente, a Companhia atua como participante indireto no Pix, arranjo de pagamentos instantâneos instituído pelo Banco Central do Brasil, ao qual aderiu em maio de 2020.

### Normas aplicáveis em períodos futuros

#### Resolução BCB nº 352/2023

A Resolução BCB nº 352 de 23/11/2023 revogou a Resolução BCB nº 219 de 30/03/2023 e dispõe sobre os conceitos e os critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros, bem como para a designação e o reconhecimento das relações de proteção (contabilidade de hedge) pelas instituições de pagamentos e outras sociedades autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

A nova regulamentação inclui regras sobre “os procedimentos contábeis para a definição de fluxos de caixas de ativo financeiro como somente pagamento de principal e juros, a aplicação da metodologia para apuração da taxa de juros efetiva de instrumentos financeiros, a constituição de provisão para perdas associadas ao risco de crédito e a evidenciação de informações relativas a instrumentos financeiros em notas explicativas a serem observados pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.”

Os artigos 24, 100 e 101 bem como os incisos X e XI do art. 107 entram em vigor em janeiro de 2024; o Capítulo IV do Título II, em 2027; os demais, em janeiro de 2027.

A norma objetiva convergir o padrão do Banco Central aos padrões contábeis internacionais sobre instrumentos financeiros (IFRS 9), estabelece prazo para as instituições financeiras adaptarem seus processos de classificação e gestão de risco e apuração de suas provisões, assim como revoga diversos atos normativos que atualmente regulam a matéria.

Sabendo que complementações ainda deverão ser publicadas pelo Banco Central do Brasil e que poderão conduzir a alterações deste planejamento inicial, destaca-se os principais processos que sofrerão ajustes e demandarão ações da companhia:

- Classificação, reconhecimento e mensuração de ativos financeiros passam a ter como fundamentos básicos o modelo de negócio adotado pela instituição na gestão dos instrumentos financeiros e as características dos fluxos de caixa contratuais do instrumento avaliado, em vez das características individuais de cada instrumento e da mera intenção de negociar;
- Ampliam-se conceitos adotados para operações renegociadas e/ou ativos problemáticos, com implicações diretas na forma de reconhecimento de receitas destas operações;
- Implementa o conceito de taxa efetiva de juros na apropriação de Receitas sobre instrumentos financeiros que se enquadram no teste de SPPJ – Somente Pagamento de Principal e Juros;

- No que se refere ao provisionamento, a resolução amplia o escopo dos instrumentos financeiros sujeitos à constituição de provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito – ampliando o escopo atual que trata apenas das operações de crédito, arrendamento mercantil e garantias prestadas – passando também a adotar critérios de alocação em estágios para definição do montante a ser provisionado. Além disso, mantém com o regulador a definição de pisos de provisão, os quais passam a impactar de forma direta no processo de baixa de ativos por perda de crédito, com grande vinculação com as características de cada produto e suas garantias;
- Reconhecimento e mensuração de Ativos e Passivos Financeiro;
- Divulgação em Notas Explicativas.

Dado que a implementação da Resolução 4966/21 e normativos complementares se encontra atualmente em desenvolvimento no Grupo Banrisul, a companhia tem envolvido as áreas de negócios impactadas, a fim de desenvolver metodologias e procedimentos requeridos pelo órgão regulador em aderência a Norma, dentro do prazo estabelecido pelo BACEN.

### Nota 03 **Estimativas e Julgamentos Contábeis Críticos**

A Administração estabelece estimativas e premissas que afetam os valores de ativos e passivos reportados. As estimativas e julgamentos são continuamente avaliados e estão baseados na experiência histórica e em outros fatores, incluindo expectativas de eventos futuros considerados razoáveis para as circunstâncias.

#### **a) Provisões para riscos**

A Banrisul Pagamentos revisa periodicamente suas provisões para riscos trabalhistas, cíveis e fiscais. Essas provisões são avaliadas com base nas melhores estimativas da Administração, levando em consideração a opinião de assessores legais, por meio da utilização de modelos e critérios que permitam a sua mensuração da forma mais adequada possível, apesar da incerteza inerente ao seu prazo e valor de desfecho de causa.

#### **b) Redução ao valor recuperável de ativos financeiros**

A Banrisul Pagamentos revisa periodicamente seus ativos financeiros mensurados ao custo amortizado ou pelo valor justo por meio do resultado, com o intuito de verificar se houve aumento significativo no risco de não recuperabilidade dos mesmos. O aumento no risco pode ser ocasionado pelo não pagamento ou atraso por parte do devedor, por indicações de que o devedor ou emissor entrará em processo de falência, ou o desaparecimento de um mercado ativo para um título. O reconhecimento da provisão para perda é feito mensalmente com contrapartida no resultado da Companhia.

### Nota 04 **Disponibilidades**

	<b>2023</b>
Depósitos em moeda nacional	7.192
Depósitos no exterior	732
<b>Total</b>	<b>7.924</b>

## Nota 05 Instrumentos financeiros

	2023
Títulos e valores mobiliários equivalentes a caixa (a)	422.869
Títulos e valores mobiliários (b)	6.165
Depósitos Bacen (c)	247.628
<b>Total</b>	<b>676.662</b>
Circulante	676.662

(a) Em 31 de dezembro de 2023, os saldos de instrumentos financeiros equivalentes a caixa são compostos por aplicações financeiras em Certificado de Depósitos Bancários Banrisul, com liquidez diária.

(b) Os títulos e valores mobiliários são compostos por LFTs próprias e em garantia, classificados como mantidos até o vencimento.

(c) Saldo de investimento em Letras Financeiras do Tesouro (LFTs) requerido para instituições de pagamento autorizadas a operar pelo BACEN. Taxa de rendimento média pela SELIC (R\$10.925 de remuneração no exercício).

### Títulos e Valores Mobiliários

A seguir demonstramos a classificação dos saldos patrimoniais dos títulos e valores mobiliários por categoria e prazos de vencimento.

	Faixa de vencimento		Valor de Mercado
	até 90 dias	Mais de 90 dias	
Mantido para negociação			
Aplicações Financeiras - CDB	-	422.869	422.869
Mantidos até o vencimento			
Letras Financeiras do Tesouro - Próprias	-	4.110	4.111
Letras Financeiras do Tesouro - em garantia	-	2.055	2.055

## Nota 06 Contas a receber

	2023
Valores a faturar (a)	1.420
Contas a receber de conveniados (b)	15.200
Contas a receber de emissores (c)	3.048.408
Contas a receber – Partes relacionadas (d)	1.021.552
Contas a receber Credenciados (e)	9.467
<b>Total Contas a Receber</b>	<b>4.096.047</b>
Provisões para Perdas (f)	(1.167)
<b>Total</b>	<b>4.094.880</b>
Circulante	4.043.212
Realizável a longo prazo	51.668
<b>Total</b>	<b>4.094.880</b>

(a) O saldo corresponde aos valores contratados referentes cargas nos cartões de benefícios pré-pagos e serviços por meio do sistema de manutenção de frotas que estão aguardando o fechamento da agenda financeira, conforme os prazos definidos nos convênios.

(b) Saldo composto pelos valores faturados a partir do fechamento da agenda financeira que ainda não foram liquidados pelos conveniados.

(c) O saldo corresponde ao valor líquido das transações realizadas pelos portadores de cartões de crédito e débito emitidos por instituições licenciadas pelas bandeiras, capturadas pela rede de adquirência Vero, a vencer.

(d) O saldo corresponde aos valores a receber do Banrisul em decorrência das transações de Banricompras e dos cartões Visa e Mastercard emitidos pelo Banrisul, capturadas pela rede de adquirência Vero e, a utilização dos cartões de benefícios pelas empresas do grupo banrisul.

(e) O saldo corresponde ao montante de valores a receber da rede credenciada referente as tarifas cobradas pelo serviço da rede de adquirência e demais valores a receber dos credenciados.

(f) Montante provisionado relativo ao risco de perda sobre valores a receber dos conveniados e credenciados conforme avaliação e políticas adotadas pela Companhia. (Nota 2.4 letra e).

## Nota 07 Provisões para perdas

Demonstramos a seguir a movimentação das provisões para perdas:

	2023
Saldo anterior	(1.019)
Reversão de provisão	1.919
Baixa para Perda	2.083
Constituição de provisão	(4.150)
<b>Saldo final</b>	<b>(1.167)</b>

## Nota 08 Ativos e Passivos Fiscais Diferidos

O imposto de renda e a contribuição social diferidos são registrados para refletir os efeitos fiscais futuros atribuíveis às diferenças temporárias entre a base fiscal e o respectivo valor contábil, provenientes de provisões temporariamente indedutíveis. Sobre esse valor é aplicada alíquota de 34% de imposto de renda e contribuição social. Os valores apresentados são revisados mensalmente.

Os saldos dos ativos e passivos diferidos, segregados em função das origens e desembolsos efetuados, estão representados por:

	Saldo em 31/12/2022	Constituição	Realização	Saldo em 31/12/2023
Provisão para perda	346	1.412	(1.362)	<b>396</b>
Provisão para riscos trabalhistas	696	92	(39)	<b>749</b>
Provisão para riscos cíveis	97	108	(78)	<b>127</b>
Provisão benefício pós-emprego	1.137	586	(272)	<b>1.451</b>
Outras provisões <sup>1</sup>	1.556	2.800	(1.724)	<b>2.632</b>
<b>Total de ativos diferidos</b>	<b>3.832</b>	<b>4.998</b>	<b>(3.475)</b>	<b>5.355</b>
Débito tributário <sup>2</sup>	(196)	(40)	115	<b>(121)</b>
<b>Total de passivos diferidos</b>	<b>(196)</b>	<b>(40)</b>	<b>115</b>	<b>(121)</b>
<b>Total líquido</b>	<b>3.636</b>	<b>4.958</b>	<b>3.360</b>	<b>5.234</b>

<sup>1</sup>Provisões ressarcimento acordo operacional.

<sup>2</sup>Débito tributário sobre saldos do Ativo atuarial está contabilizado no grupo outros passivos.

A Administração considera que os ativos diferidos decorrentes de diferenças temporárias serão realizados na proporção da solução final dos eventos que lhes deram origem.

A projeção da Administração para realização dos ativos fiscais diferidos é a seguinte:

	<b>2023</b>
2024	3.395
2025	738
2026	170
2027	144
2028	144
Após 2028	764
<b>Total</b>	<b>5.355</b>

O valor presente dos ativos diferidos em 31 de dezembro de 2023 é de R\$ 4.370, calculado de acordo com a expectativa de realização das diferenças temporárias pela taxa selic, projetada para o período correspondente.

## Nota 09 Imobilizado

	<b>Custo</b>	<b>Depreciação Acumulada</b>	<b>Saldo Líquido 2023</b>	<b>Saldo Líquido 2022</b>
Móveis e utensílios	250	(59)	191	209
Imóveis CPC6 (a)	-	-	-	2.952
Sistemas de transporte - veículos	211	(139)	72	98
Sistemas de comunicação	29	(26)	3	49
Sistemas de informática	49	(15)	34	40
Equipamentos de captura (b)	243.647	(80.399)	163.248	133.695
<b>Total</b>	<b>244.186</b>	<b>(80.638)</b>	<b>163.548</b>	<b>137.043</b>

	<b>2022</b>	<b>Adições</b>	<b>Baixas</b>	<b>Depreciação</b>	<b>2023</b>
Móveis e utensílios	209	-	-	(18)	<b>191</b>
Imóveis CPC6 (a)	2.952	-	(2.952)	-	-
Sistemas de transporte - veículos	98	-	-	(26)	<b>72</b>
Sistemas de comunicação	49	-	(33)	(13)	<b>3</b>
Sistemas de informática	40	-	-	(6)	<b>34</b>
Equipamentos de captura (b)	133.695	64.444	(1.788)	(33.103)	<b>163.248</b>
<b>Total</b>	<b>137.043</b>	<b>64.444</b>	<b>(4.773)</b>	<b>(33.166)</b>	<b>163.548</b>

(a) Valor relativo a contrato de aluguel de imóvel, baixado em 2023.

(b) Saldo e movimentos relativos a aquisições de equipamentos de captura. A Depreciação é iniciada após a instalação dos equipamentos POS e PIN PADs; até 2018 era efetuada em 3 anos; a partir de 2019 a companhia passou a efetuar a depreciação em 5 anos, baseada em laudo técnico e informações dos fornecedores dos novos equipamentos.

## Nota 10 Contas a Pagar a Estabelecimentos

	2023
Contas a pagar transações rede de adquirência Vero (a)	2.308.742
Contas a pagar transações Banricard (b)	108.107
Demais contas a pagar credenciados (c)	73
<b>Total</b>	<b>2.416.922</b>
Circulante	2.393.348
Exigível a longo prazo	23.574
<b>Total</b>	<b>2.416.922</b>

A composição do contas a pagar a estabelecimentos, por vencimento, está apresentada a seguir:

(a) Saldo composto por contas a pagar aos estabelecimentos pelo valor líquido das transações capturadas, já deduzidas dos valores de MDR e das antecipações dos recebimentos de vendas contratadas pelos lojistas junto à rede de adquirência Vero. O MDR refere-se ao percentual descontado dos estabelecimentos credenciados sobre as transações capturadas pela rede de adquirência Vero para remunerar o serviço prestado, o repasse aos bancos emissores dos cartões transacionados na rede Vero (taxa de intercâmbio) e a taxa cobrada pelas bandeiras.

(b) Saldo a pagar relativo aos valores transacionados pelos portadores dos cartões benefício e empresariais já deduzidos da taxa de intermediação e das antecipações dos recebimentos de vendas contratadas pelos credenciados.

(c) Saldo correspondente às demais obrigações com os estabelecimentos comerciais credenciados.

## Nota 11 Moeda Eletrônica em Circulação

	2023
Cartões Alimentação e refeição	67.492
Cartão Salário	4.610
Cartão de benefício Programa Devolve ICMS	100.310
Demais cartões	23.593
<b>Total</b>	<b>196.005</b>

Saldo existente em 31 de dezembro de 2023 relativo aos valores contratados pelos conveniados que ainda não foram utilizados pelos portadores dos Cartões de Benefícios Banricard na rede credenciada. Nestas contas existem movimentos constantes de aumento relativo à carga e diminuição pela utilização.

## Nota 12 Outros Passivos Financeiros

	2023
Contas a Pagar - Partes Relacionadas (a)	19.157
Contas a Pagar (b)	17.597
Valores a Liquidar (c)	17.775
Outras Provisões	407
<b>Total</b>	<b>54.936</b>

(a) Saldo relativo acordo operacional com controlador.

(b) Saldo relativo ao contas a pagar da Companhia do qual: R\$ 3.506 refere-se a valores de Marketing a liquidar; R\$3.648 refere-se a processamento de dados; R\$5.386 provisão Fee Bandeiras; R\$2.412 serviço de manutenção de software a pagar e R\$2.645 outras provisões.

(c) Valor referente saldos bloqueados de cartões de benefícios banricard cujos portadores não solicitaram a emissão de novo cartão, isto é, valores a disponibilizar em moeda em circulação.

## Nota 13 Provisão Para Riscos e Passivos Contingentes

A Banrisul Pagamentos, na execução de suas atividades normais, é parte em processos judiciais e administrativos de natureza trabalhista e cível. As provisões foram constituídas tendo como base a opinião de assessores legais, por meio da utilização de modelos e critérios que permitam a sua mensuração, apesar da incerteza inerente ao seu prazo e ao desfecho de causa.

### (a) Causas prováveis

A Banrisul Pagamentos provisiona integralmente o valor das ações cuja avaliação de perda é classificada como provável. A Administração entende que as provisões constituídas são suficientes para atender eventuais perdas decorrentes de processos judiciais.

Movimentação das provisões:	Trabalhista	Cível	Total
Saldo em 31/12/2022	2.048	283	2.331
Adições	103	276	379
Atualizações	154	42	196
Reversões	-	(210)	(210)
Pagamentos	(103)	(18)	(121)
<b>Saldo em 31/12/2023</b>	<b>2.202</b>	<b>373</b>	<b>2.575</b>
<b>Depósitos Judiciais</b>	<b>2.104</b>	<b>31</b>	<b>2.135</b>

Do montante depositado judicialmente até 31 de dezembro de 2023, R\$ 1.942 referem-se a Depósitos Judiciais – MCP (Mandato de citação e penhora) e R\$ 193 a Depósito Recursal.

### (b) Causas possíveis

De acordo com as práticas contábeis não foi registrada provisão para passivos contingentes sobre as causas de perdas possíveis.

	2023	2022
Trabalhistas	3.093	2.823
Cíveis	179	226
<b>Saldo final</b>	<b>3.272</b>	<b>3.049</b>

## Contingências trabalhistas

As ações trabalhistas referem-se, na sua maioria, a “vantagens bancárias” relativo aos empregados incorporados da extinta Banrisul Processamento de Dados. De acordo com o histórico estes processos levam em média 10 anos para conclusão.

## Contingências cíveis

As ações cíveis referem-se, especialmente, a ações indenizatórias por danos morais e materiais decorrentes de supostos problemas operacionais na utilização do serviço prestado pela companhia. A média para conclusão destes processos é de 4 anos.

## NOTA 14 OBRIGAÇÕES FISCAIS

	2023
Imposto de renda	732
Imposto sobre serviços	8.895
PIS/COFINS	5.614
Retenções a recolher	47.376
<b>Total</b>	<b>62.617</b>



## NOTA 15 PATRIMÔNIO LÍQUIDO

### a) Capital social

O Capital social da Companhia em 31 de dezembro de 2023 é de R\$ 1.162.000, dividido em 477.939.995 ações.

### b) Distribuição do resultado

O lucro líquido do exercício, no valor de R\$ 522.869 terá as seguintes destinações: (i) 5% para a constituição da reserva legal, que não excederá a 20% do capital social; (ii) dividendos mínimos obrigatórios de 25% do lucro líquido ajustado; (iii) o lucro restante terá a destinação determinada pela Assembleia Geral.

A Composição dos valores relativos a dividendos mínimos obrigatórios em 31 de dezembro é a seguinte:

	2023
Lucro líquido do exercício	522.869
Constituição de reserve legal	(26.143)
Base de cálculo de dividendos	496.726
Dividendos mínimos obrigatórios 25%	124.182
Juros sobre capital próprio <sup>1</sup>	147.875

<sup>1</sup> Juros sobre capital próprio referente ao exercício de 2023, conforme aprovado pela administração da companhia foram imputados aos Dividendos mínimos obrigatórios de acordo com legislação vigente e, portanto, não foram registrados dividendos a pagar.

### c) Reserva legal

A reserva legal é constituída anualmente como destinação de 5% do lucro líquido do exercício, conforme artigo 193 da Lei nº 6.404/76, e não poderá exceder a 20% do capital social da Companhia. A reserva legal tem por fim assegurar a integridade do capital social e somente poderá ser utilizada para compensar prejuízo e aumentar o capital. Em 31 de dezembro de 2023, a Companhia possui em seu Patrimônio Líquido o valor de R\$ 134.998 relativo à reserva legal.

### d) Reservas de lucro

A reserva de retenção de lucros é constituída nos termos do artigo 196 da Lei nº 6.404/76, após as retenções legais e distribuição de dividendos, o saldo remanescente de lucros é transferido para a constituição de reserva de expansão, a qual terá a sua destinação pela Assembleia Geral Ordinária. O saldo referente reserva de expansão em 31 de dezembro de 2023 é de R\$ 1.010.678.

### e) Dividendos e juros sobre capital próprio

Conforme estabelecido no estatuto social da Companhia, do total dos lucros obtidos 5% será aplicado, antes de qualquer destinação, para constituição da reserva legal a qual não poderá exceder 20% do capital social e, 25% será obrigatoriamente distribuído aos acionistas, proporcionalmente à participação de cada um no capital social.

Em conformidade com a Lei nº 9.249/95, artigo 9, o valor dos juros pagos ou creditados pela pessoa jurídica, a título de remuneração do capital próprio, pode ser imputado ao valor dos dividendos. A Companhia adotou a política de remuneração de juros sobre capital próprio do controlador visando distribuir juros sobre o capital próprio no valor máximo dedutível calculado em conformidade com a legislação vigente. Os juros pagos poderão ser imputados no cálculo dos dividendos obrigatórios do exercício previsto no Estatuto Social. Conforme facultado pela Lei nº 9.249/95 e aprovado pelo Conselho de Administração da Companhia foram pagos em dezembro de 2023 os juros sobre o capital próprio referente ao exercício de 2023 (R\$ 147.875), 2022 (R\$ 102.511) e 2021 (R\$ 62.324) no montante de R\$ 312.710 (R\$ 265.803, líquido da retenção de 15% de IRRF).

Abaixo segue demonstração sobre o cálculo dos juros sobre capital próprio pagos em Dez/2023:

	2020	2021	2022	Total JSCP pago
Patrimônio Líquido ajustado	1.298.409	1.511.959	2.097.517	
Taxa de TJLP	4,80%	6,78%	7,05%	
Juros sobre capital próprio	62.324	102.511	147.875	312.710
IR retido na fonte (15%)				(46.907)
Juros sobre capital próprio pago				265.803

O pagamento de juros sobre o capital próprio sobre PL ajustados dos três últimos exercícios resultou em um benefício tributário na ordem de R\$ 106.321, correspondente à 34% de IRPJ e CSLL.

## Nota 16 Imposto de Renda e Contribuição Social

	2º semestre 2023	2023
Lucro antes do imposto de renda e contribuição social	315.655	628.473
Adições (exclusões) - IRPJ		
Provisão para riscos trabalhistas e cíveis	73	243
Patrocínios, doações, gratificações e incentivos	2.807	3.282
Provisão para perda	430	73
Juros sobre Capital Próprio (JCP)	(312.710)	(312.710)
Provisões operacionais	4.127	3.238
Outras adições (exclusões)	437	1.181
Adições (exclusões) - CSLL		
Provisão para riscos trabalhistas e cíveis	73	243
Patrocínios, doações, gratificações e incentivos	2.807	3.282
Provisão para perda	430	73
Juros sobre Capital Próprio (JCP)	(312.710)	(312.710)
Provisões operacionais	4.127	3.328
Outras adições (exclusões)	390	1.097
(=) Base do IRPJ corrente	10.819	323.780
(=) Base do CSLL corrente	10.772	323.696
Imposto de renda	118	(77.633)
Contribuição social	(970)	(29.133)
IRPJ e CSLL correntes	(852)	(106.766)
IRPJ e CSLL diferidos	1.539	1.162
IRPJ e CSLL registrados no resultado	687	(105.604)
Alíquota efetiva	0,22%	(16,80%)

## NOTA 17 Receitas com transações de pagamentos

As Receitas com transações de pagamentos são provenientes da remuneração sobre os serviços de captura, transmissão, processamento e liquidação financeira de transações realizadas com cartões de crédito e débito; mensalidades; aluguéis e franquia dos equipamentos de captura; da prestação de serviços sobre utilização de rede de Adquirência; e, das taxas de registro e desconto obtidas sobre a antecipação do recebimento de vendas aos estabelecimentos credenciados.

	2º semestre 2023	2023
Rendas MDR	250.681	493.001
Antecipação de Obrigações de Transações de Pagamento	171.710	323.215
Outros	37.142	77.885
<b>Total</b>	<b>459.533</b>	<b>894.101</b>

## NOTA 18 Despesas operacionais

	2º semestre 2023	2023
Processamento de dados e comunicação (a)	(32.997)	(62.821)
Serviços Técnicos Especializados (b)	(16.652)	(32.574)
Repasse a parceiras e bandeiras (c)	(47.213)	(91.740)
Outros (d)	(2.867)	(5.357)
<b>Total</b>	<b>(99.729)</b>	<b>(192.492)</b>

(a) Custos para captura e processamento dos cartões de débito, crédito e de benefícios.

(b) Custos com os serviços técnicos especializados fundamentais para a entrega dos serviços prestados.

(c) Valor devido às bandeiras pela efetivação das transações realizadas com os cartões de crédito e débito (Fee de Bandeira); valor repassado às companhias parceiras pelo fornecimento de software cobrado sobre o volume transacionado com cartões de débito e crédito, pela manutenção dos equipamentos, pelo serviço de logística e, relativo à manutenção da plataforma com os aplicativos disponibilizados pela companhia a seus credenciados (VeroStore).

(d) Demais custos com insumos, licenças, aluguéis e outros.

## NOTA 19 Despesas administrativas e de pessoal

	2º semestre 2023	2023
Serviços Técnicos e Especializados	(5.216)	(8.880)
Serviços de Terceiros	(24.062)	(43.659)
Patrocínios, Publicidade e Propaganda	(14.589)	(28.034)
Outros	(3.290)	(6.232)
<b>Total Despesas Administrativas</b>	<b>(47.157)</b>	<b>(86.806)</b>
Proventos	(1.485)	(2.587)
Benefícios	(339)	(638)
Encargos Sociais	(785)	(1.766)
Diretoria e Conselhos	(2.192)	(4.847)
Remuneração de Estagiários	(432)	(789)
<b>Total Despesas de Pessoal</b>	<b>(5.233)</b>	<b>(10.627)</b>
<b>TOTAL</b>	<b>(52.389)</b>	<b>(97.432)</b>

## NOTA 20 Despesas tributárias

	2º semestre 2023	2023
PIS	(6.399)	(12.638)
COFINS	(31.738)	(62.622)
ISS	(13.261)	(26.088)
Outros	(30)	(61)
<b>Total</b>	<b>(51.428)</b>	<b>(101.409)</b>

## NOTA 21 Outras receitas (despesas)

	2º semestre 2023	2023
Provisão para Riscos Trabalhistas e Cíveis	(187)	(365)
Perdas incorridas e Provisão para perda	(1.300)	(2.231)
Recuperação encargos	1.652	2.872
Variação Cambial	(636)	(1.830)
Outros	(328)	(1.802)
<b>Total</b>	<b>(799)</b>	<b>(3.356)</b>

## NOTA 22 Transações entre partes relacionadas

### a) Operações realizadas entre as partes relacionadas

	2023		2º semestre 2023
	Ativo (Passivo)	Receita (Despesa)	Receita (Despesa)
<b>Banco do Estado do Rio Grande do Sul S.A. (a)</b>			
Caixa e equivalentes de caixa <sup>(1)</sup>	430.793	111.841	46.385
Contas a Receber	1.021.549	4	2
Outros	682	3.364	1.882
Reembolso custo/despesa de pessoal	(11.967)	(64.513)	(33.856)
Reembolso custo/despesa de comunicação e processamento	(6.019)	(24.786)	(12.117)
Reembolso despesas gerais	(1.171)	(2.078)	(467)
<b>Empresas coligadas grupo Banrisul (b)</b>			
Contas a Receber	3	-	-
<b>Estado do Rio Grande do Sul</b>			
Clientes	2	-	-

(a) Existe acordo operacional que regula a prestação de serviços entre o Banco do Estado do Rio Grande do Sul S.A. (Banrisul) - Controlador e a Companhia, cujos custos são ressarcidos mensalmente pelas partes.

<sup>(1)</sup> Saldo composto por aplicações em CDB pós fixados (R\$ 422.869) e valores mantidos em contas de depósito (R\$ 7.924).

(b) A Companhia possui contrato com o Banrisul, o qual abrange também as demais subsidiárias - coligadas do grupo Banrisul: Banrisul S.A. Administradora de Consórcios, Banrisul S.A. Corretora de Valores Mobiliários e Câmbio e Banrisul Armazéns Gerais S.A. - para fornecimento mensal de serviço de cartões alimentação e refeição além da cedência mútua de empregados. Estas transações foram contratadas com condições compatíveis com as praticadas com terceiros, vigentes na data das operações.

## b) Remuneração da administração

	2023
Remuneração e benefícios	(4.847)
Encargos sociais	(805)
<b>Total</b>	<b>(5.652)</b>

A Companhia informa que não existem contratos relevantes com seus administradores que necessitem de divulgação. Adicionalmente, a Banrisul Pagamentos não possui política de remuneração através de plano baseado em ações. Anualmente, na Assembleia Geral Ordinária, são fixados o montante global da remuneração dos Administradores e a remuneração dos Conselheiros, conforme o Estatuto Social da Companhia.

A Companhia é patrocinadora de Plano de Benefícios definido junto a Fundação Banrisul de Seguridade Social relativo ao seu quadro de funcionários (Nota 24).

## NOTA 23 Gestão de risco

A Banrisul Pagamentos não efetua aplicações de caráter especulativo, seja em derivativos ou outro ativo de risco.

### a) Risco de liquidez

A Banrisul Pagamentos atende à Política de Gerenciamento do Risco de Liquidez do Banrisul, seu controlador. Para a efetividade da gestão e atendimento às normativas do BACEN (Resolução CMN nº 4.282/13 e Resolução BCB nº 25/2020), a Companhia estabelece políticas e procedimentos específicos que visam evitar possível escassez de caixa, descasamento no fluxo de caixa, incapacidade em honrar as obrigações e incapacidade em converter moeda eletrônica em moeda física ou escritural.

A Companhia mitiga o risco de liquidez por meio do monitoramento contínuo dos fluxos de caixa previstos e reais, e pela combinação dos perfis de vencimento dos ativos e passivos financeiros. Além disso, a Banrisul Pagamentos mantém adequadas reservas de recursos e linhas de crédito para captação de possíveis empréstimos que julgue necessário.

### b) Risco de crédito

O risco de crédito está relacionado à possibilidade de ocorrência de perdas para a Companhia, associadas ao não cumprimento pela contraparte de suas obrigações financeiras nos termos pactuados, à redução de ganhos ou remunerações, às vantagens concedidas na renegociação e aos custos de recuperação. Para atenuar esse risco e estar em consonância com as normativas do BACEN (Resolução CMN nº 4.282/13 e Resolução BCB nº 25/2020), a Banrisul Pagamentos atende à Política de Gerenciamento do Risco de Crédito do Banrisul e estabelece políticas e procedimentos específicos para identificar, mensurar, monitorar e mitigar os riscos de crédito aos quais está exposta. Para os credenciados Banricard, detentores de conta no Banrisul, a Companhia considera a análise de crédito efetuada pelo controlador Banrisul. No que tange às instituições financeiras, a Companhia concentra suas aplicações financeiras no Banrisul, seu controlador.

### c) Risco de mercado

A Banrisul Pagamentos possui aplicações em ativos de renda fixa concentrados em CDI/Selic, especificamente em CDBs e títulos públicos federais (Tesouro Selic). A Companhia não possui instrumentos financeiros atrelados a taxas de câmbio, contratos de instrumentos derivativos de swap ou de quaisquer outros produtos. A Companhia considerou como aceitável e não relevante a sua exposição ao risco mencionado acima.

### d) Análise de sensibilidade de variações na taxa de juros – aplicações financeiras

Buscando aprimorar a gestão de riscos, estar em conformidade com as práticas de governança corporativa e atender as exigências dispostas no CPC 40, a Banrisul Pagamentos realizou a análise de sensibilidade das suas posições classificadas como sujeitas ao risco de taxas de juros.

A exposição ao risco da empresa é ativa e concentrada em CDI/Selic. Dessa forma, ele se materializa quando da redução de taxa de juros. A posição dos ativos e a exposição a este risco é monitorada pela Banrisul Pagamentos e também pela entidade líder do conglomerado prudencial, que acompanha diariamente a exposição das empresas do grupo através de demonstrativos, conforme sua política de risco e reportes ao Banco Central do Brasil. Foram aplicados choques às taxas, proporcional do trimestre, sensibilizando a rentabilidade desses ativos considerando os seguintes cenários, aplicados sobre o CDI anual: +/-0,75 pp (Cenário 1), +/-1 p.p. (Cenário 2) e +/-1,5 p.p (Cenário 3).

A taxa CDI acumulada trimestral, aplicada aos cenários abaixo, foi de 2,84%.

Cenário 1: Situação provável. Foi considerada como premissa a variação de 0,75 p.p. na taxa anual nas variáveis de risco de mercado, levando-se em consideração as condições existentes no dia 31 de dezembro de 2023, ou seja, uma taxa CDI acumulada trimestral de 2,31%.

Cenário 2: Situação Possível. Foi considerada como premissa a variação de 1 p.p. na taxa anual nas variáveis de risco de mercado, levando-se em consideração as condições existentes no dia 31 de dezembro de 2023, ou seja, uma taxa CDI acumulada trimestral de 2,13%.

Cenário 3: Situação Remota. Foi considerada como premissa a variação de 1,5 p.p. nas variáveis de risco de mercado, levando-se em consideração as condições existentes no dia 31 de dezembro de 2023, ou seja, uma taxa CDI acumulada trimestral de 1,78%.

O quadro abaixo apresenta a maior perda esperada considerando os cenários 1, 2 e 3 e suas variações. As análises de sensibilidade, abaixo identificadas, não consideram a capacidade de reação das áreas de risco e de tesouraria, pois uma vez constatada perda relativa a estas posições, medidas mitigadoras do risco são rapidamente acionadas, minimizando a perpetuação de perdas significativas. Reforçamos que essas perdas refletem diretamente no resultado da instituição, mas apenas nos cenários com nova redução de taxa de juros ou efeitos de marcação à mercado sobre os títulos Tesouro Selic (fenômeno incomum, porém observado em setembro de 2020). A instituição possui exposição comprada (ativos) concentrados em CDI/Selic, a partir desta referência, incluímos o Cenário 1 - situação provável, uma vez que temos sinalização por parte do Comitê de Política Monetária – COPOM acerca da continuidade ou a manutenção do atual patamar da taxa de juros, ou seja, de queda na taxa de juros.

*Em milhões R\$*

Cenário	31/12/2023			31/12/2022		
	1	2	3	1	2	3
Taxa de juros	3.349	4.454	6.646	0	7.682	11.457
Total	3.349	4.454	6.646	0	7.682	11.457

#### Definições:

- Taxa de juros - Exposições sujeitas a variações de taxas de juros ou cupons de taxas de juros;
- Em 31 de dezembro de 2023, o saldo exposto à variação do DI foi de R\$ 422,9 milhões, e em 31 de dezembro de 2022 era R\$ 1.003,8 milhões; já a exposição em Selic, foi de R\$ 247,6 milhões em 31 de dezembro de 2023 e inexistente em 31 de dezembro de 2022.

#### Premissas:

##### CDBs/LFTs (Tesouro Selic)

A taxa utilizada para o teste de sensibilidade dos CDBs e LFTs é resultante da comparação de rentabilidade acumulada proporcional entre CDBs/LFTs x CDI, encontrado na central de sistemas da CVM. Utilizou-se as variáveis de rentabilidade do CDB DI.

## NOTA 24 Obrigações com benefícios de longo prazo pós-emprego a empregados

A Banrisul Pagamentos é patrocinadora da Fundação Banrisul de Seguridade Social e da Caixa de Assistência dos Empregados do Banco do Estado do Rio Grande do Sul que, asseguram a complementação de benefícios de aposentadoria e assistência médica a seus funcionários.

A Fundação Banrisul de Seguridade Social é dotada de autonomia administrativa, tendo como finalidade instituir planos de benefícios de natureza previdenciária aos seus participantes, empregados das patrocinadoras e respectivos beneficiários, mediante contribuições específicas, estabelecidas em seus planos e respectivos regulamentos.

A Política Previdencial do Banrisul executada pela Fundação Banrisul de Seguridade Social, instituída em 29 de janeiro de 1963 em conformidade com a legislação então vigente, tem como fundamentação legal o artigo 202 da Constituição Federal de 5 de outubro de 1988, as Leis Complementares de nos 108 e 109 de 29 de maio de 2001, demais normas legais em vigor emanadas por órgãos reguladores da Previdência Social ligada ao Ministério da Fazenda, como a Superintendência Nacional de Previdência Complementar - Previc e o Conselho Nacional de Previdência Complementar - CNPC, o Estatuto Social da Entidade Gestora e respectivos regulamentos dos Planos de Benefícios, também em concordância com a Resolução nº 4.994/22 do CMN. O art. 8º, da Resolução nº 4.994/22 do CMN determina que é designado pelo Conselho Deliberativo do Fundo de Pensão o Administrador Estatutário Tecnicamente Qualificado para a Gestão dos Investimentos - AETQ, como principal responsável pela gestão,

alocação, supervisão e acompanhamento dos recursos garantidores de seus planos e pela prestação de informações relativas à aplicação desses recursos.

Os Planos de Benefícios que dão suportes à Política de Previdência Complementar da Banrisul Pagamentos se fundamentam nos respectivos Regulamentos dos Planos, nos quais constam todos os direitos e obrigações dos Participantes e, das Patrocinadoras, o Plano de Custeio Atuarial, os prazos legais, a forma de pagamento das contribuições mensais e dos benefícios, o tempo de contribuição mínima e outros parâmetros necessários para o dimensionamento atuarial. Todos os Regulamentos são aprovados pelos órgãos legais internos de gestão, pela(s) Patrocinadora(s) e pelos órgãos federais de supervisão e regulação conforme legislação em vigor. Em conformidade com a Resolução CNPC nº 30/2018, foi designado pelo Conselho Deliberativo da Fundação Banrisul o Administrador Responsável pelo Plano de Benefícios - ARPB.

O conjunto de hipóteses e métodos atuariais adotados nos cálculos atuariais resultou de um processo de interação entre a consultoria atuarial externa responsável pelos cálculos atuariais no caso dos Planos de Benefícios estruturados na modalidade de Benefício Definido e Contribuição Variável, entre os atuários internos da própria Fundação Banrisul no caso do plano de Benefícios estruturado na modalidade de Contribuição Definida, a Diretoria Executiva e os representantes do Conselho Deliberativo da Fundação, e conta com o aval das patrocinadoras dos Planos de Benefícios I e Saldado (modalidade de “benefício definido”), dos Planos FBPREV, FBPREV II e FBPREV III (modalidade de “contribuição variável”) e do Plano FBPREV CD (modalidade de “contribuição definida”), conforme determina a Resolução CNPC nº 30/2018, Resolução Previc nº 23/2023 e Portaria Previc nº 363/2023.

## (a) Principais Premissas

As principais premissas a seguir foram elaboradas com base nas informações vigentes em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022, sendo revisadas periodicamente.

Hipóteses Econômicas – 31/12/2023	Plano PBI	Plano Saldado	Plano FBPREV	Plano FBPREV II	Plano FBPREV III	Plano Saúde <sup>(1)</sup> (% a.a.)			Prêmio
	(% a.a.)	(% a.a.)	(% a.a.)	(% a.a.)	(% a.a.)	PAM	POD	PROMED	Aposentadoria (% a.a.)
Taxa Real de Desconto Atuarial	5,34	5,37	5,35	5,38	5,35	5,44	5,44	5,44	5,35
Retorno Real Esperado sobre os Ativos	5,34	5,37	5,35	5,38	5,35	5,44	5,44	5,44	5,35
Taxa Real de Crescimento Salarial dos Empregados Ativos	0,66	-	6,06	2,01	0,41	Cfe. Nota <sup>(2)</sup>	n/a	n/a	6,06
Crescimento Real dos Benefícios do Plano Durante o Recebimento	0,30	-	-	-	-	-	1,00	1,00	-
Fator de Capacidade sobre os Benefícios	98,00	98,00	98,00	98,00	98,00	98,00	100,00	100,00	n/a
Fator de Capacidade sobre os Salários	98,00	98,00	98,00	98,00	98,00	98,00	100,00	100,00	100,00
Inflação Esperada	3,90	3,90	3,90	3,90	3,90	3,90	3,90	3,90	3,90
Taxa de Desconto Nominal	9,45	9,48	9,46	9,49	9,46	9,55	9,55	9,55	9,46
Retorno Nominal Esperado sobre os Ativos do Plano	9,45	9,48	9,46	9,49	9,46	9,55	9,55	9,55	9,46
Taxa Nominal de Crescimento Salarial dos Empregados Ativos	4,59	3,90	10,20	5,99	4,33	Cfe. Nota <sup>(2)</sup>	n/a	n/a	10,20
Crescimento Nominal dos Benefícios do Plano Durante o Recebimento	4,21	3,90	3,90	3,90	3,90	3,90	4,94	4,94	3,90

(1) Planos de Saúde com benefícios pós-emprego nos Planos PAM- Plano de Assistência Médico-Hospitalar, POD – Plano Odontológico e PROMED – Programa Auxílio Medicamento.

(2) Conforme Plano de Previdência aos quais os beneficiários estiverem inscritos.

Hipóteses Econômicas - 31/12/2022	Plano PBI	Plano Saldado	Plano FBPREV	Plano FBPREV II	Plano FBPREV III	Plano Saúde <sup>(1)</sup> (% a.a.)			Prêmio
	(% a.a.)	(% a.a.)	(% a.a.)	(% a.a.)	(% a.a.)	PAM	POD	PROMED	Aposentadoria (% a.a.)
Taxa Real de Desconto Atuarial	6,10	6,14	6,11	6,14	6,10	6,17	6,17	6,17	6,09
Retorno Real Esperado sobre os Ativos	6,10	6,14	6,11	6,14	6,10	6,17	6,17	6,17	6,09
Taxa Real de Crescimento Salarial dos Empregados Ativos	1,36	-	5,15	1,51	0,41	Cfe. Nota <sup>(2)</sup>	n/a	n/a	5,15
Crescimento Real dos Benefícios do Plano Durante o Recebimento	0,30	-	-	-	-	-	-	1,00	-
Fator de Capacidade sobre os Benefícios	98,00	98,00	98,00	98,00	98,00	98,00	100,00	100,00	n/a
Fator de Capacidade sobre os Salários	98,00	98,00	98,00	98,00	98,00	98,00	100,00	100,00	100,00
Inflação Esperada	5,23	5,23	5,23	5,23	5,23	5,23	5,23	5,23	5,23
Taxa de Desconto Nominal	11,65	11,69	11,66	11,69	11,65	11,72	11,72	11,72	11,64
Retorno Nominal Esperado sobre os Ativos do Plano	11,65	11,69	11,66	11,69	11,65	11,72	11,72	11,72	11,64
Taxa Nominal de Crescimento Salarial dos Empregados Ativos	6,66	5,23	10,65	6,82	5,66	Cfe. Nota <sup>(2)</sup>	n/a	n/a	10,65
Crescimento Nominal dos Benefícios do Plano Durante o Recebimento	5,55	5,23	5,23	5,23	5,23	5,23	5,23	6,28	5,23

(1) Planos de Saúde com benefícios pós-emprego nos Planos PAM- Plano de Assistência Médico-Hospitalar, POD – Plano Odontológico e PROMED – Programa Auxílio Medicamento.

(2) Conforme Plano de Previdência aos quais os beneficiários estiverem inscritos.

Hipóteses Demográficas em 31/12/2023	Mortalidade Geral	Mortalidade de Inválidos	Entrada em Invalidez	Taxa Anual de Rotatividade	Opção pelo Instituto BPD	Entrada em Aposentadoria	Composição Familiar
Plano PB I	AT – 2000 (-10%) por sexo	RRB – 83 (-50%)	Álvaro Vindas (-70%)	Experiência PBI FBPREV III 2015-2022	n/a	100% ao atingir o benefício pleno	A conceder: Família Média (74% dos participantes com beneficiários e mulher 4 anos mais nova que o homem). Concedido: Família Real
Plano Saldado	AT – 2000 (-30%) por sexo	RRB – 83 (-50%)	Álvaro Vindas (-70%)	Experiência Saldado 2015-2022	n/a	Data provável de aposentadoria informada no cadastro	A Conceder: Família Média (74% dos participantes com beneficiários e mulher 4 anos mais nova que o homem) Concedido: Família Real
Plano FBPREV	AT – 2000 (-30%) por sexo	RRB – 83 (-50%)	Álvaro Vindas (-70%)	Experiência FBPREV 2015-2022	-	100% na aposentadoria normal conforme elegibilidade do plano.	Família Real, conforme cadastro
Plano FBPREV II	AT – 2000 (-30%) por sexo	Winklevoss	Álvaro Vindas (-70%)	Experiência FBPREVII 2015-2020	-	100% na aposentadoria normal conforme elegibilidade do plano.	Família Real, conforme cadastro
Plano FBPREV III	AT – 2000 (-10%) por sexo	RRB – 83 (-50%)	Álvaro Vindas	Experiência PBI FBPREVIII 2015-2022	-	100% na aposentadoria normal conforme elegibilidade do plano.	Família Real, conforme cadastro
Plano Saúde <sup>(1)</sup> :							
PAM	Conforme Planos de Previdência <sup>(2)</sup>	Conforme Planos de Previdência <sup>(2)</sup>	Conforme Planos de Previdência <sup>(2)</sup>	Conforme Planos de Previdência <sup>(2)</sup>	-	100% na aposentadoria normal conforme elegibilidade do plano.	Conforme Planos de Previdência <sup>(2)</sup>
POD	AT – 2000 Basic (-30%) por sexo	RRB – 83 (-50%)	Álvaro Vindas (-70%)	Experiência FBPREV 2015-2022	-	100% na aposentadoria normal conforme elegibilidade do plano.	Família Real
PROMED	AT – 2000 Basic (-30%) por sexo	RRB – 83 (-50%)	Álvaro Vindas (-70%)	Experiência FBPREV 2015-2022	-	100% na aposentadoria normal conforme elegibilidade do plano.	Não utilizado
Prêmio Aposentadoria	AT – 2000 (-30%) por sexo	n/a	Álvaro Vindas (-70%)	Experiência FBPREV 2015-2022	-	60 anos de idade e 10 anos de empresa	Não utilizado

(1) Planos de Saúde com benefícios pós-emprego nos Planos PAM- Plano de Assistência Médico-Hospitalar, POD – Plano Odontológico e PROMED – Programa Auxílio Medicamento.

(2) Conforme Plano de Previdência aos quais os beneficiários estiverem inscritos.

(3) Grupo 1: inscrição até 23/01/1978; Grupo 2: inscrição entre 24/01/1978 e 30/06/1983; Grupo 3: inscrição entre 01/07/1983 a 31/12/1990; e Grupo 4: inscrição a partir de 01/01/1991.

Hipóteses Demográficas em 31/12/2022	Mortalidade Geral	Mortalidade de Inválidos	Entrada em Invalidez	Taxa Anual de Rotatividade	Opção pelo Instituto BPD	Entrada em Aposentadoria	Composição Familiar
Plano PB I	AT – 2000 (-10%) por sexo	RRB – 83 (-50%)	Álvaro Vindas (-70%)	Experiência PBI FBPREV III 2015-2020	n/a	100% ao atingir o benefício pleno	A conceder: Família Média (74% dos participantes com beneficiários e mulher 4 anos mais nova que o homem). Concedido: Família Real
Plano Saldado	AT – 2000 (-30%) por sexo	RRB – 83 (-50%)	Álvaro Vindas (-70%)	Experiência Saldado 2015-2020	n/a	Data provável de aposentadoria informada no cadastro	A Conceder: Família Média (74% dos participantes com beneficiários e mulher 4 anos mais nova que o homem) Concedido: Família Real
Plano FBPREV	AT – 2000 (-30%) por sexo	RRB – 83 (-50%)	Álvaro Vindas (-70%)	Experiência FBPREV 2015-2020	-	100% na aposentadoria normal conforme elegibilidade do plano.	Família Real, conforme cadastro
Plano FBPREV II	AT – 2000 (-30%) por sexo	Winklevoss	Álvaro Vindas (-70%)	Experiência FBPREVII 2015-2021	-	100% na aposentadoria normal conforme elegibilidade do plano.	Família Real, conforme cadastro
Plano FBPREV III	AT – 2000 suavizada 10% por sexo	RRB – 83 (-50%)	Álvaro Vindas	Experiência PBI FBPREVIII 2015-2020	-	100% na aposentadoria normal conforme elegibilidade do plano.	Família Real, conforme cadastro
Plano Saúde <sup>(1)</sup> :							
PAM	Conforme Planos de Previdência <sup>(2)</sup>	Conforme Planos de Previdência <sup>(2)</sup>	Conforme Planos de Previdência <sup>(2)</sup>	Conforme Planos de Previdência <sup>(2)</sup>	-	100% na aposentadoria normal conforme elegibilidade do plano.	Conforme Planos de Previdência <sup>(2)</sup>
POD	AT – 2000 Basic (-30%) por sexo	RRB – 83 (-50%)	Álvaro Vindas (-70%)	Experiência PBI FBPREV I 2015-2020	-	100% na aposentadoria normal conforme elegibilidade do plano.	Família Real
PROMED	AT – 2000 Basic (-30%) por sexo	RRB – 83 (-50%)	Álvaro Vindas (-70%)	Experiência PBI FBPREV I 2015-2020	-	100% na aposentadoria normal conforme elegibilidade do plano.	Não utilizado
Prêmio Aposentadoria	AT – 2000 (-30%) por sexo	n/a	Álvaro Vindas (-70%)	Experiência FBPREV 2015-2020	-	60 anos de idade e 10 anos de empresa	Não utilizado

(1) Planos de Saúde com benefícios pós-emprego nos Planos PAM- Plano de Assistência Médico-Hospitalar, POD – Plano Odontológico e PROMED – Programa Auxílio Medicamento.

(2) Conforme Plano de Previdência aos quais os beneficiários estiverem inscritos.

(3) Grupo 1: inscrição até 23/01/1978; Grupo 2: inscrição entre 24/01/1978 e 30/06/1983; Grupo 3: inscrição entre 01/07/1983 a 31/12/1990; e Grupo4: inscrição a partir de 01/01/1991.



As premissas referentes à experiência de mortalidade são estabelecidas com base em experiência de atuários, ajustadas de acordo com o perfil demográfico dos empregados da Banrisul Pagamentos.

O valor atual de obrigações de planos de pensão de benefício definido é obtido por cálculos atuariais, que utilizam um conjunto de premissas econômicas, financeiras e biométricas. Entre as premissas usadas na determinação do custo (receita) líquido para esses planos, está a taxa de desconto. Quaisquer mudanças nessas premissas afetarão o valor contábil das obrigações dos planos de pensão.

A Banrisul Pagamentos determina a taxa de desconto apropriada ao final de cada período, observando os princípios estabelecidos pela Resolução nº 110 da CVM e Resolução nº 4.877/20 do CMN, à qual é usada para determinar o valor presente de futuras saídas de caixa estimadas, que devem ser necessárias para liquidar as obrigações de planos de pensão. As taxas de desconto reais foram apuradas considerando a interpolação das taxas do índice IMA-B, divulgado pela ANBIMA, com data de referência em 29/12/2023.

Em conformidade com a Resolução CNPC nº 30/2018, combinadas com a Instrução Previc nº 23/2023 e com Portaria Previc nº 363/2023, a Fundação Banrisul de Seguridade Social elabora estudos visando ao estabelecimento do perfil dos vencimentos das obrigações dos Planos de Benefícios com a apuração do *duration* e outras análises de distribuição do pagamento dos benefícios.

Outras premissas importantes para as obrigações de planos de pensão se baseiam, em parte, em condições atuais do mercado.

## **(b) Descrições dos Planos e Outros Benefícios de Longo Prazo**

**Plano de Benefícios I (PBI)** - os benefícios assegurados por este plano, na modalidade de “benefício definido”, abrangem aposentadoria, pensão por morte, auxílio-doença, auxílio-reclusão, auxílio-funeral e abono anual.

A contribuição normal do participante ativo corresponde a recolhimento de percentuais do salário de participação.

O Plano de Benefícios I foi fechado para novas adesões a partir de julho de 2009.

**Plano Saldado (PBS)** - os benefícios assegurados por este plano, na modalidade de “benefício definido”, abrangem benefício saldado de aposentadoria, benefício saldado de invalidez, pensão por morte, auxílio-funeral e abono anual.

Não haverá contribuição normal ao plano de benefício saldado e, quando estiver apto a se aposentar, receberá um benefício proporcional ao tempo que contribuiu ao PBI.

**Plano FBPREV (FBPREV)** - os benefícios assegurados por este plano, na modalidade de “contribuição variável”, abrangem benefícios de: aposentadoria normal, aposentadoria antecipada, aposentadoria por invalidez, benefício proporcional, auxílio-doença, abono anual, benefício mínimo, pensão por morte e auxílio-funeral.

A contribuição normal do participante é composta de três parcelas:

- (i)** Parcela básica: 1% a 3% (intervalos de 0,5%) aplicado sobre o salário de participação;
- (ii)** Parcela adicional: pode variar entre 1% a 7,5% (intervalos de 0,5%) aplicado sobre a parcela do salário de participação que exceder a 9 (nove) unidades de referência; e
- (iii)** Parcela variável: percentual aplicado sobre o salário de participação, determinado anualmente pelo Atuário no Plano de Custeio, para cobrir 50% dos custos de benefícios de risco e das despesas administrativas do plano.

Além da contribuição normal, o participante poderá efetuar contribuições facultativas, não inferiores a 1 (uma) unidade de referência, não acompanhadas pelo patrocinador.

A Banrisul Pagamentos contribui paritariamente às contribuições normais dos participantes.

**Plano FBPREV II (FBPREV II)** - os benefícios assegurados por este plano, na modalidade de “contribuição variável”, abrangem benefícios de: aposentadoria normal, aposentadoria antecipada, aposentadoria por invalidez, benefício proporcional, auxílio-doença, abono anual, benefício mínimo, pensão por morte e auxílio-funeral.

A contribuição normal do participante é composta de três parcelas:

- (i) Parcela básica: 3% a 5% aplicado sobre o salário de participação;
- (ii) Parcela adicional: pode variar entre 5% a 10% (intervalos de 1%) aplicado sobre a parcela do salário de participação que exceder a 9 (nove) unidades de referência; e
- (iii) Parcela variável: percentual aplicado sobre o salário de participação, determinado anualmente pelo Atuário no Plano de Custeio, para cobrir 50% dos custos de benefícios de risco e de 50% das despesas administrativas do plano calculadas em 10% sobre o total das demais contribuições.

Além da contribuição normal, o participante poderá efetuar contribuições facultativas, não inferiores a 1 (uma) unidade de referência, não acompanhadas pelo patrocinador.

A Banrisul Pagamentos contribui paritariamente às contribuições normais dos participantes.

**Plano FBPREV III (FBPREV III)** - os benefícios assegurados por este plano, na modalidade de “contribuição variável”, abrangem benefícios de: aposentadoria normal, aposentadoria antecipada, aposentadoria por invalidez, benefício proporcional, auxílio-doença, abono anual, benefício mínimo, pensão por morte e auxílio-funeral.

A contribuição normal do participante é composta de três parcelas:

- (i) Parcela básica: 3%, 4% ou 5% aplicado sobre o salário de participação;
- (ii) Parcela adicional: pode variar entre 5% a 10% (intervalos de 1%) aplicado sobre a parcela do salário de participação que exceder a 9 (nove) unidades de referência; e
- (iii) Parcela variável: percentual aplicado sobre o salário de participação, determinado anualmente pelo Atuário no Plano de Custeio, para cobrir 50% dos custos de benefícios de risco e das despesas administrativas do plano.

Além da contribuição normal, o participante poderá efetuar contribuições facultativas, não inferiores a 1 (uma) unidade de referência, não acompanhadas pelo patrocinador.

**Plano FBPREV CD (FBPREV CD)** - os benefícios assegurados por este plano, na modalidade de “contribuição definida”, abrangem benefícios de: aposentadoria, aposentadoria por invalidez, abono anual (opcional) e pensão por morte.

A contribuição normal do participante é composta por apenas uma parcela:

- (i) Parcela básica: pode variar entre 1%, a 6% (intervalos de 0,50%) aplicado sobre o salário de participação;

Além da contribuição básica, o participante poderá efetuar contribuições adicionais, mensais e facultativas, não inferiores a 1% aplicado sobre o salário de participação, não acompanhadas pelo patrocinador.

A Banrisul Pagamentos contribui paritariamente às contribuições normais dos participantes.

**Plano Saúde (PAM, POD e PROMED)** – a Banrisul Pagamentos oferece planos de saúde, por meio da Cabergs, a seus funcionários ativos e aos aposentados pela Fundação Banrisul.

**Prêmio Aposentadoria (Benefício Pós-Emprego)** – a Banrisul Pagamentos concede aos seus funcionários um prêmio por aposentadoria que é pago integralmente na data em que o funcionário se desliga da empresa por aposentadoria.

### **(c) Principais Riscos Atuariais**

A Banrisul Pagamentos e a Fundação Banrisul de Seguridade Social juntos poderão realizar estudos de confrontação ativo/passivo com o objetivo de buscar operações no mercado financeiro de capitais e de seguros, visando à redução ou eliminação dos riscos atuariais dos Planos.

Através de seus planos de benefícios definidos, a Banrisul Pagamentos está exposta a uma série de riscos, sendo os mais significativos:

**Volatilidade dos Ativos** - as obrigações do plano são calculadas usando uma taxa de desconto que é estabelecida com base na rentabilidade de títulos privados ou do governo, na ausência de mercado ativo; caso os ativos do plano não atinjam essa rentabilidade, isso criará um déficit. Os planos do Brasil e dos Estados Unidos mantêm uma proporção significativa de ações, cujo rendimento se espera que supere o dos títulos privados no longo prazo, enquanto resultará em volatilidade e risco no curto prazo.

**Variação na Rentabilidade dos Títulos** - uma diminuição na rentabilidade de títulos privados ou governamentais resultará no aumento das obrigações do plano, embora essa variação seja compensada parcialmente por um aumento no valor justo dos títulos detidos pelos planos.

**Risco de Inflação** - algumas obrigações dos planos de pensão da Banrisul Pagamentos são vinculadas à inflação, sendo que uma inflação maior levará a um maior nível de obrigações (embora, em muitos casos, existem limites ao nível de reajustes inflacionários permitidos para proteger o plano contra taxas extremas de inflação). A maior parte dos ativos do plano ou não são afetados (títulos com juros pré-fixados) ou têm uma pequena correlação (ações) com a inflação, o que significa que uma alta na inflação resultará também em alta no déficit.

**Expectativa de Vida** - a maior parte das obrigações dos planos consiste na concessão de benefícios vitalícios aos participantes. Por essa razão, aumentos na expectativa de vida resultarão em aumento nas obrigações dos planos.

## (d) Gestão dos Ativos dos Planos

O percentual de alocação dos ativos dos planos são os seguintes:

Planos:	PB I % Alocação		PBS % Alocação		FBPREV % Alocação		FBPREV II % Alocação		FBPREV III % Alocação		Saúde % Alocação	
Categorias	Dez23	Dez22	Dez23	Dez22	Dez23	Dez22	Dez23	Dez22	Dez23	Dez22	Dez23	Dez22
Caixa e Equivalente	0,01	0,03	-	-	0,01	0,01	0,01	-	-	-	0,03	0,12
Renda Fixa	70,15	84,97	75,51	77,97	83,56	85,44	79,81	82,69	85,46	89,46	98,26	97,86
Renda Variável	6,92	6,10	4,35	3,95	0,91	1,21	1,84	1,85	5,73	5,21	1,71	2,02
Imóveis	5,48	5,26	3,42	3,40	-	-	1,32	1,43	4,48	4,43	-	-
Outros	17,44	3,64	16,72	14,68	15,52	13,34	17,02	14,03	4,33	0,90	-	-
<b>Total</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

Os ativos dos planos de benefícios definidos incluem ações do Banrisul com um valor justo de R\$9.681(31/12/2022 - R\$7.322) e imóveis alugados com um valor justo de R\$156.142(31/12/2022 - R\$143.786).

## (e) Avaliações Atuariais

O resumo da composição do (ativo)/passivo atuarial líquido para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022, preparados respectivamente com base no laudo atuarial de 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022 e, de acordo com CPC 33 (R1), é demonstrado a seguir:

Obrigações (Ativo)/Passivo Registradas no Balanço Patrimonial com Benefícios de:	31/12/2023	31/12/2022
Planos de Previdência		
Plano de Benefícios I (PBI)	1.432	1.327
Plano Saldado (PBS)	2.008	1.192
Plano FBPREV (FBPREV)	(2)	(2)
Plano FBPREV II (FBPREV II)	(63)	(56)
Plano FBPREVIII (FBPREVIII)	252	186
Planos de Saúde (PAM, POD e PROMED)	(290)	(518)
Prêmio Aposentadoria	577	641
<b>Total</b>	<b>3.914</b>	<b>2.770</b>

Em 31 de dezembro de 2023, o reconhecimento contábil registrado no Patrimônio Líquido como Ajustes de Avaliação Patrimonial, decorrente de ganhos atuarias e perdas atuariais apurados no remensuramento do laudo atuarial, totalizou o montante de (R\$ 1.281).

A composição do (ativo)/passivo atuarial líquido preparado com base no laudo atuarial para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022 e, de acordo com o CPC 33 (R1) é demonstrada a seguir:

<b>Apuração do Passivo (Ativo) Líquido em 31/12/2023</b>	<b>Plano de Benefícios I</b>	<b>Plano Saldado</b>	<b>Plano FBPREV</b>	<b>Plano FBPREV II</b>	<b>Plano FBPREV III</b>	<b>Plano Saúde</b>	<b>Prêmio Aposentadoria</b>
Obrigações Atuariais Apuradas na Avaliação Atuarial	4.743	14.272	3	321	987	530	577
Valor Justo dos Ativos do Plano	(3.311)	(12.264)	(12)	(544)	(735)	(820)	-
<b>Déficit/(Superávit) Apurado</b>	<b>1.432</b>	<b>2.008</b>	<b>(9)</b>	<b>(223)</b>	<b>252</b>	<b>(290)</b>	<b>577</b>
Efeito do Teto de Ativo	-	-	7	160	-	-	-
<b>Passivo/(Ativo) Atuarial Líquido</b>	<b>1.432</b>	<b>2.008</b>	<b>(2)</b>	<b>(63)</b>	<b>252</b>	<b>(290)</b>	<b>577</b>

<b>Apuração do Passivo (Ativo) Líquido em 31/12/2022</b>	<b>Plano de Benefícios I</b>	<b>Plano Saldado</b>	<b>Plano FBPREV</b>	<b>Plano FBPREV II</b>	<b>Plano FBPREV III</b>	<b>Plano Saúde</b>	<b>Prêmio Aposentadoria</b>
Obrigações Atuariais Apuradas na Avaliação Atuarial	4.687	12.907	4	309	976	518	641
Valor Justo dos Ativos do Plano	(3.360)	(11.715)	(8)	(423)	(790)	(2.166)	-
<b>Déficit/(Superávit) Apurado</b>	<b>1.327</b>	<b>1.192</b>	<b>(4)</b>	<b>(114)</b>	<b>186</b>	<b>(1.648)</b>	<b>641</b>
Efeito do Teto de Ativo	-	-	2	58	-	1.130	-
<b>Passivo/(Ativo) Atuarial Líquido</b>	<b>1.327</b>	<b>1.192</b>	<b>(2)</b>	<b>(56)</b>	<b>186</b>	<b>(518)</b>	<b>641</b>

<b>Movimentação do Valor Presente das Obrigações Atuariais em 31/12/2023</b>	<b>Plano de Benefícios I</b>	<b>Plano Saldado</b>	<b>Plano FBPREV</b>	<b>Plano FBPREV II</b>	<b>Plano FBPREV III</b>	<b>Plano Saúde</b>	<b>Prêmio Aposentadoria</b>
<b>Valor Presente das Obrigações em 1º de Janeiro</b>	<b>4.687</b>	<b>12.907</b>	<b>4</b>	<b>309</b>	<b>976</b>	<b>518</b>	<b>641</b>
Custo do Serviço Corrente Líquido	-	-	(4)	(3)	-	2	-
Contribuições de Participante Realizadas no Período	213	38	-	-	5	-	-
Juros sobre Obrigação Atuarial	490	1.393	-	32	99	57	36
Benefícios Pagos no Período	(744)	(1.052)	-	(28)	(121)	(47)	(90)
(Ganhos)/Perdas nas Obrigações Atuariais	97	986	3	11	28	-	(10)
<b>Valor Presente das Obrigações no Final do Período</b>	<b>4.743</b>	<b>14.272</b>	<b>3</b>	<b>321</b>	<b>987</b>	<b>530</b>	<b>577</b>

<b>Movimentação do Valor Presente das Obrigações Atuariais em 31/12/2022</b>	<b>Plano de Benefícios I</b>	<b>Plano Saldado</b>	<b>Plano FBPREV</b>	<b>Plano FBPREV II</b>	<b>Plano FBPREV III</b>	<b>Plano Saúde</b>	<b>Prêmio Aposentadoria</b>
<b>Valor Presente das Obrigações em 1º de Janeiro</b>	<b>5.481</b>	<b>13.945</b>	<b>6</b>	<b>333</b>	<b>1.036</b>	<b>492</b>	<b>623</b>
Custo do Serviço Corrente Líquido	-	-	(2)	(4)	-	(6)	1
Contribuições de Participante Realizadas no Período	177	35	-	-	1	-	-
Juros sobre Obrigação Atuarial	567	1.484	-	34	107	56	37
Benefícios Pagos no Período	(694)	(989)	-	(27)	(117)	(49)	-
(Ganhos)/Perdas nas Obrigações Atuariais	(844)	(1.568)	-	(27)	(51)	25	(20)
<b>Valor Presente das Obrigações no Final do Período</b>	<b>4.687</b>	<b>12.907</b>	<b>4</b>	<b>309</b>	<b>976</b>	<b>518</b>	<b>641</b>

<b>Movimentação do Valor Justo dos Ativos do Plano em 31/12/2023</b>	<b>Plano de Benefícios I</b>	<b>Plano Saldado</b>	<b>Plano FBPREV</b>	<b>Plano FBPREV II</b>	<b>Plano FBPREV III</b>	<b>Plano Saúde</b>	<b>Prêmio Aposentadoria</b>
<b>Valor Justo dos Ativos do Plano em 1º de Janeiro</b>	<b>(3.360)</b>	<b>(11.715)</b>	<b>(8)</b>	<b>(423)</b>	<b>(790)</b>	<b>(2.166)</b>	<b>-</b>
Benefícios Pagos no Período Utilizando os Ativos do Plano	744	1.052	-	28	121	-	-
Contribuições de Participante Realizadas no Período	(213)	(38)	-	-	(5)	-	-
Contribuições do Empregador Realizadas no Período	(273)	(35)	-	-	(5)	-	-
Rendimento Esperado dos Ativos	(336)	(1.219)	(1)	(44)	(78)	(238)	-
(Ganhos)/Perdas no Valor Justo dos Ativos do Plano	127	(309)	(3)	(105)	22	1.584	-
<b>Valor Justo dos Ativos do Plano no Final do Período</b>	<b>(3.311)</b>	<b>(12.264)</b>	<b>(12)</b>	<b>(544)</b>	<b>(735)</b>	<b>(820)</b>	<b>-</b>

<b>Movimentação do Valor Justo dos Ativos do Plano em 31/12/2022</b>	<b>Plano de Benefícios I</b>	<b>Plano Saldado</b>	<b>Plano FBPREV</b>	<b>Plano FBPREV II</b>	<b>Plano FBPREV III</b>	<b>Plano Saúde</b>	<b>Prêmio Aposentadoria</b>
<b>Valor Justo dos Ativos do Plano em 1º de Janeiro</b>	<b>(3.803)</b>	<b>(11.486)</b>	<b>(6)</b>	<b>(427)</b>	<b>(851)</b>	<b>(2.002)</b>	<b>-</b>
Benefícios Pagos no Período Utilizando os Ativos do Plano	694	989	-	27	117	-	-
Contribuições de Participante Realizadas no Período	(177)	(35)	-	-	(1)	-	-
Contribuições do Empregador Realizadas no Período	(96)	(35)	-	-	(1)	-	-
Rendimento Esperado dos Ativos	(419)	(1.214)	-	(45)	(86)	(227)	-
(Ganhos)/Perdas no Valor Justo dos Ativos do Plano	441	66	(2)	22	32	63	-
<b>Valor Justo dos Ativos do Plano no Final do Período</b>	<b>(3.360)</b>	<b>(11.715)</b>	<b>(8)</b>	<b>(423)</b>	<b>(790)</b>	<b>(2.166)</b>	<b>-</b>

<b>Passivo (Ativo) Atuarial Líquido do Plano em 31/12/2023</b>	<b>Plano de Benefícios I</b>	<b>Plano Saldado</b>	<b>Plano FBPREV</b>	<b>Plano FBPREV II</b>	<b>Plano FBPREV III</b>	<b>Plano Saúde</b>	<b>Prêmio Aposentadoria</b>
<b>Passivo/(Ativo) Atuarial Líquido no Final do Período Anterior</b>	<b>1.327</b>	<b>1.192</b>	<b>(2)</b>	<b>(56)</b>	<b>186</b>	<b>(518)</b>	<b>641</b>
Despesa/(Receita) Reconhecida no Resultado do Exercício	154	174	(5)	(9)	21	(57)	36
(Ganhos)/Perdas Reconhecidos em Resultado Abrangente	224	677	5	2	50	332	(10)
Contribuições do Empregador	(273)	(35)	-	-	(5)	(47)	-
Benefícios Pagos Diretamente pela Empresa	-	-	-	-	-	-	(90)
<b>Passivo/ (Ativo) Atuarial Líquido no Final do Período Atual</b>	<b>1.432</b>	<b>2.008</b>	<b>(2)</b>	<b>(63)</b>	<b>252</b>	<b>(290)</b>	<b>577</b>

<b>Passivo (Ativo) Atuarial Líquido do Plano em 31/12/2022</b>	<b>Plano de Benefícios I</b>	<b>Plano Saldado</b>	<b>Plano FBPREV</b>	<b>Plano FBPREV II</b>	<b>Plano FBPREV III</b>	<b>Plano Saúde</b>	<b>Prêmio Aposentadoria</b>
<b>Passivo/(Ativo) Atuarial Líquido no Final do Período Anterior</b>	<b>1.678</b>	<b>2.459</b>	<b>-</b>	<b>(71)</b>	<b>185</b>	<b>(492)</b>	<b>623</b>
Despesa/(Receita) Reconhecida no Resultado do Exercício	148	270	(2)	(11)	21	(65)	38
(Ganhos)/Perdas Reconhecidos em Resultado Abrangente	(403)	(1.502)	-	26	(19)	88	(20)
Contribuições do Empregador	(96)	(35)	-	-	(1)	(49)	-
Benefícios Pagos Diretamente pela Empresa	-	-	-	-	-	-	-
<b>Passivo/ (Ativo) Atuarial Líquido no Final do Período Atual</b>	<b>1.327</b>	<b>1.192</b>	<b>(2)</b>	<b>(56)</b>	<b>186</b>	<b>(518)</b>	<b>641</b>

<b>Resultado do Exercício de 2023</b>	<b>Plano de Benefícios I</b>	<b>Plano Saldado</b>	<b>Plano FBPREV</b>	<b>Plano FBPREV II</b>	<b>Plano FBPREV III</b>	<b>Plano Saúde</b>	<b>Prêmio Aposentadoria</b>
Custo do Serviço Corrente Líquido	-	-	(4)	(3)	-	2	-
Custo de Juros sobre as Obrigações Atuariais	490	1.393	-	32	99	57	36
Rendimento Esperado dos Ativos do Plano	(336)	(1.219)	(1)	(44)	(78)	(238)	-
Juros sobre o Efeito do Teto de Ativo e Passivos Adicionais	-	-	-	6	-	122	-
<b>Total de Despesa/(Receita) Reconhecida no Resultado do Exercício</b>	<b>154</b>	<b>174</b>	<b>(5)</b>	<b>(9)</b>	<b>21</b>	<b>(57)</b>	<b>36</b>

<b>Resultado do Exercício de 2022</b>	<b>Plano de Benefícios I</b>	<b>Plano Saldado</b>	<b>Plano FBPREV</b>	<b>Plano FBPREV II</b>	<b>Plano FBPREV III</b>	<b>Plano Saúde</b>	<b>Prêmio Aposentadoria</b>
Custo do Serviço Corrente Líquido	-	-	(2)	(4)	-	(6)	1
Custo de Juros sobre as Obrigações Atuariais	567	1.484	-	34	107	56	37
Rendimento Esperado dos Ativos do Plano	(419)	(1.214)	-	(45)	(86)	(227)	-
Juros sobre o Efeito do Teto de Ativo e Passivos Adicionais	-	-	-	4	-	112	-
<b>Total de Despesa/(Receita) Reconhecida no Resultado do Exercício</b>	<b>148</b>	<b>270</b>	<b>(2)</b>	<b>(11)</b>	<b>21</b>	<b>(65)</b>	<b>38</b>

<b>Outros Resultados Abrangentes (ORA), no Exercício de 2023</b>	<b>Plano de Benefícios I</b>	<b>Plano Saldado</b>	<b>Plano FBPREV</b>	<b>Plano FBPREV II</b>	<b>Plano FBPREV III</b>	<b>Plano Saúde</b>	<b>Prêmio Aposentadoria</b>
(Ganhos)/Perdas nos Ativos do Plano	127	(309)	(3)	(105)	22	1.584	-
(Ganhos)/Perdas nas Obrigações Atuariais	97	986	3	11	28	-	(10)
(Ganhos)/Perdas no Efeito do Teto do Ativo e Passivos Adicionais	-	-	5	96	-	(1.252)	-
<b>(Ganhos)/Perdas Reconhecidos em Outros Resultados Abrangentes (ORA)</b>	<b>224</b>	<b>677</b>	<b>5</b>	<b>2</b>	<b>50</b>	<b>332</b>	<b>(10)</b>

<b>Outros Resultados Abrangentes (ORA), no Exercício de 2022</b>	<b>Plano de Benefícios I</b>	<b>Plano Saldado</b>	<b>Plano FBPREV</b>	<b>Plano FBPREV II</b>	<b>Plano FBPREV III</b>	<b>Plano Saúde</b>	<b>Prêmio Aposentadoria</b>
(Ganhos)/Perdas nos Ativos do Plano	441	66	(2)	22	32	63	-
(Ganhos)/Perdas nas Obrigações Atuariais	(844)	(1.568)	-	(27)	(51)	25	(20)
(Ganhos)/Perdas no Efeito do Teto do Ativo e Passivos Adicionais	-	-	2	31	-	-	-
<b>(Ganhos)/Perdas Reconhecidos em Outros Resultados Abrangentes (ORA)</b>	<b>(403)</b>	<b>(1.502)</b>	<b>-</b>	<b>26</b>	<b>(19)</b>	<b>88</b>	<b>(20)</b>

<b>Resultado do Exercício Projetado para o Período Seguinte:</b>	<b>Plano de Benefícios I</b>	<b>Plano Saldado</b>	<b>Plano FBPREV</b>	<b>Plano FBPREV II</b>	<b>Plano FBPREV III</b>	<b>Plano Saúde</b>	<b>Prêmio Aposentadoria</b>
Custo do Serviço Corrente Líquido	-	-	-	(2)	-	-	-
Custo de Juros sobre as Obrigações Atuariais	425	1.300	-	29	87	25	28
Rendimento Esperado dos Ativos do Plano	(299)	(1.114)	(1)	(51)	(65)	(39)	-
Juros sobre o Efeito do Teto de Ativo e Passivos Adicionais	-	-	1	15	-	-	-
<b>Despesa/(Receita) Atuarial Estimada</b>	<b>126</b>	<b>186</b>	<b>-</b>	<b>(9)</b>	<b>22</b>	<b>(14)</b>	<b>28</b>

<b>Fluxo de Caixa no Período:</b>	<b>Plano de Benefícios I</b>	<b>Plano Saldado</b>	<b>Plano FBPREV</b>	<b>Plano FBPREV II</b>	<b>Plano FBPREV III</b>	<b>Plano Saúde</b>	<b>Prêmio Aposentadoria</b>
Contribuições do Empregador	273	35	-	-	5	47	-
Contribuições do Participante	213	38	-	-	5	-	-
Benefícios Pagos Utilizando os Ativos do Plano	744	1.052	-	28	121	47	-
Benefícios Pagos Diretamente pela Empresa	-	-	-	-	-	-	90

<b>Fluxo de Caixa Esperado para o Período Seguinte:</b>	<b>Plano de Benefícios I</b>	<b>Plano Saldado</b>	<b>Plano FBPREV</b>	<b>Plano FBPREV II</b>	<b>Plano FBPREV III</b>	<b>Plano Saúde</b>	<b>Prêmio Aposentadoria</b>
Contribuições do Empregador	182	85	-	2	9	44	-
Contribuições do Participante	310	85	-	2	9	-	-
Benefícios Pagos Utilizando os Ativos do Plano	801	1.238	-	32	121	44	-
Benefícios Pagos Diretamente pela Empresa	-	-	-	-	-	-	577

As estimativas de pagamentos de benefícios para os próximos 10 anos são demonstradas a seguir:

<b>Perfil de Maturidade do Valor Presente da Obrigação (VPO)</b>	<b>Plano de Benefícios I</b>	<b>Plano Saldado</b>	<b>Plano FBPREV</b>	<b>Plano FBPREV II</b>	<b>Plano FBPREV III</b>	<b>Plano Saúde</b>	<b>Prêmio Aposentadoria</b>
2024	801	1.238	-	32	121	44	577
2025	763	1.290	-	33	113	17	-
2026	745	1.268	-	29	109	17	-
2027	726	1.245	-	26	104	17	-
2028	706	1.220	-	25	100	17	-
2029 a 2033	3.169	5.669	-	93	430	203	-

A duração média ponderada do valor presente da obrigação é demonstrada a seguir:

<b>Duração Média Ponderada do Valor Presente da Obrigação (em Anos)</b>	<b>Plano PBI</b>	<b>Plano Saldado</b>	<b>Plano FBPREV</b>	<b>Plano FBPREV II</b>	<b>Plano FBPREV III</b>	<b>Plano Saúde<sup>(1)</sup> (% a.a.)</b>	<b>PAM</b>	<b>POD</b>	<b>PROMED</b>	<b>Prêmio Aposentadoria</b>
31/12/2023	8,14	10,13	9,09	10,57	8,78	Conforme Planos de Previdência <sup>(1)</sup>	9,95	12,55	8,49	8,49
31/12/2022	8,10	10,04	9,36	10,18	8,48	Conforme Planos de Previdência <sup>(1)</sup>	10,07	12,40	6,93	6,93

(1) Conforme Plano de Previdência aos quais os beneficiários estiverem inscritos.

Outros dados acerca dos planos são demonstrados a seguir:

<b>Quantidade de Participantes em 31/12/2023</b>	<b>Plano PBI</b>	<b>Plano Saldado</b>	<b>Plano FBPREV</b>	<b>Plano FBPREV II</b>	<b>Plano FBPREV III</b>	<b>Plano Saúde<sup>(1)</sup> (% a.a.)</b>	<b>PAM</b>	<b>POD</b>	<b>PROMED</b>	<b>Prêmio Aposentadoria</b>
Ativos	-	2	1	4	-	1	-	4	4	4
Assistidos	21	20	1	3	12	36	11	21	-	-
<b>Total</b>	<b>21</b>	<b>22</b>	<b>2</b>	<b>7</b>	<b>12</b>	<b>37</b>	<b>11</b>	<b>25</b>	<b>4</b>	<b>4</b>

<b>Quantidade de Participantes em 31/12/2022</b>	<b>Plano PBI</b>	<b>Plano Saldado</b>	<b>Plano FBPREV</b>	<b>Plano FBPREV II</b>	<b>Plano FBPREV III</b>	<b>Plano Saúde<sup>(1)</sup> (% a.a.)</b>	<b>PAM</b>	<b>POD</b>	<b>PROMED</b>	<b>Prêmio Aposentadoria</b>
Ativos	-	2	2	4	-	2	1	6	5	5
Assistidos	22	21	-	3	12	35	7	20	-	-
<b>Total</b>	<b>22</b>	<b>23</b>	<b>2</b>	<b>7</b>	<b>12</b>	<b>37</b>	<b>8</b>	<b>26</b>	<b>5</b>	<b>5</b>

## (f) Análise de Sensibilidade

As premissas adotadas para o cálculo atuarial do plano de benefício definido têm um efeito significativo sobre os montantes divulgados. Apresenta-se a seguir o impacto no cálculo dos benefícios considerando a alteração das premissas assumidas.

<b>Plano de Benefícios I (PBI) – 31/12/2023</b>		<b>Impacto em R\$ Mil</b>
<b>Descrição da Premissa</b>	<b>Hipótese</b>	<b>Efeito no VPO</b>
Taxa de Desconto	Aumento de 0,5 p.p.	(171)
Taxa de Desconto	Redução de 0,5 p.p.	129
Tábua de Mortalidade	Aumento de 10%	(125)
Tábua de Mortalidade	Redução de 10%	139
<b>Plano Saldado (PBS) – 31/12/2023</b>		<b>Impacto em R\$ Mil</b>
<b>Descrição da Premissa</b>	<b>Hipótese</b>	<b>Efeito no VPO</b>
Taxa de Desconto	Aumento de 0,5 p.p.	(612)
Taxa de Desconto	Redução de 0,5 p.p.	663
Tábua de Mortalidade	Aumento de 10%	(420)
Tábua de Mortalidade	Redução de 10%	478
<b>Plano FBPREV (FBPREV) – 31/12/2023</b>		<b>Impacto em R\$ Mil</b>
<b>Descrição da Premissa</b>	<b>Hipótese</b>	<b>Efeito no VPO</b>
Taxa de Desconto	Aumento de 0,5 p.p.	-
Taxa de Desconto	Redução de 0,5 p.p.	-
Tábua de Mortalidade	Aumento de 10%	-
Tábua de Mortalidade	Redução de 10%	-
<b>Plano FBPREV II (FBPREV II) – 31/12/2023</b>		<b>Impacto em R\$ Mil</b>
<b>Descrição da Premissa</b>	<b>Hipótese</b>	<b>Efeito no VPO</b>
Taxa de Desconto	Aumento de 0,5 p.p.	(8)
Taxa de Desconto	Redução de 0,5 p.p.	9
Tábua de Mortalidade	Aumento de 10%	(9)
Tábua de Mortalidade	Redução de 10%	11
<b>Plano FBPREV III (FBPREV III) – 31/12/2023</b>		<b>Impacto em R\$ Mil</b>
<b>Descrição da Premissa</b>	<b>Hipótese</b>	<b>Efeito no VPO</b>
Taxa de Desconto	Aumento de 0,5 p.p.	(35)
Taxa de Desconto	Redução de 0,5 p.p.	36
Tábua de Mortalidade	Aumento de 10%	(28)
Tábua de Mortalidade	Redução de 10%	31
<b>Plano Saúde – 31/12/2023</b>		<b>Impacto em R\$ Mil</b>
<b>Descrição da Premissa</b>	<b>Hipótese</b>	<b>Efeito no VPO</b>
Taxa de Desconto	Aumento de 0,5 p.p.	(23)
Taxa de Desconto	Redução de 0,5 p.p.	25
Tábua de Mortalidade	Aumento de 10%	(19)
Tábua de Mortalidade	Redução de 10%	21
<b>Prêmio Aposentadoria – 31/12/2023</b>		<b>Impacto em R\$ Mil</b>
<b>Descrição da Premissa</b>	<b>Hipótese</b>	<b>Efeito no VPO</b>
Taxa de Desconto	Aumento de 0,5 p.p.	-
Taxa de Desconto	Redução de 0,5 p.p.	-
Tábua de Mortalidade	Aumento de 10%	-
Tábua de Mortalidade	Redução de 10%	-



## RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aos Administradores e aos Acionistas da  
Banrisul Soluções em Pagamentos S.A. – Instituição de Pagamento  
Porto Alegre – RS

### **Opinião**

Examinamos as demonstrações financeiras da Banrisul Soluções em Pagamentos S.A. – Instituição de Pagamento (“Banrisul Pagamentos”), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Banrisul Soluções em Pagamentos S.A. – Instituição de Pagamento em 31 de dezembro de 2023, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre e exercício findos 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 financeiras”. Somos independentes em relação à Banrisul Pagamentos, 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.

### **Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório do auditor**

A Administração da Banrisul Pagamentos é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

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

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

A Deloitte refere-se a uma ou mais empresas da Deloitte Touche Tohmatsu Limited (“DTTL”), sua rede global de firmas-membro e suas entidades relacionadas (coletivamente, a “organização Deloitte”). A DTTL (também chamada de “Deloitte Global”) e cada uma de suas firmas-membro e entidades relacionadas são legalmente separadas e independentes, que não podem se obrigar ou se vincular a terceiros. A DTTL, cada firma-membro da DTTL e cada entidade relacionada são responsáveis apenas por seus próprios atos e omissões, e não entre si. A DTTL não fornece serviços para clientes. Por favor, consulte [www.deloitte.com/about](http://www.deloitte.com/about) para saber mais.

A Deloitte é líder global de auditoria, consultoria empresarial, assessoria financeira, gestão de riscos, consultoria tributária e serviços correlatos. Nossa rede global de firmas-membro e entidades relacionadas, presente em mais de 150 países e territórios (coletivamente, a “organização Deloitte”), atende a quatro de cada cinco organizações listadas pela Fortune Global 500®. Saiba como os cerca de 415 mil profissionais da Deloitte impactam positivamente seus clientes em [www.deloitte.com](http://www.deloitte.com).

## **Outros assuntos**

### Elaboração e apresentação das demonstrações financeiras

Conforme mencionado na nota explicativa nº 2, as demonstrações financeiras foram elaboradas e estão sendo apresentadas para o semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2023, sem comparação com o exercício anterior, devido a Administração ter optado pela faculdade prevista no artigo 42º da Resolução BCB nº 2/2020 de não apresentar informações comparativas nessas demonstrações financeiras por ser tratar da primeira elaboração das demonstrações financeiras da Companhia de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo BACEN.

### **Responsabilidades da Administração e da governança pelas demonstrações financeiras**

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

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

Os responsáveis pela governança da Banrisul Pagamentos são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

### **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras**

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detecta as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.

Como parte de uma auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Banrisul Pagamentos.

- 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 da Banrisul Pagamentos. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar a atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Banrisul Pagamentos a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

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.

Porto Alegre, 6 de fevereiro de 2024

DELOITTE TOUCHE TOHMATSU  
Auditores Independentes Ltda.  
CRC nº 2 SP 011609/O-8 “F” RS

Carlos Claro  
Contador  
CRC nº 1 SP 236588/O-4

## **PARECER DO CONSELHO FISCAL**

Na qualidade de membros do Conselho Fiscal da Banrisul Soluções em Pagamentos S.A. - Instituição de Pagamento (anteriormente denominada Banrisul Cartões S.A.), no exercício das atribuições que nos conferem os incisos II e VII do art. 163, da Lei nº 6.404, de 15-12-1976, e pelas disposições correlatas do Estatuto Social, examinamos o Relatório da Administração e as Demonstrações Financeiras da Companhia, acompanhadas do Relatório emitido pelos Auditores Independentes, sem modificações, documentos esses relativos ao exercício encerrado em 31 de dezembro de 2023. Por unanimidade, opinamos favoravelmente e sem ressalvas, concluindo que os referidos documentos estão em condições de serem apreciados pelos acionistas na próxima Assembleia Geral Ordinária.

Porto Alegre, 06 de fevereiro de 2024.

Micheli Tassiani Petry  
Flavia Colossi Frey  
Luiz Valdir Andres  
**Conselheiros**

## DIRETORIA

Luiz Gonzaga Veras Mota  
**Presidente**

Elizabete Rejane Sodré Tavares  
Antônio Carlos Antunes  
Luiz Fernando Mesquita Souza  
**Diretores**

## CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

Fernando Lemos  
**Presidente**

Cristiano Machado Costa  
**Vice-Presidente**

Bruno Silva da Silveira  
Eduardo Cunha da Costa  
Giusepe Lo Russo  
Iransy de Oliveira Sant'Anna Junior  
Victor Herzer da Silva  
**Conselheiros**

Ana Roselaine Leindeker da Silva  
**Contadora CRC RS 056194**



**PARECER DO CONSELHO FISCAL**  
(Exercício social findo em 31 de dezembro de 2023)

Na qualidade de membros do Conselho Fiscal da Banrisul Soluções em Pagamentos S.A. - Instituição de Pagamento (anteriormente denominada Banrisul Cartões S.A.), no exercício das atribuições que nos conferem os incisos II e VII do art. 163, da Lei nº 6.404, de 15-12-1976, e pelas disposições correlatas do Estatuto Social, examinamos o Relatório da Administração e as Demonstrações Financeiras da Companhia, acompanhadas do Relatório emitido pelos Auditores Independentes, sem modificações, documentos esses relativos ao exercício encerrado em 31 de dezembro de 2023. Por unanimidade, opinamos favoravelmente e sem ressalvas, concluindo que os referidos documentos estão em condições de serem apreciados pelos acionistas na próxima Assembleia Geral Ordinária.

Porto Alegre, 06 de fevereiro de 2024.

Micheli Tassiani Petry  
Presidente

Flavia Colossi Frey  
Conselheiro

Luiz Valdir Andres  
Conselheiro



**CONSELHO REGIONAL DE CONTABILIDADE DO ESTADO DO RIO GRANDE DO SUL  
CERTIDÃO NEGATIVA DE DÉBITOS PROFISSIONAL**

**O CONSELHO REGIONAL DE CONTABILIDADE DO ESTADO DO RIO GRANDE DO SUL** certifica que o(a) profissional identificado(a) no presente documento encontra-se em dia com seus débitos perante o CRC.

**IDENTIFICAÇÃO DO REGISTRO**

NOME.....	: ANA ROSELAINE LEINDEKER DA SILVA
REGISTRO.....	: RS-056194/O-7
CATEGORIA.....	: CONTADOR
CPF.....	: ***.805.770-**

A presente CERTIDÃO não quita nem invalida quaisquer débitos ou infrações que posteriormente, venham a ser apurados pelo CRCRS contra o referido registro.

A falsificação deste documento constitui-se em crime previsto no Código Penal Brasileiro, sujeitando o autor à respectiva ação penal.

Emissão: RIO GRANDE DO SUL, 26/02/2024 as 11:53:15.

Válido até: 26/05/2024.

Código de Controle: 722189.

Para verificar a autenticidade deste documento consulte o site do CRCRS.

**Banrisul - Armazéns Gerais  
BAGERGS**











**BANRISUL**  
armazéns gerais

**BANRISUL ARMAZÉNS GERAIS S.A.**

Cadastro Nacional de Pessoa Jurídica nº 92.721.232/0001-57 - Avenida Getúlio Vargas, 8201- Canoas – RS

Os saldos dos ativos diferidos, segregados em função das origens e desembolsos efetuados, estão representados por:

	Saldo em 31/12/2022	Constituição	Realização	Saldo em 31/12/2023
Provisão para créditos de liquidação duvidosas	330	26	(18)	538
Provisão para riscos trabalhistas	111	148	(113)	146
Provisões para riscos cíveis	474	20	(61)	433
Prejuízo fiscal	-	1.082	-	1.082
<b>Total de ativos diferidos</b>	<b>915</b>	<b>1.276</b>	<b>(192)</b>	<b>1.999</b>
Dedicação CPC 27	(583)	(1)	-	(583)
<b>Total de passivos diferidos</b>	<b>(583)</b>	<b>(1)</b>	<b>-</b>	<b>(583)</b>
<b>Crédito tributário líquido</b>	<b>330</b>	<b>1.275</b>	<b>(189)</b>	<b>1.416</b>

O saldo de créditos tributários está contabilizado no ativo não circulante. A Administração considera que os ativos diferidos decorrentes de diferenças temporárias serão realizados na proporção da solução final dos eventos que lhes deram origem.

A projeção da Administração para realização dos ativos fiscais diferidos é a seguinte:

	31/12/2023
2024	250
2025	250
2026	250
2027	250
Após 2027	999
<b>Total</b>	<b>1.999</b>

O valor presente total dos ativos diferidos em 31 de dezembro de 2023 é de R\$ 1.740 calculado de acordo com a expectativa de realização das diferenças temporárias pela taxa Selic, projetada para o período correspondente.

12. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

a) Capital social  
O Capital social em 31 de dezembro de 2023 é de R\$ 53.100 (R\$ 53.100 em 31 de dezembro de 2022), representado por 700.000 ações ordinárias nominativas sem valor nominal, sendo 696.486 ações pertencentes ao Banco do Estado do Rio Grande do Sul S.A., seu controlador.  
b) Distribuição de resultados  
O lucro líquido do exercício, ajustado nos termos da Lei nº 6.404/76, terá as seguintes destinações: (i) 5% para constituição da Reserva Legal, que não excederá 20% do Capital Social, (ii) 25% para distribuição mínima obrigatória aos acionistas como dividendo, podendo este ser absorvido por juros sobre capital próprio e (iii) o restante terá a destinação determinada pela Assembleia Geral.  
Em dezembro de 2023, foram pagos para o Controlador R\$ 2.333 referentes dividendos de períodos anteriores. Os dividendos mínimos obrigatórios referentes ao exercício 2023 foram absorvidos por juros sobre capital próprio.

	2023	2022
Lucro líquido do exercício	13.441	9.894
Reserva legal	(6.72)	(495)
Base de cálculo dos dividendos	12.769	9.399
Dividendos (25%)	-	2.350
Juros sobre capital próprio	4.801	-
IRPJ (15%)	(720)	-
Juros sobre capital próprio, líquido	4.081	-

c) Juros sobre capital próprio  
O valor bruto referente juros sobre capital próprio foi R\$ 4.800.793,10, sobre este valor a Companhia reteve 15% de imposto de renda. Para o cálculo foi aplicada sobre o patrimônio líquido a Taxa de Juros de Longo Prazo ("TJLP") determinada pelo Banco Central do Brasil. Conforme o Estatuto Social, o valor dos juros, pagos ou creditados, a título de remuneração sobre o capital próprio, nos termos do art. 9º, parágrafo 7º, da Lei nº 9.249, de 26/12/95 e legislação e regulamentação pertinentes, poderá ser imputado ao dividendo obrigatório, incluindo tal valor o montante dos dividendos distribuídos pela sociedade para todos os efeitos legais.

13. RECEITAS DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS

	01/01/2023 a 31/12/2023	01/01/2022 a 31/12/2022
Receta bruta:		
Serviços de armazenagem e locação	18.570	29.894
Serviços de Gerenciamento Eletrônico de Doc. (GED)	8.376	7.273
Deduções:		
Impostos sobre receita de serviços¹	(3.598)	(4.253)
Descontos e cancelamentos	(89)	(156)
<b>Receta operacional líquida</b>	<b>23.259</b>	<b>28.826</b>

(1) De tributos incidentes sobre a receita de serviços são: PIS, COFINS e ISSQN.

14. NATUREZA DOS CUSTOS DOS SERVIÇOS PRESTADOS E DAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS

	01/01/2023 a 31/12/2023	01/01/2022 a 31/12/2022
Pessoal	4.935	4.855
Terceirizados	4.800	4.318
Depreciação e amortização	978	1.387
Energia elétrica	183	292
Combustível	62	258
Gastos com veículos	20	28
Despacho aduaneiro	20	89
Conservação e manutenção	1.203	1.326
Seguro	468	449
Material de expediente	53	59
Despesa de aluguel	24	41
Débitos incorríveis	37	26
<b>Total custos</b>	<b>12.752</b>	<b>12.497</b>

b) Despesas administrativas

	01/01/2023 a 31/12/2023	01/01/2022 a 31/12/2022
Pessoal	2.596	2.750
Terceirizados	1.515	1.387
Honorários da administração	2.438	2.510
Depreciação e amortização	978	1.387
Comunicação	424	422
Energia elétrica	111	189
Combustível	32	91
Gastos com veículos	34	25
Reclamações trabalhistas	503	150
Contingências cíveis	(118)	48
Conservação e manutenção	809	160
Despesas tributárias	516	204
Outras	61	136
P.O.D.	(38)	13
Viagens e estadias	10	6
Seguro	155	53
Informática	269	274
Material de expediente	21	21
Débitos incorríveis	60	21
<b>Total despesas administrativas</b>	<b>9.882</b>	<b>9.751</b>

15. OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS

	01/01/2023 a 31/12/2023	01/01/2022 a 31/12/2022
Recuperação de despesas¹	72	709
Recuperação de créditos Lei 9.430/96	18	-
Receta Venda de Imobilizado - Leilão	-	845
Indenizações diversas	-	72
Outras receitas diversas	344	45
<b>Total de outras receitas</b>	<b>1.094</b>	<b>1.675</b>

(1) Os valores registrados em Recuperação de Despesas referem-se à reembolso de despesas com condomínio, vigilância, portaria, água, luz e demais taxas, conforme estabelecido em contrato de locação comercial.

16. RECUPERAÇÃO DE DESPESAS

	01/01/2023 a 31/12/2023	01/01/2022 a 31/12/2022
Recuperação Fundat¹	6.183	-
<b>Total de recuperação de despesas</b>	<b>6.183</b>	<b>-</b>

(1) O valor registrado em Recuperação Fundat refere-se ao crédito de Fundat reconhecido em processo. Este valor será utilizado para compensar impostos federais via PerDComp.

17. RECEITAS FINANCEIRAS

	01/01/2023 a 31/12/2023	01/01/2022 a 31/12/2022
Juros ativos	112	120
Descontos recebidos	104	208
Rendas aplicação CDB – outros	179	214
Atualização monetária ativa	2.886	-
Juros ativos – Banrisul	-	19
Rendas aplicação CDB - Banrisul	2.112	2.374
Rendas aplic. Letra Finan. - Banrisul	4.814	4.054
<b>Total de receitas financeiras</b>	<b>10.007</b>	<b>6.883</b>

(1) O valor registrado em Atualização monetária ativa - Selic refere-se à atualização, conforme taxa Selic, do crédito de Fundat.

18. INSTRUMENTOS FINANCEIROS

a) Gestão de riscos  
A Banrisul Armazéns Gerais S.A. é uma empresa pública, de capital aberto e de controle acionário privado, sendo o Banco do Estado do Rio Grande do Sul S.A. detentor de 99,48% das ações. A Companhia não faz parte do conglomerado prudencial do Banrisul, apenas do conglomerado econômico. A gestão de capital e de riscos corporativos é ferramenta estratégica e fundamental para esta Companhia. Dentre os principais riscos aos quais a Companhia está exposta, pode-se destacar o risco de crédito, mercado, liquidez e operacional. A gestão de riscos é realizada de forma integrada, o que permite agilidade no processo de análise e tomada de decisão.

O principal risco identificado relacionado nas operações da Companhia é o risco de crédito, devido à possibilidade de ocorrência de perdas para a Companhia associadas ao não cumprimento pelo cliente de suas obrigações nos termos pactuados, sobre as contas a receber de clientes, caixa e equivalente de caixa.

A Companhia considerou como aceitável a sua exposição ao risco mencionado acima e não contratou operações envolvendo Instrumentos Financeiros Derivativos. Por não possuir instrumentos financeiros significativamente sujeitos a alterações de valor em função de risco de mercado, a Companhia não elaborou e não está apresentando a análise de sensibilidade, conforme requerido pela Instrução CVM 475/08.

Os principais ativos financeiros em 31 de dezembro de 2023 e em 31 de dezembro de 2022 reconhecidos pela Companhia são: aplicações financeiras e contas a receber de clientes. Esses ativos foram classificados como custo amortizado. Os principais passivos financeiros são contas a pagar a fornecedores.

	31/12/2023	31/12/2022	Classificação CPC 48
Circulante			
Aplicações financeiras	41.382	24.070	Custo amortizado
Clientes	2.911	2.749	Custo amortizado
<b>Total circulante</b>	<b>44.383</b>	<b>26.819</b>	

	31/12/2023	31/12/2022	Classificação CPC 48
Não circulante			
Extra financeira	5.345	33.863	Custo amortizado
<b>Total não circulante</b>	<b>5.345</b>	<b>33.863</b>	

<b>Total geral</b>	<b>49.728</b>	<b>60.482</b>
--------------------	---------------	---------------

b) Gestão de capital

A Companhia possui estrutura de capital, formada basicamente por capital próprio, ideal para reduzir seus custos e maximizar o retorno aos acionistas, além de viabilizar a estratégia de crescimento e riscos controlados. Condizente com as melhores práticas do setor, a Companhia monitora o retorno sobre o capital investido.

c) Risco de crédito

O risco de crédito na Companhia está relacionado com a possibilidade de ocorrência de perdas associadas ao não cumprimento, pelo cliente, de suas obrigações previamente acordadas.

Para gerir este risco são realizadas análises de documentação cadastral, validadas informações com a Receita Federal e a Secretaria da Fazenda Estadual, monitorados relatórios de clientes inadimplentes, além de, em caso de inadimplência, reitidas mercadorias.

d) Risco de mercado

Risco de mercado é definido como a probabilidade de ocorrência de impactos negativos nos resultados ou no capital, devido a movimentos nos preços de mercado dos instrumentos financeiros, provocados por flutuações em cotações de ações, preços de mercadorias, taxas de juros e taxas de câmbio.

A estrutura do balanço patrimonial apresenta baixo risco de mercado. O ativo financeiro da Companhia é composto pelo CDB com referencial pós-fixado. Por outro lado, nas operações passivas o passivo da Companhia representa 6,1% do total em 31 de dezembro de 2023.

e) Risco de liquidez

Risco de liquidez consiste na possibilidade de a Companhia não conseguir honrar seus compromissos financeiros devido à insuficiência de recursos para fazer frente às obrigações de pagamento.

Pode ser classificado em:  
Risco de liquidez de fluxo de caixa: é a possibilidade da ocorrência de descasamento entre os pagamentos e os recebimentos, o que afeta o fluxo normal das obrigações da Companhia.

Risco de liquidez de mercado: é a possibilidade de perda na liquidação de uma posição de participação relativamente significativa no mercado em relação ao volume normalmente transacionado ou em razão de alguma descontinuidade no mercado.

Para gestão do risco de liquidez, a Banrisul Armazéns Gerais S.A. institui princípios, procedimentos e padrões adequados ao seu gerenciamento. Desta forma, é possível que seja feito o acompanhamento dos níveis de descasamento de liquidez, para os diversos prazos e os parâmetros de reserva mínima de liquidez diária, inclusive para momentos de crise. É feito o monitoramento dos ativos elegíveis para composição dos recursos disponíveis, de modo a satisfazer todos os compromissos, bem como cumprir as exigências normativas quanto à liquidez e monitorar o consumo de recursos. Para assegurar as melhores práticas na gestão de risco de liquidez, a Banrisul Armazéns Gerais S.A. adota medidas de aperfeiçoamento e continuidade dos processos. A estrutura de seu balanço patrimonial apresenta baixo risco de liquidez com grande parte de seus ativos aplicada em CDB. Por outro lado, nas operações passivas o passivo da Companhia representa 6,1% do total do ativo em 31 de dezembro de 2023.

f) Risco operacional

O risco operacional é definido como a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas e sistemas ou de eventos externos, incluindo o risco legal associado à inadequação ou deficiência em contratos firmados pela Instituição, bem como a sanções em razão de descumprimento de dispositivos legais e a indenizações por danos a terceiros decorrentes das atividades desenvolvidas por ela.

19. PLANO DE BENEFÍCIOS DE APOSENTADORIA

A Companhia não possui planos de benefícios de aposentadoria para seus empregados.

20. COBERTURA DE SEGUROS

A Companhia adota a política de contratar cobertura de seguros para os bens sujeitos a riscos por montantes considerados suficientes pela administração para cobrir eventuais sinistros, considerando a natureza de sua atividade. Em 31 de dezembro de 2023, a cobertura de seguros contra riscos operacionais era composta por R\$40 milhões para danos materiais e R\$100 mil para responsabilidade civil.

21. SEGMENTOS OPERACIONAIS

A Companhia atua como prestadora de serviços de armazenagem, efetuando a movimentação, guarda e conservação de mercadorias, produtos e documentos, dispostos no entreposto aduaneiro em depósito alfandegário ou em espaços disponíveis na área de sua propriedade, que poderão ser locados para terceiros conforme atividades descritas na nota explicativa nº 1. As atividades realizadas são complementares, em ambos os segmentos, sendo controladas e gerenciadas pela Companhia, e seus resultados são acompanhados, monitorados e avaliados de forma integrada.

Agostinho Meirelles Martins Neto  
Diretor Presidente

Silvana Dalmas  
Diretora Administrativa, Financeira  
e de Relação com Investidores

Lauermann Schneider Serviços Contábeis Ltda.  
CRC-RS CO-003902/O-4 CNPJ: 03.708.362/0001-20  
Responsável Técnico: Marco Aurelio Leindecker  
Contador CRC-RS 054653/O-2 CPF: 495.328.120-91

**RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**

Aos Administradores e aos Acionistas da  
Banrisul Armazéns Gerais S.A.

**Opinião**  
Examinamos as demonstrações financeiras da Banrisul Armazéns Gerais S.A. ("Companhia"), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Banrisul Armazéns Gerais S.A. em 31 de dezembro de 2023, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil.

**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 financeiras". Somos independentes em relação à Companhia, 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.

**Principais assuntos de auditoria**  
Principais assuntos de auditoria são aqueles que, em nosso julgamento profissional, foram os mais significativos em nossa auditoria do exercício corrente. Esses assuntos foram tratados no contexto de nossa auditoria das demonstrações financeiras como um todo e na formação de nossa opinião sobre essas demonstrações financeiras, e, portanto, não expressamos uma opinião separada sobre esses assuntos.

**Reconhecimento da receita**  
Conforme descrito na nota explicativa nº 3 (a) às demonstrações financeiras, a receita da Companhia decorre substancialmente de serviços de armazenagem e prestação de serviço de gerenciamento eletrônico - GED. A principal fonte de receita é a prestação do serviço de armazenagem de mercadorias no porto seco e é reconhecida mensalmente pelo prazo do armazenamento e considerando as características contratuais, tais como peso, valor monetário da mercadoria ou espaço ocupado.

Esse assunto foi tratado como um principal assunto de auditoria em virtude da relevância dessas operações no contexto das demonstrações financeiras e da complexidade na captura, no processamento e no registro das transações.

Para responder a este principal assunto de auditoria, nossos procedimentos de auditoria sobre o reconhecimento de receita incluíram, entre outros: (a) avaliação do desenho e da implementação das atividades de controles internos da Companhia relacionados ao processo adotado para mensurar o montante da receita a ser reconhecida nas demonstrações financeiras; (b) teste, em base amostral, sobre a ocorrência, integridade e exatidão das receitas reconhecidas pela Companhia, bem como se elas foram contabilizadas no período de competência correto, com base na estimativa elaborada pela Companhia, incluindo a avaliação

da estimativa de receita não faturada; e (c) avaliação das divulgações efetuadas pela Companhia nas demonstrações financeiras. Com base nos procedimentos de auditoria anteriormente descritos e nas evidências de auditoria obtidas, consideramos que a captura, o processamento, o registro e as respectivas divulgações sobre o reconhecimento de receita da Companhia são aceitáveis no contexto das demonstrações financeiras tomadas em conjunto.

**Outros assuntos**

**Demonstração do valor adicionado**

A demonstração do valor adicionado ("DVA") referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023, elaborada sob a responsabilidade da Administração da Companhia, foi submetida a procedimentos de auditoria executados em conjunto com a auditoria das demonstrações financeiras da Companhia. Para a formação de nossa opinião, avaliamos se essa demonstração está reconciliada com as demonstrações financeiras e os registros contábeis, conforme aplicável, e se a sua forma e o seu conteúdo estão de acordo com os critérios definidos no pronunciamento técnico CPC 09 - Demonstração do Valor Adicionado. Em nossa opinião, essa demonstração do valor adicionado foi adequadamente elaborada, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nesse pronunciamento técnico e é consistente em relação às demonstrações financeiras tomadas em conjunto.

**Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório do auditor**

A Administração da Companhia é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração. Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o Relatório da Administração, e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

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

**Responsabilidades da Administração e da governança pelas demonstrações financeiras**

A Administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro. Na elaboração das demonstrações financeiras, a Administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Companhia continuar operando e divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a Administração pretenda liquidar a Companhia ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações. Os responsáveis pela governança da Companhia são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

**Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras**

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detecta as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.

Como parte de uma auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

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

Comunicamos-nos com 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.

Fornecemos também aos responsáveis pela governança declaração de que cumprimos com as exigências éticas relevantes, incluindo os requisitos aplicáveis de independência, e eventos ou condições que possam levantar dúvida sobre a nossa capacidade de exercer a auditoria de maneira independente, e, se aplicável, as respectivas salvaguardas.

Podemos também avaliar, considerando, nossa independência, incluindo, quando aplicável, as respectivas salvaguardas.

Os assuntos que foram objeto de comunicação com os responsáveis pela governança, determinamos aqueles que foram considerados como mais significativos na auditoria das demonstrações financeiras do exercício corrente e que, dessa maneira, constituem os principais assuntos de auditoria. Descrevemos esses assuntos em nosso relatório de auditoria, a menos que lei ou regulamento tenha proibido divulgação pública do assunto, ou quando, em circunstâncias extremamente raras, determinamos que o assunto não deve ser comunicado em nosso relatório porque as consequências adversas de tal comunicação podem, dentro de uma perspectiva razoável, superar os benefícios da comunicação para o interesse público.

Porto Alegre, 6 de fevereiro de 2024.

<b>Cesar Luis Baumgratz</b> Conselheiro	<b>Elói Astir Stertz</b> Conselheiro	<b>Raphael Machado Ayub</b> Conselheiro
--	---	--



**DELOITTE**  
Auditores Independentes Ltda.  
CRC nº 2 SP 011609/O-8 fº RS

Carlos Claro  
Contador  
CRC nº 1 SP 236588/O-4

**PARECER DO CONSELHO FISCAL**  
(Exercício social findo em 31 de dezembro de 2023)

Na qualidade de membros do Conselho Fiscal da Banrisul Armazéns Gerais S.A., no exercício das atribuições que nos conferem os incisos II e VII do art. 163, da Lei nº 6.404/76, e pelas disposições correlatas do Estatuto Social, examinamos o Relatório da Administração e as Demonstrações Financeiras da Companhia, acompanhadas do parecer dos Auditores Independentes, sem modificações, documentos esses relativos ao exercício encerrado em 31 de dezembro de 2023. Baseado no exame procedido, nas informações e esclarecimentos recebidos no decorrer do exercício, opinamos que os referidos documentos estão em condições de serem apreciados pelos acionistas na próxima Assembleia Geral Ordinária.

Porto Alegre, 06 de fevereiro de 2024.

<b>Cesar Luis Baumgratz</b> Conselheiro	<b>Elói Astir Stertz</b> Conselheiro	<b>Raphael Machado Ayub</b> Conselheiro
--	---	--

DIRETORIA	CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO
AGOSTINHO MEIRELLES MARTINS NETO <b>Diretor Presidente</b>	MARIVANIA GHISLEIN FONTANA <b>Presidente</b>
SILVANA DALMÁS MÁRCIO RAFAEL MACHADO <b>Diretores</b>	FERNANDO ZINGANO <b>Vice Presidente</b>
	AGOSTINHO MEIRELLES MARTINS NETO AINE OLIVEIRA DA SILVA CRISLAINE BOZZETTI CRISTINA BACCHETTI TINI DUARTE MÁRCIO ANTONIO DO AMARAL SENDI <b>Conselheiros</b>
	LAUERMANN SCHNEIDER SERVIÇOS CONTÁBEIS LTDA CRC-RS CO-003902/O-4 CNPJ: 03.708.362/0001-20 RESPONSÁVEL TÉCNICO: MARCO AURELIO LEINDECKER CONTADOR CRC-RS 054653/O-2 CPF: 495.328.120-91

## PUBLICIDADE LEGAL TEM DATA CERTA PARA SER PUBLICADA!

O JC possui um portal específico que oferece praticidade e segurança para as publicações legais. Todas as publicações são certificadas digitalmente, respeitando integralmente as regras e normas estabelecidas por lei. Entre em contato para fazer um orçamento e conhecer melhor nosso produto.

-  **agencias@jornaldocomercio.com.br**
-  **comercial@jornaldocomercio.com.br**
-  **(51) 3213-1333 / 3213-1338**
-  **(51) 9 9649-0062**

**Jornal do Comércio**  
O Jornal de economia e negócios do RS



\*Escanee o QR Code para ter acesso ao portal de publicidade legal do JC

PROTOCOLO DE ASSINATURA(S)

Para download do arquivo contendo a certificação digital, clique no link:

<https://jornalcomercio.redeimagem.com.br/viewer/pagestream?token=LSu91VzOE4v%2BUf55MVMxe4SZu5kbM6GwWJ%2BBUUywhemRjfX0QTybDEVtsZg%2BYSFf>



Para verificar a autenticidade do documento acima, acesse o verificador do site do ITI (Instituto Nacional de Tecnologia da Informação), ferramenta indicada pela ICP Brasil para validação da certificação digital.

<https://verificador.iti.gov.br>

(Verificador de Conformidade do Padrão de Assinatura Digital da Infraestrutura de Chaves Públicas Brasileira – ICP-Brasil)

Certificado(s)

Nome: EMPRESA JORNALISTICA J C JARROS LTDA:92785989000104  
Emitido por: AC SAFEWEB RFB v5  
Data da assinatura: 20/03/2024 00:10:37

**BANRISUL ARMAZÉNS GERAIS S.A.**  
**COMPANHIA ABERTA**  
**CNPJ N.º 92.721.232/0001-57**  
**NIRE N.º 43300003183.**

## **RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO**

Senhores Acionistas e Clientes:

Tem este a finalidade de apresentar o relatório do exercício de 2023 da BANRISUL ARMAZÉNS GERAIS S. A. – BAGERGS.

### **Empresa**

A Companhia está situada no município de Canoas – RS, onde atua no ramo de Armazéns Gerais, na locação de espaços para depósito, guarda e conservação de mercadorias, como Porto Seco, através de Contrato de Permissão com a Receita Federal, na prestação de serviços públicos de movimentação e armazenagem de mercadorias importadas e as destinadas à exportação. Também desenvolve atividades de Armazenamento, Digitalização e Gerenciamento Eletrônico de Documentos – GED.

### **Mercado e Cenário Econômico**

Analisando o comportamento do mercado brasileiro no ramo de atuação da Companhia, no acumulado de 2023, os dados da balança comercial mostraram um saldo positivo, com superávit acumulado de US\$ 98,8 milhões e um saldo corrente negativo de 4,3% em relação ao mesmo período do ano anterior. No acumulado do ano, em comparação a igual período do ano anterior, as exportações subiram 1,7% e as importações caíram 11,7%. (<http://comexstat.mdic.gov.br/pt/comex-vis>).

A agropecuária e a indústria extrativa foram os setores que mais contribuíram para o superávit nas exportações brasileiras (soja 16%; óleos brutos de petróleo ou de minerais crus 13% e minério de ferro e seus concentrados 9%) e na importação brasileira os produtos que mais se destacaram foram: óleos combustíveis de petróleo ou de minerais betuminosos (7,2%); adubos ou fertilizantes químicos (6,1%) e demais produtos ligados a indústria da transformação (4,5%).

A Companhia, em 2023, foi fortemente influenciado pelo cenário econômico e balança comercial do país. Podemos identificar estes dados, na queda das receitas da atividade principal da Companhia, que estão relacionadas aos serviços prestados no Porto Seco (armazenagem de produtos oriundos da importação e exportação), conforme demonstrado na tabela abaixo.

**Tabela 1 - Receita Bruta Operacional – Porto Seco**

	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>%</b>
Importação	R\$ 19.914	R\$ 13.604	-31,7
Exportação	R\$ 2.705	R\$ 1.914	-29,2

A Tabela 1 mostra, no acumulado do período, uma retração na receita das operações relacionados à importação, de 31,7%, em comparação ao ano anterior, principalmente nas operações do ramo da indústria automotiva, de implementos rodoviários e agrícolas, como também, de energia solar, que impulsionaram as receitas no ano de 2022.

### **Porto Seco - Referência em Serviços Aduaneiros e Armazenagem**

Av. Getúlio Vargas, 8201 – Canoas – CEP 92420- 024

Fone: (51) 34257000

e-mail: [bagergs@bagergs.com.br](mailto:bagergs@bagergs.com.br)

home page: [www.bagergs.com.br](http://www.bagergs.com.br)



Nas exportações, a Companhia obteve um decréscimo de 29,2%, em relação ao exercício anterior, decorrente da retração do mercado interno exportador que opera a saída de mercadoria em zona secundária. Apesar da agropecuária e da indústria extrativa serem os setores que mais se destacaram nas exportações brasileiras, estes setores não utilizam o Porto Seco de Canoas para exportar e, portanto, não influenciaram a receita da Companhia.

#### Desempenho e Indicadores de Resultado

A seguir, apresentamos os indicadores financeiros que demonstram o desempenho da Companhia nos exercícios findos de 2023 e 2022.

<b>Tabela 2 – Indicadores Financeiros</b>		Em milhares de reais	
	<b>2022</b>	<b>2023</b>	
Receita Líquida	28.826	23.259	-19,3%
Custo dos Serviços Prestados	-12.497	-12.792	2,4%
Lucro Bruto	16.329	10.467	-35,9%
Margem Bruta	56,6%	45,0%	
Despesas/Receitas Operacionais	-8.307	-3.888	-53,2%
EBIT	8.022	6.579	-18,0%
Margem EBIT	27,8%	28,3%	
Resultado Financeiro Líquido	6.932	9.921	43,1%
IR e CSLL	-5.061	-3.059	-39,6%
Lucro Líquido	9.894	13.441	35,9%
EBIDTA	8.933	7.741	-13,3%
Margem EBITDA	31,0%	33,3%	
Margem Líquida	34,3%	57,8%	

A receita líquida da Companhia em 2023 foi de R\$ 23,2 milhões com uma redução de 19,3% em relação ao mesmo período do ano anterior que foi R\$ 28,8 milhões. Este resultado está diretamente relacionado as receitas do Porto Seco, conforme Tabela 1.

Importante destacar foi a redução das Despesas/Receitas Operacionais em 2023 que totalizou R\$ 3,8 milhões, comparado a R\$ 8,3 milhões em 2022, e também o aumento do Resultado Financeiro que encerrou 2023 com R\$ 9,9 milhões comparado a R\$ 6,9 milhões em 2022. Estes resultados em 2023 são explicados, principalmente, pelo êxito em processo judicial referente a cobrança da taxa ao FUNDAF – Fundo Especial Desenvolvimento e Aperfeiçoamento das Atividades de Fiscalização, objeto do contrato de Permissão do Porto Seco, e por consectário, o direito à restituição dos valores arrecadados, através de crédito tributário e a compensação desse montante com os tributos federais a pagar, demonstrados na Tabela 3.

		Em milhares de reais	
<b>Tabela 3 - Crédito Tributário – Ação Judicial</b>			
	<b>2022</b>	<b>2023</b>	
Recuperação Despesas FUNDAF	R\$ 0	R\$ 5.182	
Atualização Monetária Ativa	R\$ 0	R\$ 2.685	

O lucro líquido da Companhia em 2023 foi de R\$ 13,4 milhões, com margem líquida de 57,8%, representando 23,5% acima do mesmo período do ano anterior, que foi de 34,3%. A Companhia obteve em 2023, um Ebitda de R\$ 7,7 milhões, atingindo margem Ebitda de 33,3%.

### **Investimentos**

Em 2023 a Companhia investiu R\$ 3,5 milhões em sistema de energia fotovoltaica, através da instalação de placas solares na cobertura das edificações dos armazéns. O retorno deste investimento se dará em 8 anos, através da economia de R\$ 400 mil/ano, nas despesas com energia elétrica. Foram adquiridas 10 (dez) empilhadeiras elétricas, no total de R\$ 2,05 milhões, todos provenientes de recursos próprios. Os investimentos acima referidos estão em consonância com a Política de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática do Controlador.

Para 2024, a Companhia planeja investir em torno de R\$ 10,9 milhões, com recursos próprios. Grande parte deste valor será investido na adequação do Porto Seco, às novas exigências contidas em Portarias da Receita Federal do Brasil e se referem a atualização tecnológica dos recintos alfandegados. Outros investimentos previstos são: benfeitorias nas instalações da empresa (pavimentação, iluminação e revitalização); aquisição de mais 04 (quatro) empilhadeiras elétricas para completar o parque de equipamentos elétricos em substituição ao sistema de combustão e uma máquina Reach Stacker, para levantamento de contêineres.

### **Recursos Humanos**

Atualmente, o quadro funcional é composto por 66 empregados, aprovados mediante concurso público e submetidos ao regime jurídico estabelecido pela Consolidação das Leis do Trabalho - CLT. São proporcionados, aos empregados, diversos benefícios, dentre eles auxílio creche/babá, auxílio escola, plano de saúde e odontológico, seguro de vida em grupo, vale alimentação, vale refeição e 13º vale alimentação. Conta também com 131 colaboradores, distribuídos entre estagiários, jovens aprendizes e terceirizados, estes relacionados à prestação de serviços de vigilância, limpeza, manutenção e serviços gerais.

Para incentivar o comportamento voltado para resultados, mantendo empregados comprometidos e satisfeitos com seu trabalho, a Companhia, no ano de 2024 distribuirá parte do resultado líquido de 2023, a título de PLR- Participação nos Lucros e Resultados, conforme Acordo Coletivo de Trabalho.

A Companhia ofereceu aos seus empregados treinamentos de qualificação específicos por setores de atuação, como também de conscientização sobre os riscos e segurança no ambiente de trabalho.

Em 2023 a Companhia buscando coibir toda e qualquer prática que possa colocar em risco o bem estar físico, mental e social de seus empregados, instituiu a Política de Prevenção e Enfrentamento ao Assédio Moral, Assédio Sexual e Outras Formas de Violência e atualizou seu Código de Conduta Ética e Integridade.

### **Sustentabilidade**

Tendo em vista a importância e a necessidade de desenvolver atividades sustentáveis e minimizar impactos ambientais, a Companhia continua mantendo atenção especial ao consumo de energia, água e geração de resíduos. Em 2023, foi instalado placas solares na cobertura dos armazéns que converte a luz do sol em eletricidade sem emissão de quaisquer gases de efeito estufa ou resíduos poluentes. Aproveitando a troca por energia limpa e segura a Companhia substituiu grande parte de seu parque de máquinas, adquirindo empilhadeiras elétricas que irão reduzir os impactos de poluentes no meio ambiente, sem emissão de CO2.

Outra atividade aplicada na Companhia é a captação de água da chuva com reservatórios com capacidade de estocagem de 50.000 litros, onde serão aproveitadas para os meios não potáveis, como reposição da água dos reservatórios destinados a incêndio, lavagens em geral, entre outros.

#### **Riscos**

A Companhia, em conjunto com seu Controlador, Banco do Estado do Rio Grande do Sul, está aprimorando os instrumentos e processos internos com ações para mitigar os riscos operacionais.

#### **Auditores Independentes**

A Companhia, em atendimento a Instrução CVM nº 381/03, informa que não contratou e nem teve serviços prestados pela Deloitte Touche Tohmatsu Auditores Independentes, que não os serviços de auditoria externa durante o exercício de 2023.

#### **Agradecimentos**

Expressamos nossos agradecimentos ao Governo do Estado do RS, ao Controlador - Banco do Estado do Rio Grande do Sul, bem como às partes envolvidas pelo apoio, colaboração e confiança recebida.

Canoas, 31 de dezembro de 2023.

Agostinho Meirelles Martins Neto

Diretor Presidente

Marcio Rafael Machado

Diretor Comercial

Silvana Dalmás

Diretora Administrativa, Financeira e de Relações com Investidores





**Banrisul Seguridade  
Participações S.A.**



# Demonstrações Financeiras 2023



## Sumário

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO .....	4
BALANÇOS PATRIMONIAIS .....	7
DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO .....	8
DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO ABRANGENTE .....	9
DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO .....	10
DEMONSTRAÇÕES DO FLUXO DE CAIXA .....	11
NOTAS EXPLICATIVAS .....	13
01 - CONTEXTO OPERACIONAL .....	13
02 - APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS .....	13
03 - PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS .....	13
04 - ESTIMATIVAS E JULGAMENTOS CONTÁBEIS CRÍTICOS .....	16
05 - GERENCIAMENTO DE RISCO .....	16
06 - APLICAÇÕES FINANCEIRAS .....	16
07 - COMISSÕES A RECEBER .....	16
08 - INVESTIMENTO EM CONTROLADA .....	17
09 - OUTROS ATIVOS .....	17
10 - ATIVOS E PASSIVOS FISCAIS DIFERIDOS .....	17
11 - OBRIGAÇÕES FISCAIS E SOCIAIS .....	18
12 - CONTAS A PAGAR .....	18
13 - COMISSÕES A APROPRIAR .....	18
14 - TRANSAÇÕES ENTRE PARTES RELACIONADAS .....	19
15 - PATRIMÔNIO LÍQUIDO .....	20
16 - IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL .....	21
17 - RECEITA OPERACIONAL LÍQUIDA .....	21
18 - RESULTADO FINANCEIRO .....	21
19 - DESPESAS ADMINISTRATIVAS .....	22
20 - PROVISÃO PARA RISCOS CÍVEIS E PASSIVOS CONTINGENTES .....	22
PARECER DO CONSELHO FISCAL .....	23
RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS .....	24

# Relatório da Administração

Apresentamos o Relatório da Administração e as Demonstrações Financeiras Individuais e Consolidadas da Banrisul Seguridade Participações S.A., referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023, acompanhados do Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Financeiras.

## RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

### Senhores Acionistas,

Apresentamos as Demonstrações Financeiras Individuais e Consolidadas da Banrisul Seguridade Participações S.A., relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023.

### Comentários de Desempenho

A Banrisul Seguridade Participações S.A. ("Banrisul Seguridade" ou "Companhia") é subsidiária integral do Banco do Estado do Rio Grande do Sul S.A. ("Banrisul") e tem como objeto social a participação, direta ou indireta, como acionista, sócia ou quotista, do capital de outras sociedades, no Brasil ou no exterior, cujo objetivo seja:

- I. A comercialização e distribuição de seguros de pessoas, de patrimônio, rural, de crédito, garantia, de automóveis ou qualquer outro tipo de seguro;
- II. A estruturação, comercialização e distribuição de planos de previdência complementar, assim como demais produtos e serviços admitidos às sociedades de previdência complementar;
- III. A estruturação, comercialização e distribuição de planos de capitalização, assim como demais produtos e serviços admitidos às sociedades de capitalização;
- IV. A corretagem de seguros dos ramos elementares, vida e saúde, títulos de capitalização, planos de previdência complementar aberta e administração de bens;
- V. A administração, comercialização ou disponibilização de planos privados de assistência odontológica a pessoas jurídicas e/ou físicas;
- VI. Efetuar operações de resseguro e retrocessão no País e no Exterior;
- VII. A realização de quaisquer atividades reguladas pela Superintendência de Seguros Privados – SUSEP e pela Agência Nacional de Saúde – ANS;
- VIII. A prestação de serviços complementares ou relacionados àqueles empreendidos pelas sociedades citadas nos itens anteriores, assim como serviços a entidades financeiras; e
- IX. A participação em sociedades voltadas para as finalidades anteriormente referidas.

Nesse sentido, a Banrisul Seguridade possui 100% de participação na Banrisul Corretora de Seguros S.A. ("Banrisul Corretora de Seguros"), responsável pela comercialização de seguros, planos de previdência privada aberta, títulos de capitalização via canal bancário do Banco do Estado do Rio Grande do Sul S.A. ("Banrisul"). As empresas iniciaram as atividades operacionais em 01 de janeiro de 2021.

### Desempenho Financeiro

#### Lucro Líquido

A Companhia registrou no exercício de 2023 um lucro líquido de R\$ 157,9 milhões, expandindo 4,5% na comparação com o ano anterior.

O lucro líquido da Banrisul Seguridade é proveniente preponderantemente da participação societária na Banrisul Corretora de Seguros S.A. Além da Receita de Participação Societária, a Companhia obteve também Receitas Financeiras decorrentes da aplicação de ativos rentáveis.

## Balanço Patrimonial

No tocante ao Balanço Patrimonial Consolidado da Companhia, cumpre destacar:

**Ativo Total** – Em 31 de dezembro de 2023, o Ativo Total Consolidado encerrou o exercício com R\$ 336,0 milhões, composto preponderantemente por caixa e equivalente de caixa, aplicações financeiras e comissões a receber, apresentando um crescimento de 57,0% em relação ao final do exercício anterior.

**Passivo Total** – O Passivo Total Consolidado encerrou o exercício com um montante de R\$ 150 milhões, composto, na sua maioria, por dividendos a pagar e obrigações fiscais e sociais e, no comparativo com o período anterior apresenta expansão de 317,8%.

**Patrimônio Líquido** – O Patrimônio Líquido Consolidado alcançou R\$ 186 milhões, em decorrência do reconhecimento do resultado do período e da sua destinação. Note-se que, em agosto/2023, houve aumento do capital social da Companhia de R\$ 60 milhões para R\$ 175 milhões, resultante da destinação da Reserva de Expansão, juntamente com parte da Reserva Estatutária.

## Política de Distribuição de Resultado

O lucro líquido apurado, de acordo com o Estatuto Social da Companhia, tem a seguinte distribuição:

- a) 5% (cinco por cento) para o Fundo de Reserva Legal, até alcançar o limite previsto em Lei;
- b) Uma quota de no mínimo 25% (vinte e cinco por cento) do lucro líquido do exercício, ajustado com as deduções e acréscimos previstos no artigo 202 da Lei das Sociedades, destinada ao pagamento de dividendos, não cumulativos, aos acionistas;
- c) Até 5% (cinco por cento) para a constituição de um fundo de reserva, destinado para o aumento do capital social, fundo esse que não poderá ultrapassar o limite do capital social da Companhia;
- d) Uma parcela, por proposta dos órgãos da administração, poderá ser destinada à formação de Reservas de Contingências, na forma prevista no artigo 195 da Lei das Sociedades por Ações;
- e) Uma parcela, por proposta da Diretoria, poderá ser retida com base no orçamento de capital, previamente aprovado, nos termos do artigo 196 da Lei das Sociedades por Ações; e
- f) Eventuais excessos relativos à limitação legal dos saldos destinados às reservas de lucros deverão ter a destinação deliberada pela Assembleia Geral.



# Demonstrações Financeiras 2023

**BALANÇOS PATRIMONIAIS**

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 e 2022

(em milhares de reais)

Ativo	Nota	Seguridade		Seguridade consolidado	
		31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
<b>Ativo circulante</b>		<b><u>155.861</u></b>	<b><u>41.747</u></b>	<b><u>171.711</u></b>	<b><u>190.422</u></b>
Caixa e equivalentes de caixa		3	5	26	10
Aplicações financeiras	6	6.261	5.938	140.487	175.828
Comissões a receber	7	-	-	21.430	5.794
Dividendos a receber	8	149.580	35.796	-	-
Outros ativos	9	17	8	9.768	8.790
<b>Ativo não circulante</b>		<b><u>180.163</u></b>	<b><u>172.290</u></b>	<b><u>253.717</u></b>	<b><u>104.441</u></b>
<b>Realizável a longo prazo</b>		<b><u>-</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>253.717</u></b>	<b><u>104.441</u></b>
Aplicações financeiras	6	-	-	249.995	103.370
Ativos diferidos	10	-	-	3.722	1.071
<b>Investimentos</b>		<b><u>180.163</u></b>	<b><u>172.290</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-</u></b>
Participações em controladas	8	180.163	172.290	-	-
<b>Total do ativo</b>		<b><u>336.024</u></b>	<b><u>214.037</u></b>	<b><u>425.428</u></b>	<b><u>294.863</u></b>

Passivo e patrimônio líquido	Nota	Seguridade		Seguridade consolidado	
		31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
<b>Passivo circulante</b>		<b><u>149.995</u></b>	<b><u>35.901</u></b>	<b><u>219.638</u></b>	<b><u>93.134</u></b>
Obrigações fiscais e sociais	11	15	12	43.914	42.459
Dividendos a pagar	15 (c)	149.978	35.882	149.978	35.882
Contas a pagar	12	2	7	14.370	5.893
Comissões a apropriar	13	-	-	11.376	8.900
<b>Passivo não circulante</b>		<b><u>-</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>19.761</u></b>	<b><u>23.593</u></b>
Comissões a apropriar	13	-	-	19.760	23.587
Provisões para riscos cíveis		-	-	1	6
<b>Patrimônio líquido</b>		<b><u>186.029</u></b>	<b><u>178.136</u></b>	<b><u>186.029</u></b>	<b><u>178.136</u></b>
Capital social	15 (a)	175.000	60.000	175.000	60.000
Reservas de lucros		11.029	118.136	11.029	118.136
<b>Total do passivo e patrimônio líquido</b>		<b><u>336.024</u></b>	<b><u>214.037</u></b>	<b><u>425.428</u></b>	<b><u>294.863</u></b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO**

EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022

(em milhares de reais, exceto lucro líquido por ação)

	Nota	Seguridade		Seguridade consolidado	
		31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
<b>Receita operacional</b>		<b><u>157.453</u></b>	<b><u>150.721</u></b>	<b><u>252.658</u></b>	<b><u>233.581</u></b>
Resultado de equivalência patrimonial	17	157.453	150.721	-	-
Receitas de comissões, líquidas		-	-	252.658	233.581
Custo dos serviços prestados		-	-	(41.291)	(19.226)
<b>Lucro bruto</b>		<b><u>157.453</u></b>	<b><u>150.721</u></b>	<b><u>211.367</u></b>	<b><u>214.355</u></b>
<b>Receitas (despesas) operacionais</b>		<b><u>(115)</u></b>	<b><u>(116)</u></b>	<b><u>(14.806)</u></b>	<b><u>(10.151)</u></b>
Despesas administrativas	19	(115)	(116)	(14.064)	(9.498)
Despesas com pessoal	14 (b)	-	-	(750)	(666)
Outras receitas/(despesas)		-	-	8	13
<b>Lucro antes do resultado financeiro</b>		<b><u>157.338</u></b>	<b><u>150.605</u></b>	<b><u>196.561</u></b>	<b><u>204.204</u></b>
<b>Resultado financeiro</b>	18	<b><u>712</u></b>	<b><u>626</u></b>	<b><u>39.928</u></b>	<b><u>23.354</u></b>
Receitas financeiras		712	626	39.928	23.354
<b>Lucro antes do imposto de renda e contribuição social</b>		<b><u>158.050</u></b>	<b><u>151.231</u></b>	<b><u>236.489</u></b>	<b><u>227.558</u></b>
<b>Imposto de renda e contribuição social</b>	16	<b><u>(179)</u></b>	<b><u>(149)</u></b>	<b><u>(78.618)</u></b>	<b><u>(76.476)</u></b>
Correntes		(179)	(149)	(81.269)	(75.777)
Diferidos		-	-	2.651	(699)
<b>Lucro líquido do exercício</b>		<b><u>157.871</u></b>	<b><u>151.082</u></b>	<b><u>157.871</u></b>	<b><u>151.082</u></b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO ABRANGENTE**

EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022  
(em milhares de reais)

	Seguridade		Seguridade consolidado	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Lucro líquido do exercício	157.871	151.082	157.871	151.082
<b>Total dos resultados abrangentes do exercício</b>	<b>157.871</b>	<b>151.082</b>	<b>157.871</b>	<b>151.082</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022

(em milhares de reais)

	Nota	Capital social	Reservas de lucros			Lucros acumulados	Total
			Legal	Estatutária	Para expansão		
<b>Saldos em 01 de janeiro de 2022</b>		<b>10.000</b>	<b>2.000</b>	<b>5.194</b>	<b>45.742</b>	-	<b>62.936</b>
Aumento de Capital	15 (a)	50.000	-	(4.258)	(45.742)	-	-
Lucro líquido do exercício		-	-	-	-	151.082	<b>151.082</b>
Destinação do lucro							
Reservas		-	7.554	7.554	100.092	(115.200)	-
Dividendos propostos	15 (c)	-	-	-	-	(35.882)	<b>(35.882)</b>
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2022</b>		<b>60.000</b>	<b>9.554</b>	<b>8.490</b>	<b>100.092</b>	-	<b>178.136</b>
Aumento de Capital	15 (a)	115.000	(6.418)	(8.490)	(100.092)	-	-
Lucro líquido do exercício		-	-	-	-	157.871	<b>157.871</b>
Destinação do lucro							
Reservas		-	7.893	-	-	(7.893)	-
Dividendos propostos	15 (c)	-	-	-	-	(149.978)	<b>(149.978)</b>
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2023</b>		<b>175.000</b>	<b>11.029</b>	-	-	-	<b>186.029</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**DEMONSTRAÇÕES DO FLUXO DE CAIXA**

EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022

(em milhares de reais)

	Seguridade		Seguridade consolidado	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
<b>Fluxo de caixa das atividades operacionais</b>				
<b>Lucro líquido ajustado</b>	<b>597</b>	<b>510</b>	<b>236.484</b>	<b>227.564</b>
Lucro antes do imposto de renda e contribuição social	158.050	151.231	236.489	227.558
Ajuste do lucro líquido	(157.453)	(150.721)	(5)	6
Provisões para riscos cíveis	-	-	(5)	6
Resultado de equivalência patrimonial	(157.453)	(150.721)	-	-
<b>Variações de ativos e obrigações</b>	<b>35.283</b>	<b>50.431</b>	<b>(53.961)</b>	<b>(73.255)</b>
(Aumento) Redução em aplicações financeiras	(323)	(789)	35.341	(20.131)
(Aumento) Redução em comissões a receber	-	-	(15.636)	14.478
Redução em dividendos a receber	35.796	51.365	-	-
(Aumento) em outros ativos	(9)	(8)	(978)	(2.744)
(Redução) em obrigações fiscais e sociais	(105)	(86)	(7.662)	(5.618)
Aumento (Redução) em contas a pagar	(5)	5	8.477	(7.840)
Aumento (Redução) em comissões a apropriar	-	-	(1.351)	12.905
Imposto de renda e contribuição social pagos	(71)	(56)	(72.152)	(64.305)
<b>Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais</b>	<b>35.880</b>	<b>50.941</b>	<b>182.523</b>	<b>154.309</b>
<b>Fluxo de caixa das atividades de investimento</b>				
(Aumento) em aplicações financeiras	-	-	(146.625)	(103.370)
<b>Caixa líquido (aplicado nas) atividades de investimento</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(146.625)</b>	<b>(103.370)</b>
<b>Fluxo de caixa das atividades de financiamento</b>				
Dividendos pagos	(35.882)	(50.936)	(35.882)	(50.936)
<b>Caixa líquido (aplicado nas) atividades de financiamento</b>	<b>(35.882)</b>	<b>(50.936)</b>	<b>(35.882)</b>	<b>(50.936)</b>
<b>Aumento (Redução) de caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>(2)</b>	<b>5</b>	<b>16</b>	<b>3</b>
<b>Variação de caixa e equivalentes de caixa</b>				
No início do exercício	5	-	10	7
No final do exercício	3	5	26	10
<b>Aumento (Redução) de caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>(2)</b>	<b>5</b>	<b>16</b>	<b>3</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

# Notas Explicativas

Apresentamos a seguir as notas explicativas que integram o conjunto das demonstrações financeiras da Banrisul Seguridade Participações S.A., com os valores expressos em milhares de reais (exceto quando indicado de outra forma).

## NOTAS EXPLICATIVAS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022  
(em milhares de reais)

### 01 - CONTEXTO OPERACIONAL

A Banrisul Seguridade Participações S.A. (“Banrisul Seguridade” ou “Seguridade” ou “Companhia”), é uma empresa controlada pelo Banco do Estado do Rio Grande do Sul S.A. (“Banrisul”). A Empresa tem como objeto social a participação, direta ou indireta, como acionista, sócia ou quotista, do capital de outras sociedades, a principal receita provém do registro de equivalência patrimonial.

A Banrisul Seguridade foi constituída em 23 de janeiro de 2020 e a integralização do capital social ocorreu em 02 de abril de 2020. As atividades operacionais da Companhia iniciaram a partir de 01 de janeiro de 2021.

Em 16 de julho de 2020 foi constituída a Banrisul Corretora de Seguros S.A. (“Banrisul Corretora de Seguros”), na qual a Banrisul Seguridade possui 100% (cem por cento) de participação. A integralização do capital social na controlada, após a realização de todos os registros e ajustes contratuais e legais, foi realizada em 11 de janeiro de 2021.

A Banrisul Corretora de Seguros opera no mercado segurador como intermediária na comercialização de seguros de pessoas, seguros patrimoniais, seguros rurais, e em planos de previdência privada e títulos de capitalização.

### 02 - APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras individuais e consolidadas da Companhia foram preparadas sob o pressuposto de continuidade, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, que compreendem a legislação societária brasileira e as diretrizes contábeis emanadas da Lei nº 6.404/76 (“Lei das Sociedades por Ações”), incluindo as alterações introduzidas pelas Leis nº 11.638/07 e nº 11.941/09.

O Conselho de Administração da Banrisul Seguridade autorizou a emissão das presentes demonstrações financeiras em 05 de fevereiro de 2024.

As estimativas contábeis são determinadas pela Administração, considerando fatores e premissas estabelecidas com base em julgamento. Itens significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem as provisões para ajuste dos ativos ao valor provável de realização ou recuperação, as análises sobre a expectativa de perdas, as provisões para riscos cíveis, os impostos diferidos, entre outros. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores divergentes em razão de imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. A Administração revisa as estimativas e premissas pelo menos anualmente.

### 03 - PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

As principais políticas contábeis aplicadas na preparação destas demonstrações financeiras estão definidas a seguir. Estas políticas foram aplicadas de modo consistente no exercício apresentado.



**3.1. Moeda funcional e de apresentação:** A presente demonstração financeira está apresentada em Reais (BRL), que é a moeda funcional da Companhia. Todos os saldos foram arredondados para o milhar mais próximo, exceto quando indicado de outra forma.

**3.2. Apuração do resultado:** As receitas e despesas foram reconhecidas pelo regime de competência.

**3.3. Instrumentos financeiros:** Os instrumentos financeiros são classificados conforme modelo de negócios e as características contratuais dos fluxos de caixas dos instrumentos de acordo com o CPC 48 – Instrumentos Financeiros.

Os ativos e passivos financeiros podem ser classificados em uma das categorias: (i) instrumento financeiro mensurado ao valor justo por meio do resultado; (ii) instrumento financeiro mensurado ao custo amortizado e; (iii) instrumento financeiro mensurado ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes.

Os principais ativos financeiros reconhecidos pela Companhia de forma consolidada são: caixa e equivalentes de caixa, comissões a receber de seguradoras e dividendos a receber, classificados ao custo amortizado e, fundos de investimento mensurados ao valor justo por meio do resultado.

Os principais passivos financeiros são contas a pagar e dividendos a pagar e são classificados pelo custo amortizado.

**a) Caixa e equivalentes de caixa:** Caixa e equivalentes de caixa estão representados por saldos em depósitos bancários.

**b) Comissões a receber:** Comissões a receber são ativos financeiros, classificados como custo amortizado, com recebimentos fixos ou determináveis. São decorrentes dos serviços prestados pela controlada Banrisul Corretora de Seguros às seguradoras que ainda não foram liquidados.

**c) Ativos circulante e não circulante:** Demonstrados pelos valores de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias “*pro rata temporis*”, deduzidos das correspondentes provisões para perdas e das rendas a apropriar.

**d) Passivos circulante:** Os passivos são demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos.

**3.4. Incerteza sobre tratamento de tributos sobre o lucro:** Relativo ao ICPC 22 “Incerteza sobre tratamento de Tributos sobre o Lucro”, a interpretação esclarece como aplicar os requisitos de reconhecimento e mensuração do CPC 32, quando há incerteza sobre os tratamentos de tributos sobre o lucro. A Administração da Companhia deve reconhecer e mensurar seu tributo corrente ou diferido ativo ou passivo, aplicando os requisitos do CPC 32, com base em lucro tributável (prejuízo fiscal), bases fiscais, prejuízos fiscais não utilizados, créditos fiscais não utilizados e alíquotas fiscais determinados, aplicando esta Interpretação. A interpretação foi aprovada em 21 de dezembro de 2018 e entrou em vigência em 1º de janeiro de 2019.

Na avaliação da Administração da Companhia, não existiram impactos significativos em decorrência da interpretação, uma vez que todos os procedimentos adotados para a apuração e recolhimento de tributos sobre o lucro estão amparados na legislação e precedentes de Tribunais Administrativos e Judiciais.

**3.5. Provisão para imposto de renda e contribuição social sobre o lucro líquido:**

São computados pela aplicação das alíquotas vigentes da seguinte forma: 15% (acrescida do adicional de 10%, conforme a legislação) para o imposto de renda sobre o lucro tributável apurado no período e 9% para a contribuição social, ajustados pelas adições e exclusões de caráter permanente e temporária.

O imposto de renda e contribuição social diferidos foram calculados sobre as adições e exclusões temporárias e com base nas expectativas atuais de realização, considerando a análise da Administração.

**3.6. Reconhecimento da receita:** A receita é mensurada pelo valor justo da contrapartida recebida ou a receber.

A principal receita da Companhia decorre do resultado de investimento em participação societária e é auferida com a aplicação do método de equivalência patrimonial (MEP) e reconhecida pelo valor da participação societária da Companhia nos resultados obtidos pela sociedade investida, Banrisul Corretora de Seguros, de acordo com o CPC 18 - Investimento em Coligada, em Controlada e em Empreendimento Controlado em Conjunto.

Outra fonte de resultado são as receitas financeiras provenientes de aplicações em instrumentos financeiros avaliados a valor justo por meio do resultado.

Relativo à receita auferida pela controlada Banrisul Corretora de Seguros, referente à comissões de corretagem, são reconhecidas quando (ou à medida que) a entidade satisfazer à obrigação de desempenho ao transferir o bem ou serviço (ou seja, um ativo) prometido ao cliente. As receitas de comissões são provenientes dos segmentos de seguro de vida, prestamista e patrimoniais, previdências e capitalização.

Em casos de devolução de prêmio aos segurados, a corretora restitui à seguradora a comissão (seguros anuais) recebida na proporção do valor devolvido ou não recebido pela seguradora em função do período restante da apólice. Para os seguros cujo fim da vigência não é objetivamente definido (seguros mensais), o pagamento mensal das contraprestações é determinante para a continuidade da vigência das apólices, não cabendo, em geral, devolução de comissões.

**3.7. Investimentos em participações societárias:** Os investimentos em controladas são avaliados pelo método de equivalência patrimonial, com base no valor do patrimônio líquido da controlada, observando as mesmas práticas contábeis do controlador.**3.8. Comissões a apropriar:** Valores recebidos das seguradoras antecipadamente pela controlada Banrisul Corretora de Seguros, relativos à receita de exercícios futuros. São contabilizados em conta do passivo para apropriar como receita à medida que a obrigação de desempenho com a seguradora ocorra, ou seja, de acordo com a administração dos contratos de seguro intermediados entre segurado e seguradora ou ocorre a devolução destes valores devido a cancelamentos ocorridos.**3.9. Distribuição dos dividendos:** A distribuição de dividendos que estiver dentro da parcela equivalente ao dividendo mínimo obrigatório é reconhecida como passivo circulante nas demonstrações financeiras ao final do exercício, com base no Estatuto Social da Companhia. Quando houver dividendos adicionais propostos, declarados pela Administração após o período contábil a que se referem as demonstrações financeiras, mas antes da data de autorização para emissão destas, serão registrados no patrimônio líquido e divulgados em nota explicativa.

**04 - ESTIMATIVAS E JULGAMENTOS CONTÁBEIS CRÍTICOS**

A Administração estabelece estimativas e premissas que afetam os valores de ativos e passivos reportados. As estimativas e julgamentos são continuamente revisados e estão baseados na experiência histórica e em outros fatores, incluindo expectativas de eventos futuros considerados razoáveis para as circunstâncias.

**05 - GERENCIAMENTO DE RISCO**

Em consonância com a legislação, a Banrisul Seguridade aderiu ao Sistema de Controles Internos do controlador Banrisul, um conjunto de políticas e procedimentos, instituídos pela alta administração, para assegurar que os riscos inerentes às atividades da organização sejam identificados e administrados adequadamente.

Adicionalmente, a Companhia submete-se à Auditoria Interna do controlador Banrisul, objetivando estar em conformidade com a Regulamentação vigente.

**06 - APLICAÇÕES FINANCEIRAS**

	Seguridade			
	31/12/2023		31/12/2022	
	Valor contábil	Valor justo	Valor contábil	Valor Justo
Fundos de Investimento <sup>1</sup>	6.261	6.261	5.938	5.938
<b>Total aplicações financeiras</b>	<b>6.261</b>	<b>6.261</b>	<b>5.938</b>	<b>5.938</b>
Circulante	6.261	6.261	5.938	5.938

	Seguridade consolidado			
	31/12/2023		31/12/2022	
	Valor contábil	Valor justo	Valor contábil	Valor justo
Fundos de investimento <sup>1</sup>	140.487	140.487	175.828	175.828
Letras financeiras <sup>2</sup>	249.995	250.930	103.370	104.126
<b>Total da carteira</b>	<b>390.482</b>	<b>391.417</b>	<b>279.198</b>	<b>279.954</b>
Circulante	140.487	140.487	175.828	175.828
Não circulante	249.995	250.930	103.370	104.126

(1) Saldo constituído pelos seguintes fundos de investimento: Banrisul Absoluto Fundo de Investimento Renda Fixa LP, cuja composição é em Letras Financeiras do Tesouro – LFT; Banrisul Foco IDKA IPCA 2A Fundo de Investimento Renda Fixa, cuja composição é em Notas do Tesouro Nacional – NTN; Banrisul Foco IRF-M 1 FI RF; cuja composição é em Letras do Tesouro Nacional – LTN. Estes ativos são classificados como valor justo por meio do resultado com opção de resgate imediato.

(2) Investimento em Letra Financeira emitida pelo Banrisul, classificada como custo amortizado.

**07 - COMISSÕES A RECEBER**

	Seguridade consolidado	
	31/12/2023	31/12/2022
Seguros em geral <sup>1</sup>	18.111	3.170
Títulos de capitalização	2.285	2.622
Previdência privada	1.034	2
<b>Total comissões a receber</b>	<b>21.430</b>	<b>5.794</b>
Circulante	21.430	5.794

(1) Saldo composto, principalmente, por corretagem sobre intermediação de seguros vida e prestamistas.

**08 - INVESTIMENTO EM CONTROLADA**

A tabela a seguir apresenta a empresa controlada incluída nas demonstrações financeiras consolidadas:

Empresa	Atividade	Participação do Capital Social (%)	
		31/12/2022	31/12/2023
Banrisul Corretora de Seguros S.A.	Corretora	100	100

Movimentação	31/12/2022	Resultado MEP	Dividendos a receber	31/12/2023
Banrisul Corretora de Seguros S.A.	172.290	157.453	(149.580)	180.163

As atividades operacionais da controlada Banrisul Corretora de Seguros iniciaram em janeiro de 2021. Sua criação faz parte do movimento estratégico do grupo Banrisul de organização dos negócios envolvendo os produtos de seguridade

**09 - OUTROS ATIVOS**

	Seguridade		Seguridade consolidado	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Impostos a compensar <sup>1</sup>	17	8	9.748	8.772
Despesas antecipadas	-	-	20	18
<b>Total ativos</b>	<b>17</b>	<b>8</b>	<b>9.768</b>	<b>8.790</b>
Circulante	17	8	9.768	8.790

(1) O saldo de impostos a compensar até 31 de dezembro de 2023 está contabilizado no Ativo Circulante da Companhia sendo R\$ 5.503 relativo à Imposto de Renda, R\$ 1.998 de Contribuição Social, R\$ 401 de Pis e R\$ 1.846 de Cofins.

**10 - ATIVOS E PASSIVOS FISCAIS DIFERIDOS**

O imposto de renda e a contribuição social diferidos são registrados para refletir os efeitos fiscais futuros atribuíveis às diferenças temporárias entre a base fiscal e o respectivo valor contábil, provenientes de provisões temporariamente indedutíveis. Sobre esse valor é aplicada alíquota de 34% de imposto de renda e contribuição social. Os valores apresentados são revisados mensalmente.

Os saldos relativos aos ativos por impostos diferidos estão representados na tabela a seguir:

	Seguridade consolidado		
	31/12/2022	Constituição (Realização)	31/12/2023
Provisões passivas <sup>1</sup>	1.069	2.653	3.722
Provisões para riscos cíveis	2	(2)	-
<b>Total do ativo fiscal diferido</b>	<b>1.071</b>	<b>2.651</b>	<b>3.722</b>
Não circulante	1.071	2.651	3.722

(1) Composto pelos saldos dos bônus de seguro e programas de participação nos resultados.

A expectativa de realização dos créditos tributários é a seguinte:

Ano	Seguridade consolidado		
	Contribuição social	Imposto de renda	Total
2024	985	4.761	5.746
<b>Total em 31.12.2023</b>	<b>985</b>	<b>4.761</b>	<b>5.746</b>
Total em 31.12.2022	283	788	1.071

#### 11 - OBRIGAÇÕES FISCAIS E SOCIAIS

	Seguridade		Seguridade consolidado	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
IR e CSLL	12	9	41.479	39.839
PIS e COFINS	3	3	2.419	2.607
INSS e FGTS	-	-	15	13
ISS	-	-	1	-
<b>Total obrigações fiscais e sociais</b>	<b>15</b>	<b>12</b>	<b>43.914</b>	<b>42.459</b>

#### 12 - CONTAS A PAGAR

	Seguridade		Seguridade consolidado	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Obrigações com partes relacionadas	-	5	11.044	3.102
Provisão de contas a pagar	-	-	3.322	2.787
Serviços a pagar	2	2	4	4
<b>Total do contas a pagar</b>	<b>2</b>	<b>7</b>	<b>14.370</b>	<b>5.893</b>
Circulante	2	7	14.370	5.893

#### 13 - COMISSÕES A APROPRIAR

	Seguridade consolidado	
	31/12/2023	31/12/2022
Seguros em geral <sup>1</sup>	31.136	32.487
<b>Total comissões a apropriar</b>	<b>31.136</b>	<b>32.487</b>
Circulante	11.376	8.900
Não circulante	19.760	23.587

(1) Saldo composto por comissões de corretagem sobre intermediação de seguros prestamistas cujo prêmio é liquidado em parcela única gerando receita a apropriar de acordo com a vigência das apólices contratadas, pois refere-se à prestação de serviço de administração que ocorre ao longo da vigência do contrato.

**14 - TRANSAÇÕES ENTRE PARTES RELACIONADAS**

Os saldos com partes relacionadas podem ser assim sumariados:

**a) Operações realizadas entre as partes relacionadas**

	Seguridade			
	31/12/2023		31/12/2022	
	Ativos (Passivos)	Receitas (Despesas)	Ativos (Passivos)	Receitas (Despesas)
<b>Banco do Estado do Rio Grande do Sul S.A</b>				
Disponibilidades	3	-	5	-
Convênio prestação de serviços - despesas	-	(88)	(5)	(90)
<b>Empresas coligadas grupo Banrisul</b>				
Aplicações financeiras <sup>1</sup>	6.261	746	5.938	656

	Seguridade consolidado			
	31/12/2023		31/12/2022	
	Ativos (Passivos)	Receitas (Despesas)	Ativos (Passivos)	Receitas (Despesas)
<b>Banco do Estado do Rio Grande do Sul S.A</b>				
Disponibilidades	26	-	10	-
Letras financeiras	249.995	26.626	103.370	3.370
Outros ativos	20	-	18	-
Convênio prestação de serviços - custos	(9.406)	(40.740)	(1.951)	(20.075)
Convênio prestação de serviços - despesas	(1.638)	(11.139)	(1.151)	(7.963)
<b>Empresas coligadas grupo Banrisul</b>				
Aplicações financeiras <sup>1</sup>	140.487	14.238	175.828	20.256
Comissões a receber <sup>2</sup>	18.969	236.967	3.697	214.203

(1) Fundos de investimento administrados pela empresa Banrisul S.A. Corretora de Valores Mobiliários e Câmbio

(2) Contrato com Rio Grande Seguros e Previdência S.A. e Rio Grande Capitalização S.A., seguradoras controladas pela holding Banrisul Icatu Participações S.A. – BIPAR que é coligada do controlador do grupo.

A Banrisul Seguridade não possui colaboradores em seu quadro de pessoal, pois toda a operacionalidade é efetuada pelas áreas administrativas e comerciais do Banrisul.

Os custos são suportados pela controlada por meio de convênio de prestação de serviços.

As operações realizadas entre partes relacionadas são divulgadas em atendimento ao CPC 5 - Divulgação sobre Partes Relacionadas. Essas operações são efetuadas a valores, prazos e taxas médias usuais de mercado, vigentes nas respectivas datas, e em condições de ausência de risco.

**b) Remuneração da Administração**

	Seguridade consolidado	
	31/12/2023	31/12/2022
Remuneração	(559)	(514)
Benefícios	(57)	(29)
Encargos sociais	(134)	(123)
<b>Total</b>	<b>(750)</b>	<b>(666)</b>

Anualmente, na Assembleia Geral Ordinária é fixado o montante global anual da remuneração dos Administradores, formado pela Diretoria, Conselho de Administração e Conselho Fiscal, conforme determina o Estatuto Social.

A remuneração da Administração é suportada pela controlada que registrou despesa com administradores no ano de 2023 no montante de R\$ 750 (2022 - R\$ 666). Não há outros benefícios pagos ou a pagar atualmente, bem como direitos reconhecidos a serem pagos.

A Companhia informa que não existem contratos relevantes com seus administradores que necessitem de divulgação e não possui política de remuneração através de plano baseado em ações.

**15 - PATRIMÔNIO LÍQUIDO****a) Capital social**

Conforme aprovação na Assembleia Geral Ordinária e Extraordinária (AGOE) de 28 de abril de 2023 foi realizado aumento do capital social da Companhia no valor de R\$ 115.000.000,00 (cento e quinze milhões de reais), oriundos do saldo de Reserva de Expansão e da Reserva Estatutária.

O capital social em 31 de dezembro de 2023, totalmente subscrito e integralizado, é de R\$ 175.000.000,00 (cento e setenta e cinco milhões de reais), dividido em 10.000.000 (dez milhões) ações ordinárias, nominativas e sem valor nominal.

**b) Distribuição de resultados**

O Lucro Líquido do Exercício, ajustado nos termos da Lei nº 6.404/76, terá as seguintes destinações conforme o Estatuto Social: (i) 5% (cinco por cento) para Reserva Legal, até alcançar o limite previsto em Lei; (ii) Uma quota de no mínimo 25% (vinte e cinco por cento) do lucro líquido do exercício, ajustado com as deduções e acréscimos previstos no artigo 202 da Lei das Sociedades, destinada ao pagamento de dividendos, não cumulativos, aos acionistas; (iii) 5% (cinco por cento) para a constituição de um fundo de reserva, destinado para o aumento do capital social, fundo esse que não poderá ultrapassar o limite do capital social da Companhia; (iv) Uma parcela, por proposta dos órgãos da administração, poderá ser destinada à formação de Reservas de Contingências, na forma prevista no artigo 195 da Lei das Sociedades por Ações; (v) Uma parcela, por proposta da Diretoria, poderá ser retida com base no orçamento de capital, previamente aprovado, nos termos do artigo 196 da Lei das Sociedades por Ações; e (vi) Eventuais excessos relativos à limitação legal dos saldos destinados a reservas de lucros deverão ter a destinação deliberada pela Assembleia Geral.

**c) Dividendos**

Os dividendos propostos foram calculados conforme demonstrado a seguir:

	31/12/2023	31/12/2022
Lucro líquido do exercício	157.871	151.081
Constituição de reserva legal	7.893	7.554
Base de cálculo de dividendos	149.978	143.527
Dividendos propostos <sup>1</sup>	149.978	35.882

(1) Distribuição de percentual equivalente à 25% em 2022 e 100% em 2023, conforme deliberação do controlador da Companhia, aprovada pelo Conselho de Administração em 12/2023.

**16 - IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL**

	Seguridade		Seguridade consolidado	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
<b>Conciliação do resultado de IRPJ e CSLL</b>				
<b>Resultado antes da tributação sobre o lucro</b>	<b>158.050</b>	<b>151.231</b>	<b>236.489</b>	<b>227.558</b>
Adições (Exclusões) - Permanentes - IRPJ e CSLL	(157.453)	(150.721)	2.723	1.322
Adições (Exclusões) - Temporárias - IRPJ e CSLL	-	-	7.797	(2.055)
<b>(=) Base do IRPJ</b>	<b>597</b>	<b>510</b>	<b>247.009</b>	<b>226.825</b>
<b>(=) Base da CSLL</b>	<b>597</b>	<b>510</b>	<b>247.009</b>	<b>226.825</b>
Imposto de Renda - corrente	(125)	(103)	(61.704)	(56.658)
Contribuição Social - corrente	(54)	(46)	(22.231)	(20.414)
Incentivos Fiscais	-	-	2.666	1.295
<b>Total IRPJ e CSLL - correntes</b>	<b>(179)</b>	<b>(149)</b>	<b>(81.269)</b>	<b>(75.777)</b>
IRPJ e CSLL diferidos	-	-	2.651	(699)
<b>IRPJ e CSLL registrados no resultado</b>	<b>(179)</b>	<b>(149)</b>	<b>(78.618)</b>	<b>(76.476)</b>

**17 - RECEITA OPERACIONAL LÍQUIDA**

	Seguridade		Seguridade consolidado	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
<b>Equivalência patrimonial</b>	157.453	150.721	-	-
Receitas de comissões bruta <sup>1</sup>	-	-	287.883	266.630
Deduções das receitas de comissões <sup>2</sup>	-	-	(35.225)	(33.049)
<b>Receitas de comissões líquida</b>	-	-	252.658	233.581
<b>Total</b>	<b>157.453</b>	<b>150.721</b>	<b>252.658</b>	<b>233.581</b>

(1) Receita de comissões de corretagem sobre a comercialização e administração de seguros, previdência e capitalização.

(2) Deduções da receita composta pelos impostos e contribuições incidentes sobre a receita bruta: Pis 1,65%, Cofins 7,6% e ISS 3%.

**18 - RESULTADO FINANCEIRO**

	Seguridade		Seguridade consolidado	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
<b>Receitas financeiras</b>				
Rendimento de aplicações em fundos de investimento	746	656	14.238	20.256
Rendimento de aplicações em letras financeiras	-	-	26.626	3.370
Atualização monetária	1	-	968	910
(-) Despesa tributária sobre receitas financeiras <sup>1</sup>	(35)	(30)	(1.904)	(1.182)
<b>Resultado financeiro</b>	<b>712</b>	<b>626</b>	<b>39.928</b>	<b>23.354</b>

(1) Impostos e contribuições incidentes sobre a receita financeira: Pis 0,65% e Cofins 4,0%.



**19 - DESPESAS ADMINISTRATIVAS**

	Seguridade		Seguridade consolidado	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Serviços de terceiros	-	-	10.861	7.659
Processamento de dados	-	-	192	204
Serviços técnicos e especializados	26	24	52	64
Publicações	87	91	177	179
Patrocínios e doações	-	-	2.666	1.295
Outros	2	1	116	97
<b>Total despesas administrativas</b>	<b>115</b>	<b>116</b>	<b>14.064</b>	<b>9.498</b>

**20 - PROVISÃO PARA RISCOS CÍVEIS E PASSIVOS CONTINGENTES**

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022 a Banrisul Seguridade não figurava como parte em processos judiciais de qualquer natureza e a Administração da Companhia não identificou riscos com passivos contingentes a divulgar.

Em 2023, a controlada Banrisul Corretora de Seguros constituiu provisão para riscos cíveis no valor de R\$ 1 (31/12/2022 – R\$ 6).

A Administração da Companhia não identificou passivos contingentes classificados como possíveis na avaliação dos assessores jurídicos.

## PARECER DO CONSELHO FISCAL

Na qualidade de membros do Conselho Fiscal da Banrisul Seguridade Participações S.A. (Companhia), no exercício das atribuições que nos conferem os incisos II e VII do art. 163, da Lei nº 6.404, de 15-12-1976, e conforme as disposições do Estatuto Social, examinamos o Relatório da Administração e as Demonstrações Financeiras da Companhia, acompanhadas do Relatório emitido pelos Auditores Independentes, sem modificações, documentos esses relativos ao exercício encerrado em 31 de dezembro de 2023. Por unanimidade, opinamos que os referidos documentos estão em condições de serem apreciados pelos acionistas na próxima Assembleia Geral Ordinária.

Porto Alegre, 07 de fevereiro de 2024.

Luiz Valdir Andres

Maria Ester Rodrigues Gazalle

Thiago Josué Ben

## RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aos Administradores e aos Acionistas da  
Banrisul Seguridade Participações S.A.

### Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras individuais e consolidadas da Banrisul Seguridade Participações S.A. (“Companhia”), identificadas como “Seguridade” e “Seguridade Consolidado”, respectivamente, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras individuais e consolidadas acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira, individual e consolidada, da Banrisul Seguridade Participações S.A. em 31 de dezembro de 2023, o desempenho individual e consolidado de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa individuais e consolidados para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil.

### 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 financeiras individuais e consolidadas”. Somos independentes em relação à Companhia e a sua controlada, 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.

### Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras individuais e consolidadas e o relatório do auditor

A Administração da Companhia é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras individuais e consolidadas não abrange o Relatório da Administração, e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

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

## **Responsabilidades da Administração e da governança pelas demonstrações financeiras individuais e consolidadas**

A Administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras individuais e consolidadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

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

Os responsáveis pela governança da Companhia e de sua controlada são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

## **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas**

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras individuais e consolidadas, 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 detecta as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.

Como parte de uma auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas, 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 da Companhia e de sua controlada.
- 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 da Companhia e de sua controlada. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar a atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas 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 a Companhia e sua controlada a não mais se manterem em continuidade operacional.

- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras individuais e consolidadas representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.
- Obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações financeiras das entidades ou atividades de negócio do Grupo para expressar uma opinião sobre as demonstrações financeiras consolidadas. Somos responsáveis pela direção, pela supervisão e pelo desempenho da auditoria do Grupo e, consequentemente, pela opinião de auditoria.

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.

Porto Alegre, 7 de fevereiro de 2024

DELOITTE TOUCHE TOHMATSU  
Auditores Independentes Ltda.  
CRC nº 2 SP 011609/O-8 “F” RS

Carlos Claro  
Contador  
CRC nº 1 SP 236588/O-4

## Banrisul Seguridade Participações S.A.

### **Diretoria**

Claise Muller Rauber  
**Diretora - Presidente**

Agomar Aliatti  
**Diretor**

Fernando Postal  
**Diretor**

### **Conselho de Administração**

Irany de Oliveira Sant'Anna Junior  
**Presidente**

Bruno Silva da Silveira  
Carla Raquel da Rosa  
Claise Muller Rauber  
Elizabete Rejane Sodré Tavares  
Fernando Postal  
**Conselheiros**

Fabiana Rodrigues de Souza  
**Contadora CRCRS – 084401/O-6**



**PARECER DO CONSELHO FISCAL**  
(Exercício social findo em 31 de dezembro de 2023)

Na qualidade de membros do Conselho Fiscal da Banrisul Seguridade Participações S.A. (Companhia), no exercício das atribuições que nos conferem os incisos II e VII do art. 163, da Lei nº 6.404, de 15-12-1976, e conforme as disposições do Estatuto Social, examinamos o Relatório da Administração e as Demonstrações Financeiras da Companhia, acompanhadas do Relatório emitido pelos Auditores Independentes, sem modificações, documentos esses relativos ao exercício encerrado em 31 de dezembro de 2023. Por unanimidade, opinamos que os referidos documentos estão em condições de serem apreciados pelos acionistas na próxima Assembleia Geral Ordinária.

Porto Alegre, 07 de fevereiro de 2024.

Luiz Valdir Andres 2024 13:48

Maria Ester Rodrigues Gazalle 2024 13:33

Thiago Josué Ben 2024 14:36



**CONSELHO REGIONAL DE CONTABILIDADE DO ESTADO DO RIO GRANDE DO SUL  
CERTIDÃO DE HABILITAÇÃO PROFISSIONAL**

**O CONSELHO REGIONAL DE CONTABILIDADE DO ESTADO DO RIO GRANDE DO SUL** certifica que o(a) profissional identificado(a) no presente documento encontra-se habilitado para o exercício da profissão contábil.

**IDENTIFICAÇÃO DO REGISTRO**

NOME.....	: FABIANA RODRIGUES DE SOUZA
REGISTRO.....	: RS-084401/O-6
CATEGORIA.....	: CONTADOR
CPF.....	: ***.280.190-**

A falsificação deste documento constitui-se em crime previsto no Código Penal Brasileiro, sujeitando o autor à respectiva ação penal.

Emissão: RIO GRANDE DO SUL, 13/03/2024 as 08:45:55.  
Válido até: 11/06/2024.  
Código de Controle: 698377.

Para verificar a autenticidade deste documento consulte o site do CRCRS.





**Banrisul Corretora de  
Seguros S.A.**



# Demonstrações Financeiras 2023



## Sumário

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO .....	4
BALANÇOS PATRIMONIAIS .....	8
DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO.....	9
DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO ABRANGENTE .....	10
DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO.....	11
DEMONSTRAÇÕES DO FLUXO DE CAIXA.....	12
NOTAS EXPLICATIVAS .....	14
01 - CONTEXTO OPERACIONAL.....	14
02 - APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS.....	14
03 - PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS .....	14
04 - ESTIMATIVAS E JULGAMENTOS CONTÁBEIS CRÍTICOS .....	16
05 - GERENCIAMENTO DE RISCO .....	17
06 - APLICAÇÕES FINANCEIRAS .....	17
07 - COMISSÕES A RECEBER .....	17
08 - OUTROS ATIVOS.....	17
09 - ATIVOS E PASSIVOS FISCAIS DIFERIDOS .....	18
10 - OBRIGAÇÕES FISCAIS E SOCIAIS .....	18
11 - CONTAS A PAGAR.....	18
12 - COMISSÕES A APROPRIAR.....	19
13 - TRANSAÇÕES ENTRE PARTES RELACIONADAS.....	19
14 - PATRIMÔNIO LÍQUIDO .....	20
15 - IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL .....	21
16 - RECEITAS DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS .....	21
17 - RESULTADO FINANCEIRO .....	21
18 - DESPESAS ADMINISTRATIVAS .....	21
19 - PROVISÃO PARA RISCOS CÍVEIS E PASSIVOS CONTINGENTES.....	22
PARECER DO CONSELHO FISCAL.....	23
RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS .....	24

# Relatório da Administração

Apresentamos o Relatório da Administração e as Demonstrações Financeiras da Banrisul Corretora de Seguros S.A., referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023, acompanhados do Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Financeiras.

## RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

### Senhores Acionistas,

Apresentamos as Demonstrações Financeiras da Banrisul Corretora de Seguros S.A., relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023.

### Comentários de Desempenho

A Banrisul Corretora de Seguros S.A. ("Banrisul Corretora de Seguros" ou "Companhia") é subsidiária integral da Banrisul Seguridade Participações S.A. ("Seguridade"), responsável pela comercialização de seguros, planos de previdência privada e títulos de capitalização via canal bancário do Banco do Estado do Rio Grande do Sul S.A. ("Banrisul").

A "Companhia" iniciou suas atividades operacionais em janeiro de 2021. A criação da "Banrisul Corretora de Seguros" faz parte do movimento estratégico de organização dos negócios de seguros, iniciado com a *joint venture* entre Banrisul e Grupo Icatu Seguros.

O portfólio de produtos disponibilizado pelo Banrisul através da "Companhia" contempla Seguros de Pessoas, Seguros Patrimoniais, Seguros Rurais, Títulos de Capitalização e Planos de Previdência Privada Complementar.

Com foco no trabalho voltado à expansão dos negócios, melhoria dos processos, visibilidade da marca e melhoria da experiência do cliente, foram lançados produtos e soluções em diferentes canais. Na sequência, destacam-se algumas das novidades de 2023: i) criação do site da Banrisul Corretora de Seguros ([www.banrisulcorretoradeseguros.com.br](http://www.banrisulcorretoradeseguros.com.br)), ii) disponibilização do seguro Vida Digital com venda exclusiva via no Aplicativo Banrisul. iii) disponibilização, para comercialização no canal Agência, de novo seguro de acidentes pessoais, o Seguro AP Atitude, que traz assistências diversas, entre elas a de telemedicina; iv) nos Seguros Rurais, disponibilização de seguro para propriedades rurais, voltado a construções, instalações e equipamentos estacionários agrícolas localizados dentro da propriedade; v) lançamento de ferramenta de multicálculo para seguros agrícolas, promovendo agilidade na cotação e contratação do produto.

Foram realizadas ainda ações de vendas para clientes e intensificada a comunicação por meio do aplicativo do Banco, proporcionando o crescimento na comercialização dos produtos massificados.

Motivados em promover práticas sustentáveis com maior alinhamento ao posicionamento da marca Banrisul, minimizando impactos ambientais e climáticos relacionados à nossa Organização, foram adotadas medidas para reduzir o número de impressões, otimizar o processo de análise de sinistros entre Banco e Seguradora e automatizar nas Agências o processo de resgate de previdência.

Diante das enchentes que atingiram nosso Estado, foram adotadas medidas emergenciais junto às Seguradoras parceiras para prestação de suporte e priorização dos atendimentos nos locais afetados.

A cobrança de prêmios de seguros, contribuições de previdência e títulos de capitalização alcançou R\$ 3,6 bilhões no ano, alta de 40,6% em relação ao mesmo período do ano anterior. Em dezembro de 2023, as operações ativas totalizaram 2,1 milhões de contratos.

Além disso, atenta às necessidades sociais, a Companhia destinou R\$ 2.075 mil para patrocínios voltados para a Cultura e Incentivo ao Esporte e, R\$ 590,5 mil destinados a doações ao Funcrância e ao Fundo do Idoso, perfazendo um montante de R\$ 2.665,5 mil.

## Desempenho Financeiro

### Lucro Líquido

A Banrisul Corretora de Seguros registrou em 2023 lucro líquido de R\$ 157,5 milhões, proveniente preponderantemente das receitas de corretagem, seguido por receitas financeiras, apresentando crescimento de 4,5% em comparação ao ano anterior.

As receitas totais atingiram R\$ 329 milhões, crescimento de 13,2% na mesma comparação: as receitas de comissões de corretagem alcançaram R\$ 287,9 milhões, impulsionadas pelo incremento na comercialização de produtos no ano de 2023 e o resultado financeiro advém da aplicação de ativos rentáveis e pela manutenção da taxa média Selic no patamar de 13,04% a.a.

Impostos e Contribuições sobre Faturamento e Lucro respondem pela maior parte das despesas, cabendo as despesas operacionais uma pequena participação, o que confere a Banrisul Corretora de Seguros uma estrutura administrativa bastante enxuta.

### Balanço Patrimonial

No tocante ao Balanço Patrimonial da Companhia, cumpre destacar:

**Ativo Total** – Em 31 de dezembro de 2023 os ativos totais alcançaram R\$ 419,1 milhões, composto preponderantemente por caixa e equivalentes de caixa, aplicações financeiras e comissões a receber (Ativo Circulante), apresentando um crescimento de 45,1% em relação ao final do exercício anterior.

**Passivo Total** – O passivo total encerrou o exercício de 2023 com um montante de R\$ 239,0 milhões, composto, na sua maioria, por obrigações tributárias e dividendos a pagar, demonstrando uma expansão de 105%.



**Patrimônio Líquido** – O patrimônio líquido alcançou R\$ 180,2 milhões, em decorrência do registro de Reserva Legal relativo à destinação do resultado do exercício, demonstrando um crescimento de 4,6% quando comparado a dezembro de 2022. Observa-se que, em agosto/2023, houve aumento do capital social da Companhia de R\$ 55 milhões para R\$ 170 milhões, resultante da destinação da Reserva de Expansão, juntamente com a Reserva Estatutária e parte da Reserva Legal, conforme deliberado em Assembleia Geral Ordinária.

### **Política de Distribuição do Resultado**

O lucro líquido apurado, de acordo com o Estatuto Social da Companhia, tem a seguinte distribuição:

- a) 5% (cinco por cento) para o Fundo de Reserva Legal, até alcançar o limite previsto em Lei;
- b) Uma quota de no mínimo 25% (vinte e cinco por cento) do lucro líquido do exercício, ajustado com as deduções e acréscimos previstos no artigo 202 da Lei das Sociedades, destinada ao pagamento de dividendos, não cumulativos, aos acionistas;
- c) Até 5% (cinco por cento) para a constituição de um fundo de reserva, destinado para o aumento do capital social, fundo esse que não poderá ultrapassar o limite do capital social da Companhia;
- d) Uma parcela, por proposta dos órgãos da administração, poderá ser destinada à formação de Reservas de Contingências, na forma prevista no artigo 195 da Lei das Sociedades por Ações;
- e) Uma parcela, por proposta da Diretoria, poderá ser retida com base no orçamento de capital, previamente aprovado, nos termos do artigo 196 da Lei das Sociedades por Ações; e
- f) Eventuais excessos relativos à limitação legal dos saldos destinados às reservas de lucros deverão ter a destinação deliberada pela Assembleia Geral.



# Demonstrações Financeiras 2023

**BALANÇOS PATRIMONIAIS**

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022

(em milhares de reais)

Ativo	Nota	31/12/2023	31/12/2022
<b>Ativo circulante</b>		<b><u>165.430</u></b>	<b><u>184.471</u></b>
Caixa e equivalentes de caixa		23	5
Aplicações financeiras	6	134.226	169.890
Comissões a receber	7	21.430	5.794
Outros ativos	8	9.751	8.782
<b>Ativo não circulante</b>		<b><u>253.717</u></b>	<b><u>104.441</u></b>
<b>Realizável a longo prazo</b>		<b><u>253.717</u></b>	<b><u>104.441</u></b>
Aplicações financeiras	6	249.995	103.370
Ativos diferidos	9	3.722	1.071
<b>Total do ativo</b>		<b><u>419.147</u></b>	<b><u>288.912</u></b>

Passivo e patrimônio líquido	Nota	31/12/2023	31/12/2022
<b>Passivo circulante</b>		<b><u>219.223</u></b>	<b><u>93.029</u></b>
Obrigações fiscais e sociais	10	43.899	42.447
Dividendos a pagar	14 (c)	149.580	35.796
Contas a pagar	11	14.368	5.886
Comissões a apropriar	12	11.376	8.900
<b>Passivo não circulante</b>		<b><u>19.761</u></b>	<b><u>23.593</u></b>
Comissões a apropriar	12	19.760	23.587
Provisões para riscos cíveis	19	1	6
<b>Patrimônio líquido</b>		<b><u>180.163</u></b>	<b><u>172.290</u></b>
Capital social	14 (a)	170.000	55.000
Reservas de lucros		10.163	117.290
<b>Total do passivo e patrimônio líquido</b>		<b><u>419.147</u></b>	<b><u>288.912</u></b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO**

EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022

(em milhares de reais, exceto lucro líquido por ação)

	Nota	31/12/2023	31/12/2022
<b>Receita operacional líquida</b>	16	<b><u>252.658</u></b>	<b><u>233.581</u></b>
Custo dos serviços prestados		(41.291)	(19.226)
<b>Lucro bruto</b>		<b><u>211.367</u></b>	<b><u>214.355</u></b>
<b>Receitas (despesas) operacionais</b>		<b><u>(14.691)</u></b>	<b><u>(10.035)</u></b>
Despesas administrativas	18	(13.949)	(9.382)
Despesas com pessoal	13 (b)	(750)	(666)
Outras receitas/(despesas)		8	13
<b>Lucro antes do resultado financeiro</b>		<b><u>196.676</u></b>	<b><u>204.320</u></b>
<b>Resultado financeiro</b>	17	<b><u>39.216</u></b>	<b><u>22.728</u></b>
Receitas financeiras		39.216	22.728
<b>Lucro antes do imposto de renda e contribuição social</b>		<b><u>235.892</u></b>	<b><u>227.048</u></b>
<b>Imposto de renda e contribuição social</b>	15	<b><u>(78.439)</u></b>	<b><u>(76.327)</u></b>
Correntes		(81.090)	(75.628)
Diferidos		2.651	(699)
<b>Lucro líquido do exercício</b>		<b><u>157.453</u></b>	<b><u>150.721</u></b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO ABRANGENTE

EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022

(em milhares de reais)

	31/12/2023	31/12/2022
Lucro líquido do exercício	157.453	150.721
<b>Total dos resultados abrangentes do exercício</b>	<b>157.453</b>	<b>150.721</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022

(em milhares de reais)

	Nota	Capital social	Reservas de lucros			Lucros acumulados	Total
			Legal	Estatutária	Para expansão		
<b>Saldos em 01 de janeiro de 2022</b>		<b>5.000</b>	<b>1.000</b>	<b>5.000</b>	<b>46.365</b>	-	<b>57.365</b>
Aumento de Capital	14 (a)	50.000	-	(3.635)	(46.365)	-	-
Lucro líquido do exercício		-	-	-	-	150.721	<b>150.721</b>
Destinação do lucro							
Reservas		-	7.536	7.536	99.853	(114.925)	-
Dividendos propostos	14 (c)	-	-	-	-	(35.796)	<b>(35.796)</b>
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2022</b>		<b>55.000</b>	<b>8.536</b>	<b>8.901</b>	<b>99.853</b>	-	<b>172.290</b>
Aumento de Capital	14 (a)	115.000	(6.246)	(8.901)	(99.853)	-	-
Lucro líquido do exercício		-	-	-	-	157.453	<b>157.453</b>
Destinação do lucro							
Reservas		-	7.873	-	-	(7.873)	-
Dividendos propostos	14 (c)	-	-	-	-	(149.580)	<b>(149.580)</b>
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2023</b>		<b>170.000</b>	<b>10.163</b>	-	-	-	<b>180.163</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**DEMONSTRAÇÕES DO FLUXO DE CAIXA**

EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022

(em milhares de reais)

	31/12/2023	31/12/2022
<b>Fluxo de caixa das atividades operacionais</b>		
<b>Lucro líquido ajustado</b>	<b><u>235.887</u></b>	<b><u>227.054</u></b>
Lucro antes do imposto de renda e contribuição social	235.892	227.048
Provisão para riscos cíveis	(5)	6
<b>Variações de ativos e obrigações</b>	<b>(53.448)</b>	<b>(72.321)</b>
(Aumento) Redução em aplicações financeiras	35.664	(19.342)
(Aumento) Redução em comissões a receber	(15.636)	14.478
(Aumento) em outros ativos	(969)	(2.736)
(Redução) em obrigações fiscais e sociais	(7.557)	(5.532)
Aumento (Redução) em contas a pagar	8.482	(7.845)
Aumento (Redução) em comissões a apropriar	(1.351)	12.905
Imposto de renda e contribuição social pagos	(72.081)	(64.249)
<b>Caixa líquido das atividades operacionais</b>	<b>182.439</b>	<b>154.733</b>
<b>Fluxo de caixa das atividades de investimento</b>		
(Aumento) em aplicações financeiras	(146.625)	(103.370)
<b>Caixa líquido (aplicado nas) atividades de investimento</b>	<b>(146.625)</b>	<b>(103.370)</b>
<b>Fluxo de caixa das atividades de financiamento</b>		
Integralização de capital	-	-
Dividendos pagos	(35.796)	(51.365)
<b>Caixa líquido (aplicado nas) atividades de financiamento</b>	<b>(35.796)</b>	<b>(51.365)</b>
<b>Aumento (Redução) de caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>18</b>	<b>(2)</b>
<b>Variação de caixa e equivalentes de caixa</b>		
No início do exercício	5	7
No final do exercício	23	5
<b>Aumento (Redução) de caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>18</b>	<b>(2)</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

# Notas Explicativas

Apresentamos a seguir as notas explicativas que integram o conjunto das demonstrações financeiras da Banrisul Corretora de Seguros S.A., com os valores expressos em milhares de reais (exceto quando indicado de outra forma).



## NOTAS EXPLICATIVAS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022  
(em milhares de reais)

### 01 - CONTEXTO OPERACIONAL

A Banrisul Corretora de Seguros S.A. (“Banrisul Corretora de Seguros” ou “Companhia”) faz parte do grupo Banrisul. É uma empresa controlada integralmente pela Banrisul Seguridade Participações S.A. e indiretamente pelo Banco do Estado do Rio Grande do Sul S.A.

A Companhia foi constituída em 16 de julho de 2020 e iniciou suas atividades operacionais em janeiro de 2021, tendo por objetivo principal a viabilização de negócios envolvendo: (i) Corretagem de seguros dos ramos elementares, (ii) Corretagem de seguro do Ramo de Vida e Capitalização, (iii) Corretagem de Planos de Previdência Privada, e (iv) Corretagem de Seguro de Saúde e Seguro Odontológico.

Os produtos disponibilizados pela Companhia atualmente são: seguros de pessoas, seguros patrimoniais, seguros rurais, planos de previdência privada aberta e títulos de capitalização.

O portfólio de soluções é composto por 44 produtos, que atendem a diferentes necessidades, perfis e momento da vida do cliente.

### 02 - APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras da Companhia, foram preparadas sob o pressuposto de continuidade, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, que compreendem a legislação societária brasileira e as diretrizes contábeis emanadas da Lei nº 6.404/76 (“Lei das Sociedades por Ações”), incluindo as alterações introduzidas pelas Leis nº 11.638/07 e nº 11.941/09.

O Conselho de Administração da Banrisul Corretora de Seguros autorizou a emissão das presentes demonstrações financeiras em 05 de fevereiro de 2024.

As estimativas contábeis são determinadas pela Administração, considerando fatores e premissas estabelecidas com base em julgamento. Itens significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem as provisões para ajuste dos ativos ao valor provável de realização ou recuperação, as análises sobre a expectativa de perdas, as provisões para riscos cíveis, os impostos diferidos, entre outros. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores divergentes em razão de imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. A Administração revisa as estimativas e premissas pelo menos anualmente.

### 03 - PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

As principais políticas contábeis aplicadas na preparação destas demonstrações financeiras estão definidas a seguir. Estas políticas foram aplicadas de modo consistente no período apresentado.

**3.1. Moeda funcional e de apresentação** - A presente demonstração financeira está apresentada em Reais (BRL), que é a moeda funcional da Companhia. Todos os saldos foram arredondados para o milhar mais próximo, exceto quando indicado de outra forma.

**3.2. Apuração do resultado:** As receitas e despesas foram reconhecidas pelo regime de competência e em conformidade com o CPC 47 – Receita de Contrato com Cliente, sendo a receita reconhecida a medida que a prestação de serviço é efetivamente realizada.

**3.3. Instrumentos financeiros:** Os instrumentos financeiros são classificados conforme modelo de negócios e as características contratuais dos fluxos de caixa dos instrumentos de acordo com o CPC 48 – Instrumentos Financeiros.

Os ativos e passivos financeiros podem ser classificados em uma das categorias: (i) instrumento financeiro mensurado ao valor justo por meio do resultado; (ii) instrumento financeiro mensurado ao custo amortizado e; (iii) instrumento financeiro mensurado ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes.

Os principais ativos financeiros reconhecidos pela Companhia são: aplicações em fundos de investimento mensurados ao valor justo por meio do resultado e aplicações em letras financeiras e comissões a receber de seguradoras, classificados ao custo amortizado.

Os principais passivos financeiros são contas a pagar e dividendos a pagar e são classificados pelo custo amortizado.

**a) Caixa e equivalentes de caixa:** Caixa e equivalentes de caixa estão representados por saldos em depósitos bancários.

**b) Aplicações financeiras:** Representam os recursos aplicados em Letras Financeiras e Fundos de Investimento.

**c) Comissões a receber:** Comissões a receber são ativos financeiros, classificados como custo amortizado, com recebimentos fixos ou determináveis. São decorrentes dos serviços prestados às seguradoras que ainda não foram liquidados.

**d) Ativos circulante e não circulante:** Demonstrados pelos valores de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias “*pro rata temporis*”, deduzidos das correspondentes provisões para perdas e das rendas a apropriar.

**e) Passivos circulante:** Os passivos são demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos.

### **3.4. Incerteza sobre tratamento de tributos sobre o lucro:**

Relativo ao ICPC 22 “Incerteza sobre tratamento de Tributos sobre o Lucro”, a interpretação esclarece como aplicar os requisitos de reconhecimento e mensuração do CPC 32, quando há incerteza sobre os tratamentos de tributos sobre o lucro. A Administração da Companhia deve reconhecer e mensurar seu tributo corrente ou diferido ativo ou passivo, aplicando os requisitos do CPC 32, com base em lucro tributável (prejuízo fiscal), bases fiscais, prejuízos fiscais não utilizados, créditos fiscais não utilizados e alíquotas fiscais determinados, aplicando esta Interpretação que foi aprovada em 21 de dezembro de 2018 e entrou em vigência em 1º de janeiro de 2019.

Na avaliação da Administração da Companhia, não existem impactos significativos em decorrência da interpretação, uma vez que todos os procedimentos adotados para a apuração e recolhimento de tributos sobre o lucro estão amparados na legislação e precedentes de Tribunais Administrativos e Judiciais.

**3.5. Provisão para imposto de renda e contribuição social sobre o lucro líquido:** São computados pela aplicação das alíquotas vigentes da seguinte forma: 15% (acrescida do adicional de 10%, conforme a legislação) para o imposto de renda sobre o lucro tributável apurado no período e 9% para a contribuição social, ajustados pelas adições e exclusões de caráter permanente e temporária.

O imposto de renda e a contribuição social diferidos foram calculados sobre as adições e exclusões temporárias e com base nas expectativas atuais de realização, considerando a análise da Administração. Os saldos totais apresentam-se discriminados na Nota Explicativa nº 9.

**3.6. Reconhecimento da receita:** Para o reconhecimento da receita, a Banrisul Corretora de Seguros utiliza-se do conceito de um modelo de cinco etapas para determinar quando reconhecer a receita: i) identificação do contrato; ii) identificação das obrigações de desempenho; iii) determinação do preço da transação; iv) alocação do preço da transação e v) reconhecimento da receita.

As receitas de comissões são reconhecidas quando (ou à medida que) a entidade satisfizer à obrigação de desempenho ao transferir o bem ou serviço (ou seja, um ativo) prometido ao cliente. As receitas de comissões são provenientes dos segmentos de seguro de vida, prestamista e patrimoniais, previdências e capitalização.

Em casos de devolução de prêmio aos segurados, a corretora restitui à seguradora a comissão (seguros anuais) recebida na proporção do valor devolvido ou não recebido pela seguradora em função do período restante da apólice. Para os seguros cujo fim da vigência não é objetivamente definido (seguros mensais), o pagamento mensal das contraprestações é determinante para a continuidade da vigência das apólices, não cabendo, em geral, devolução de comissões.

**3.7. Comissões a apropriar:** os valores recebidos das seguradoras de forma antecipada, relativos à receita cuja obrigação de desempenho não tenha sido cumprida são contabilizados em conta do passivo para apropriar como receita à medida que a obrigação de desempenho com a seguradora ocorra, ou seja, de acordo com a administração dos contratos de seguro intermediados entre o segurado e a seguradora.

**3.8. Distribuição dos dividendos:** A distribuição de dividendos que estiver dentro da parcela equivalente ao dividendo mínimo obrigatório é reconhecida como passivo circulante nas demonstrações financeiras ao final do exercício, com base no Estatuto Social da Companhia. Quando houver dividendos adicionais propostos, declarados pela Administração após o período contábil a que se referem as demonstrações financeiras, mas antes da data de autorização para emissão destas, serão registrados no patrimônio líquido e divulgados em nota explicativa.

**3.9. Lucro por ação:** O lucro por ação é calculado pela divisão do Lucro Líquido atribuído ao controlador da Banrisul Corretora de Seguros pelo número de ações ordinárias em circulação em cada exercício.

#### 04 - ESTIMATIVAS E JULGAMENTOS CONTÁBEIS CRÍTICOS

A Administração estabelece estimativas e premissas que afetam os valores de ativos e passivos reportados. As estimativas e julgamentos são continuamente revisados e estão baseados na experiência histórica e em outros fatores, incluindo expectativas de eventos futuros considerados razoáveis para as circunstâncias.

## 05 - GERENCIAMENTO DE RISCO

Em consonância com a legislação, a Banrisul Corretora de Seguros S.A. aderiu ao Sistema de Controles Internos do controlador Banrisul, um conjunto de políticas e procedimentos, instituídos pela alta administração, para assegurar que os riscos inerentes às atividades da organização sejam identificados e administrados adequadamente.

Adicionalmente, a Banrisul Corretora de Seguros S.A. submete-se à Auditoria Interna do controlador Banrisul, objetivando estar em conformidade com a Regulamentação vigente.

## 06 - APLICAÇÕES FINANCEIRAS

	31/12/2023		31/12/2022	
	Valor contábil	Valor justo	Valor contábil	Valor Justo
Fundos de Investimento <sup>1</sup>	134.226	134.226	169.890	169.890
Letras Financeiras <sup>2</sup>	249.995	250.930	103.370	104.126
<b>Total aplicações financeiras</b>	<b>384.221</b>	<b>385.156</b>	<b>273.260</b>	<b>274.016</b>
Circulante	134.226	134.226	169.890	169.890
Não circulante	249.995	250.930	103.370	104.126

(1) Saldo constituído pelos seguintes fundos de investimento: Banrisul Absoluto Fundo de Investimento Renda Fixa LP, cuja composição é em Letras Financeiras do Tesouro – LFT; Banrisul Foco IDKA IPCA 2A Fundo de Investimento Renda Fixa, cuja composição é em Notas do Tesouro Nacional – NTN; Banrisul Foco IRF-M 1 FI RF; cuja composição é em Letras do Tesouro Nacional – LTN. Estes ativos são classificados como valor justo por meio do resultado com opção de resgate imediato.

(2) Investimento em Letra Financeira emitida pelo Banrisul, classificada como custo amortizado.

## 07 - COMISSÕES A RECEBER

	31/12/2023	31/12/2022
Seguros em geral <sup>1</sup>	18.111	3.170
Títulos de capitalização	2.285	2.622
Previdência privada	1.034	2
<b>Total comissões a receber</b>	<b>21.430</b>	<b>5.794</b>
Circulante	21.430	5.794

(1) Saldo composto, principalmente, por corretagem sobre intermediação de seguros vida e prestamistas.

## 08 - OUTROS ATIVOS

	31/12/2023	31/12/2022
Impostos a compensar <sup>1</sup>	9.731	8.764
Despesas antecipadas	20	18
<b>Total comissões a receber</b>	<b>9.751</b>	<b>8.782</b>
Circulante	9.751	8.782

(1) O saldo de impostos a compensar até 31 de dezembro de 2023 está contabilizado no Ativo Circulante da Companhia sendo R\$ 5.503 relativo à Imposto de Renda, R\$ 1.981 de Contribuição Social, R\$ 401 de Pis e R\$ 1.846 de Cofins.

**09 - ATIVOS E PASSIVOS FISCAIS DIFERIDOS**

O imposto de renda e a contribuição social diferidos são registrados para refletir os efeitos fiscais futuros atribuíveis às diferenças temporárias entre a base fiscal e o respectivo valor contábil, provenientes de provisões temporariamente indedutíveis. Sobre esse valor é aplicada alíquota de 34% de imposto de renda e contribuição social. Os valores apresentados são revisados mensalmente.

Os saldos relativos aos ativos por impostos diferidos estão representados na tabela abaixo:

	31/12/2022	Constituição (Realização)	31/12/2023
Provisões passivas <sup>1</sup>	1.069	2.653	3.722
Provisões cíveis	2	(2)	-
<b>Total do ativo fiscal diferido</b>	<b>1.071</b>	<b>2.651</b>	<b>3.722</b>
Não circulante	1.071	2.651	3.722

(1) Composto pelos saldos dos bônus de seguro e programas de participação nos resultados.

A expectativa de realização dos créditos tributários é a seguinte:

Ano	Contribuição social	Imposto de renda	Total
2024	985	2.737	3.722
<b>Total em 31.12.2023</b>	<b>985</b>	<b>2.737</b>	<b>3.722</b>
Total em 31.12.2022	283	788	1.071

O valor presente total dos créditos tributários é de R\$ 3.415, calculados de acordo com a expectativa de realização das diferenças temporárias pela taxa Selic, projetada para o período correspondente.

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022 a Banrisul Corretora de Seguros não apresentava saldo relativo a débito tributário.

**10 - OBRIGAÇÕES FISCAIS E SOCIAIS**

	31/12/2023	31/12/2022
IR e CSLL	41.467	39.830
PIS e COFINS	2.416	2.604
INSS e FGTS	15	13
ISS	1	-
<b>Total obrigações fiscais e sociais</b>	<b>43.899</b>	<b>42.447</b>

**11 - CONTAS A PAGAR**

	31/12/2023	31/12/2022
Obrigações com partes relacionadas <sup>1</sup>	11.044	3.097
Provisão de contas a pagar	3.322	2.787
Serviços a pagar	2	2
<b>Total do contas a pagar</b>	<b>14.368</b>	<b>5.886</b>
Circulante	14.368	5.886

(1) Custos e despesas a pagar referente ao convênio de prestação de serviços firmado com o controlador Banrisul conforme destacado na nota 13.

**12 - COMISSÕES A APROPRIAR**

	31/12/2023	31/12/2022
Seguros em geral <sup>1</sup>	31.136	32.487
<b>Total comissões a apropriar</b>	<b>31.136</b>	<b>32.487</b>
Circulante	11.376	8.900
Não circulante	19.760	23.587

(2) Saldo composto por comissões de corretagem sobre intermediação de seguros prestamistas cujo prêmio é liquidado em parcela única gerando receita a apropriar de acordo com a vigência das apólices contratadas, pois refere-se à prestação de serviço de administração que ocorre ao longo da vigência do contrato.

**13 - TRANSAÇÕES ENTRE PARTES RELACIONADAS**

Os saldos com partes relacionadas podem ser assim sumariados:

**a) Operações realizadas entre as partes relacionadas**

	31/12/2023		31/12/2022	
	Ativos (Passivos)	Receitas (Despesas)	Ativos (Passivos)	Receitas (Despesas)
<b>Banco do Estado do Rio Grande do Sul S.A</b>				
Disponibilidades	23	-	5	-
Letras Financeiras	249.995	26.626	103.370	3.370
Outros ativos	20	-	18	-
Convênio prestação de serviços - custos	(9.406)	(40.740)	(1.951)	(20.075)
Convênio prestação de serviços - despesas	(1.638)	(11.051)	(1.146)	(7.873)
<b>Banrisul Seguridade Participações S.A</b>				
Dividendos a pagar	(149.580)	-	(35.796)	-
<b>Empresas coligadas grupo Banrisul</b>				
Aplicações financeiras <sup>1</sup>	134.226	13.492	169.890	19.600
Comissões a receber <sup>2</sup>	18.969	236.967	3.697	214.203

(1) Fundos de investimento administrados pela empresa Banrisul S.A. Corretora de Valores Mobiliários e Câmbio.

(2) Contrato com Rio Grande Seguros e Previdência S.A. e Rio Grande Capitalização S.A., seguradoras controladas pela holding Banrisul Icatu Participações S.A. – BIPAR que é coligada do controlador do grupo.

A Banrisul Corretora de Seguros não possui colaboradores em seu quadro de pessoal, pois toda a operacionalidade é efetuada pelas áreas administrativas e comerciais do Banrisul.

Os custos são suportados pela Banrisul Corretora de Seguros por meio de convênio de prestação de serviços.

As operações realizadas entre partes relacionadas são divulgadas em atendimento ao CPC 5 - Divulgação sobre Partes Relacionadas. Essas operações são efetuadas a valores, prazos e taxas médias usuais de mercado, vigentes nas respectivas datas, e em condições de ausência de risco.

**b) Remuneração da Administração**

	31/12/2023	31/12/2022
Remuneração	(559)	(514)
Benefícios	(57)	(29)
Encargos sociais	(134)	(123)
<b>Total</b>	<b>(750)</b>	<b>(666)</b>

Anualmente, na Assembleia Geral Ordinária é fixado o montante global anual da remuneração dos Administradores, formado pela Diretoria, Conselho de Administração e Conselho Fiscal, conforme determina o Estatuto Social.

A Companhia registrou despesa com administradores em 2023 no montante de R\$750 (2022 - R\$666). Não há outros benefícios pagos ou a pagar atualmente, bem como direitos reconhecidos a serem pagos.

A Companhia informa que não existem contratos relevantes com seus administradores que necessitem de divulgação.

Adicionalmente, a Banrisul Corretora de Seguros não possui política de remuneração através de plano baseado em ações.

## 14 - PATRIMÔNIO LÍQUIDO

### a) Capital social

Conforme aprovação na Assembleia Geral Ordinária e Extraordinária (AGOE) de 28 de abril de 2023 foi realizado aumento do capital social da Companhia no valor de R\$ 115.000.000,00 (cento e quinze milhões de reais), oriundos das Reservas de Lucros.

O capital social em 31 de dezembro de 2023, totalmente subscrito e integralizado, é de R\$ 170.000.000,00 (cento e setenta milhões de reais), dividido em 5.000.000 (cinco milhões) ações ordinárias, nominativas e sem valor nominal.

### b) Distribuição de resultados

Do Lucro Líquido do Exercício, ajustado nos termos da Lei nº 6.404/76, terá as seguintes destinações conforme o Estatuto Social: (i) 5% (cinco por cento) para Reserva Legal, até alcançar o limite previsto em Lei; (ii) Uma quota de no mínimo 25% (vinte e cinco por cento) do lucro líquido do exercício, ajustado com as deduções e acréscimos previstos no artigo 202 da Lei das Sociedades, destinada ao pagamento de dividendos, não cumulativos, aos acionistas; (iii) 5% (cinco por cento) para a constituição de um fundo de reserva, destinado para o aumento do capital social, fundo esse que não poderá ultrapassar o limite do capital social da Companhia; (iv) Uma parcela, por proposta dos órgãos da administração, poderá ser destinada à formação de Reservas de Contingências, na forma prevista no artigo 195 da Lei das Sociedades por Ações; (v) Uma parcela, por proposta da Diretoria, poderá ser retida com base no orçamento de capital, previamente aprovado, nos termos do artigo 196 da Lei das Sociedades por Ações; e (vi) Eventuais excessos relativos à limitação legal dos saldos destinados à reservas de lucros deverão ter a destinação deliberada pela Assembleia Geral.

### c) Dividendos

Os dividendos propostos foram calculados conforme demonstrado a seguir:

	31/12/2023	31/12/2022
Lucro líquido do exercício	157.453	150.721
Constituição de reserva legal	7.873	7.536
Base de cálculo de dividendos	149.580	143.185
Dividendos propostos <sup>1</sup>	149.580	35.796

(1) Distribuição de percentual equivalente à 25% em 2022 e 100% em 2023, conforme deliberação do controlador da Companhia, aprovada pelo Conselho de Administração em 12/2023.

**15 - IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL**

	31/12/2023	31/12/2022
<b>Conciliação do resultado de IRPJ e CSLL:</b>		
<b>Resultado antes da tributação sobre o lucro</b>	<b>235.892</b>	<b>227.048</b>
Adições (Exclusões) - Permanentes - IRPJ e CSLL	2.723	1.322
Adições (Exclusões) - Temporárias - IRPJ e CSLL	7.797	(2.055)
<b>(=) Base do IRPJ</b>	<b>246.412</b>	<b>226.315</b>
<b>(=) Base da CSLL</b>	<b>246.412</b>	<b>226.315</b>
Imposto de Renda - corrente	(61.579)	(56.555)
Contribuição Social - corrente	(22.177)	(20.368)
Incentivos Fiscais	2.666	1.295
<b>Total IRPJ e CSLL - correntes</b>	<b>(81.090)</b>	<b>(75.628)</b>
IRPJ e CSLL diferidos	2.651	(699)
<b>IRPJ e CSLL registrados no resultado</b>	<b>(78.439)</b>	<b>(76.327)</b>

**16 - RECEITAS DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS**

	31/12/2023	31/12/2022
<b>Receitas de comissões bruta<sup>1</sup></b>	<b>287.883</b>	<b>266.630</b>
Deduções das receitas de comissões <sup>2</sup>	(35.225)	(33.049)
<b>Receitas de comissões líquida</b>	<b>252.658</b>	<b>233.581</b>

(1) Receita de comissões de corretagem sobre a comercialização e administração de seguros, previdência e capitalização.

(2) Deduções da receita composta pelos impostos e contribuições incidentes sobre a receita bruta: Pis 1,65%, Cofins 7,6% e ISS 3%.

**17 - RESULTADO FINANCEIRO**

	31/12/2023	31/12/2022
<b>Receitas financeiras</b>		
Rendimento de aplicações em fundos de investimento	13.492	19.600
Rendimento de aplicações em letras financeiras	26.626	3.370
Atualização monetária	967	910
(-) Despesa tributária sobre receitas financeiras <sup>1</sup>	(1.869)	(1.152)
<b>Resultado financeiro</b>	<b>39.216</b>	<b>22.728</b>

(1) Impostos e contribuições incidentes sobre a receita financeira: Pis 0,65% e Cofins 4,0%.

**18 - DESPESAS ADMINISTRATIVAS**

	31/12/2023	31/12/2022
Serviços de terceiros	10.861	7.659
Processamento de dados	192	204
Serviços técnicos e especializados	26	40
Publicações	90	88
Patrocínios e doações	2.666	1.295
Outros	114	96
<b>Total despesas administrativas</b>	<b>13.949</b>	<b>9.382</b>



#### **19 - PROVISÃO PARA RISCOS CÍVEIS E PASSIVOS CONTINGENTES**

Em 31 de dezembro de 2023 a Banrisul Corretora de Seguros figurava como parte em processos judiciais de natureza cível no montante de R\$ 1 (31/12/2022 – R\$ 6), classificados como perda provável, que foram integralmente provisionados. Não existiam processos classificados como perda possível em 31 de dezembro de 2023 e 2022.

## PARECER DO CONSELHO FISCAL

Na qualidade de membros do Conselho Fiscal da Banrisul Corretora de Seguros S.A. (Companhia), no exercício das atribuições que nos conferem os incisos II e VII do art. 163, da Lei nº 6.404, de 15-12-1976, e conforme as disposições do Estatuto Social, examinamos o Relatório da Administração e as Demonstrações Financeiras da Companhia, acompanhadas do Relatório emitido pelos Auditores Independentes, sem modificações, documentos esses relativos ao exercício encerrado em 31 de dezembro de 2023. Por unanimidade, opinamos que os referidos documentos estão em condições de serem apreciados pelos acionistas na próxima Assembleia Geral Ordinária.

Porto Alegre, 07 de fevereiro de 2024.

Luiz Valdir Andres

Maria Ester Rodrigues Gazalle

Thiago Josué Ben

## RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aos Administradores e aos Acionistas da  
Banrisul Corretora de Seguros S.A.

### Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Banrisul Corretora de Seguros S.A. ("Companhia"), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Banrisul Corretora de Seguros S.A. em 31 de dezembro de 2023, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil.

### 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 financeiras". Somos independentes em relação à Companhia, 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.

### Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório do auditor

A Administração da Companhia é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

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

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

### Responsabilidades da Administração e da governança pelas demonstrações financeiras

A Administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

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

Os responsáveis pela governança da Companhia são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

### **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras**

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detecta as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.

Como parte de uma auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Companhia.
- 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 da Companhia. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar a atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Companhia a não mais se manter em continuidade operacional.

- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

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.

Porto Alegre, 7 de fevereiro de 2024

DELOITTE TOUCHE TOHMATSU  
Auditores Independentes Ltda.  
CRC nº 2 SP 011609/O-8 “F” RS

Carlos Claro  
Contador  
CRC nº 1 SP 236588/O-4

## Banrisul Corretora de Seguros S.A.

### **Diretoria**

Claise Muller Rauber  
**Diretora - Presidente**

Agomar Aliatti  
**Diretor**

Fernando Postal  
**Diretor**

### **Conselho de Administração**

Irany de Oliveira Sant'Anna Junior  
**Presidente**

Bruno Silva da Silveira  
Carla Raquel da Rosa  
Claise Muller Rauber  
Elizabete Rejane Sodré Tavares  
Fernando Postal  
**Conselheiros**

Fabiana Rodrigues de Souza  
**Contadora CRCRS – 084401/O-6**



**PARECER DO CONSELHO FISCAL**  
(Exercício social findo em 31 de dezembro de 2023)

Na qualidade de membros do Conselho Fiscal da Banrisul Corretora de Seguros S.A. (Companhia), no exercício das atribuições que nos conferem os incisos II e VII do art. 163, da Lei nº 6.404, de 15-12-1976, e conforme as disposições do Estatuto Social, examinamos o Relatório da Administração e as Demonstrações Financeiras da Companhia, acompanhadas do Relatório emitido pelos Auditores Independentes, sem modificações, documentos esses relativos ao exercício encerrado em 31 de dezembro de 2023. Por unanimidade, opinamos que os referidos documentos estão em condições de serem apreciados pelos acionistas na próxima Assembleia Geral Ordinária.

Porto Alegre, 07 de fevereiro de 2024.

Luiz Valdir Andres  
fevereiro 06, 2024 13:48

Maria Ester Rodrigues Gazalle  
fevereiro 06, 2024 13:24

Thiago Josué Ben  
fevereiro 06, 2024 14:37



**CONSELHO REGIONAL DE CONTABILIDADE DO ESTADO DO RIO GRANDE DO SUL  
CERTIDÃO DE HABILITAÇÃO PROFISSIONAL**

**O CONSELHO REGIONAL DE CONTABILIDADE DO ESTADO DO RIO GRANDE DO SUL** certifica que o(a) profissional identificado(a) no presente documento encontra-se habilitado para o exercício da profissão contábil.

**IDENTIFICAÇÃO DO REGISTRO**

NOME.....	: FABIANA RODRIGUES DE SOUZA
REGISTRO.....	: RS-084401/O-6
CATEGORIA.....	: CONTADOR
CPF.....	: ***.280.190-**

A falsificação deste documento constitui-se em crime previsto no Código Penal Brasileiro, sujeitando o autor à respectiva ação penal.

Emissão: RIO GRANDE DO SUL, 13/03/2024 as 08:45:55.  
Válido até: 11/06/2024.  
Código de Controle: 698377.

Para verificar a autenticidade deste documento consulte o site do CRCRS.





**Centrais de Abastecimento  
do RS S/A – CEASA/RS**



**CENTRAIS DE ABASTECIMENTO DO RIO GRANDE DO SUL S/A**  
**SOCIEDADE DE CAPITAL AUTORIZADO**  
**CNPJ(MF) Nº 92.983.147/0001-67**



**DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS PROCEDIDAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023**

<b>BALANÇO PATRIMONIAL</b>		
<b>ATIVO</b>		
	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
	<b>RS</b>	<b>RS</b>
<b>CIRCULANTE</b>	<b>14.029.890,75</b>	<b>15.465.962,85</b>
Caixa	83.494,14	46.105,90
Bancos	868.355,66	940.630,60
Aplicações de Liquidez Imediata	9.216.401,40	8.700.138,55
Clientes	3.483.767,03	4.660.691,94
Estoques	279.074,07	169.068,77
Impostos a Recuperar	63.190,78	120.393,13
Outros Direitos	25.414,81	668.567,12
Despesas do exercício seguinte	10.192,86	160.366,84
<b>NÃO CIRCULANTE</b>	<b>10.979.469,49</b>	<b>11.588.415,26</b>
Clientes	1.973.446,08	2.649.454,97
Outros Créditos	1.706.363,81	940.698,89
(-) Provisão Perdas no Recebimento de Créditos	(3.192.070,42)	(3.164.664,05)
Depósitos Judiciais	2.527.403,19	2.208.419,66
Investimentos	23.543,15	23.543,15
Imobilizado	29.888.442,11	30.228.513,61
(-) Depreciações Acumuladas	(21.947.658,43)	(21.297.550,97)
<b>TOTAL ATIVO</b>	<b>25.009.360,24</b>	<b>27.054.378,11</b>



**CENTRAIS DE ABASTECIMENTO DO RIO GRANDE DO SUL S/A**  
**SOCIEDADE DE CAPITAL AUTORIZADO**  
**CNPJ(MF) Nº 92.983.147/0001-67**



**DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS PROCEDIDAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023**

<b>BALANÇO PATRIMONIAL</b>		
<b>PASSIVO</b>		
	31/12/2023	31/12/2022
	R\$	R\$
<b>CIRCULANTE</b>	<b>4.337.742,59</b>	<b>5.561.149,92</b>
Fornecedores	1.283.447,51	2.700.260,52
Ordenados e Salários a Pagar	155.171,86	162.603,99
Obrigações Sociais	1.165.105,79	756.187,23
Obrigações Tributárias	213.670,34	170.692,38
Provisões Constituídas	425.697,94	1.133.280,66
Programa Demissão Voluntária	667.516,90	352.323,76
Outras Exigibilidades	427.132,25	285.801,38
<b>NÃO CIRCULANTE</b>	<b>2.324.828,61</b>	<b>3.517.566,33</b>
Obrigações Sociais e Fiscais	0,00	216.773,90
Programa Demissão Voluntária	260.797,58	229.053,47
Provisões Constituídas Trabalhistas	1.000.764,16	870.476,19
Provisões Constituídas Cível	73.344,69	102.166,73
Provisões Constituídas Programa Demissão Voluntária	989.922,18	2.099.096,04
<b>PATRIMONIO LÍQUIDO</b>	<b>18.346.789,04</b>	<b>17.975.661,86</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>21.877.617,98</b>	<b>21.877.617,98</b>
Capital Subscrito	21.877.617,98	21.877.617,98
<b>RESERVAS DE CAPITAL</b>	<b>3.369.174,48</b>	<b>3.369.174,48</b>
PREJUÍZOS ACUMULADOS	(6.900.003,42)	(7.271.130,60)
<b>TOTAL PASSIVO</b>	<b>25.009.360,24</b>	<b>27.054.378,11</b>

*[Handwritten signatures and initials in blue ink]*



**CENTRAIS DE ABASTECIMENTO DO RIO GRANDE DO SUL S/A**  
**SOCIEDADE DE CAPITAL AUTORIZADO**  
**CNPJ(MF) Nº 92.983.147/0001-67**



**DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS PROCEDIDAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023**

<b>DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO</b>		
	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
	<b>R\$</b>	<b>R\$</b>
<b>RECEITA OPERACIONAL BRUTA</b>	<b>18.919.047,33</b>	<b>18.319.333,35</b>
Serviços Prestados	18.919.047,33	18.319.333,35
<b>(-) DEDUÇÕES DA RECEITA BRUTA</b>	<b>(4.484.321,42)</b>	<b>(4.153.999,12)</b>
Abatimentos	155.871,03	0,00
Impostos Incidentes s/ receitas	4.328.450,39	4.153.999,12
<b>RECEITA OPERACIONAL LIQUIDA</b>	<b>14.434.725,91</b>	<b>14.165.334,23</b>
<b>LUCRO BRUTO</b>	<b>14.434.725,91</b>	<b>14.165.334,23</b>
<b>(+) RECEITAS OPERACIONAIS</b>	<b>1.809.304,08</b>	<b>1.948.386,64</b>
Receitas Financeiras	1.807.830,43	1.318.918,19
Outras Receitas	1.473,65	629.468,45
<b>(-) DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(16.004.402,81)</b>	<b>(15.202.816,14)</b>
Despesas com Pessoal	(6.716.679,91)	(6.190.165,80)
Programa Demissão Voluntária	(1.135.439,57)	(616.220,62)
Gastos Gerais e Administrativos	(4.408.665,58)	(2.603.255,01)
Serviços e Seguros	(1.731.549,36)	(1.577.240,76)
Encargos, Impostos e Taxas	(13.958,21)	(15.159,29)
Depreciações e Amortizações	(725.954,62)	(777.934,95)
Financeiras	(177.937,43)	(160.759,62)
Provisões	4.208.269,58	(119.886,46)
Provisão Programa Demissão Voluntária	(3.244.627,86)	(2.099.096,04)
Convênios (Programa Social)	(77.828,44)	(312.013,47)
Indenizações Processos Judiciais Trabalhistas	(134.412,08)	(419.839,26)
Indenizações Processos Judiciais Cíveis	(160.878,01)	(298.498,86)
Devedores Incobráveis	(1.684.741,32)	0,00
Outras Despesas	0,00	(12.746,00)
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>239.627,18</b>	<b>910.904,73</b>
<b>(+/-) RECEITAS E DESPESAS NÃO OPERACIONAIS</b>	<b>131.500,00</b>	<b>(38.156,24)</b>
Venda Bens Imobilizado	131.500,00	0,00
Baixa Bens Imobilizado	0,00	(38.156,24)
<b>RESULTADO ANTES DA CSLL E DO IRPJ</b>	<b>371.127,18</b>	<b>872.748,49</b>
<b>(-) Provisão para Imposto de Renda</b>	<b>0,00</b>	<b>466.488,52</b>
<b>(-) Provisão para Contribuição Social</b>	<b>0,00</b>	<b>180.917,90</b>
<b>RESULTADO LIQUIDO DO EXERCÍCIO</b>	<b>371.127,18</b>	<b>225.342,07</b>
<b>LUCRO (PREJ.) LIQUIDO POR AÇÃO</b>	<b>0,016963784</b>	<b>0,010300119</b>



**CENTRAIS DE ABASTECIMENTO DO RIO GRANDE DO SUL S/A**  
**SOCIEDADE DE CAPITAL AUTORIZADO**  
**CNPJ(MF) Nº 92.983.147/0001-67**



DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS PROCEDIDAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023

<b>DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>					
DISCRIMINAÇÃO	CAPITAL SUBSCRITO	CAPITAL A REALIZAR	RESERVAS DE CAPITAL	LUCROS (PREJUÍZOS) ACUMULADOS	TOTAL
SALDO EM 31.12.21	21.877.617,98	0,00	3.369.174,48	(7.496.472,67)	17.750.319,79
INTEGRALIZAÇÃO DE CAPITAL					0,00
SUBSCRIÇÃO DE CAPITAL					0,00
AJUSTES EX. ANTERIORES					0,00
LUCRO(PREJUÍZO)PERÍODO				225.342,07	225.342,07
SALDO EM 31.12.22	21.877.617,98	0,00	3.369.174,48	(7.271.130,60)	17.975.661,86
INTEGRALIZAÇÃO DE CAPITAL					0,00
SUBSCRIÇÃO DE CAPITAL					0,00
AJUSTES EX. ANTERIORES					0,00
LUCRO(PREJUÍZO)PERÍODO				371.127,18	371.127,18
SALDO EM 31.12.23	21.877.617,98	0,00	3.369.174,48	(6.900.003,42)	18.346.789,04



**CENTRAIS DE ABASTECIMENTO DO RIO GRANDE DO SUL S/A**  
**SOCIEDADE DE CAPITAL AUTORIZADO**  
**CNPJ(MF) Nº 92.983.147/0001-67**



DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS PROCEDIDAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023

<b>DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA</b>		
	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
	<b>R\$</b>	<b>R\$</b>
<b>FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	371.127,18	225.342,07
<b>AJUSTES AO LUCRO LÍQUIDO</b>	<b>(254.346,94)</b>	<b>2.996.917,45</b>
Depreciações e Amortizações	725.954,62	777.934,95
Provisão Contingências Trabalhistas	130.287,97	139.738,40
Provisão Contingências Cíveis	(28.822,04)	(302.866,24)
Provisão Programa Demissão Voluntária	(1.109.173,86)	2.099.096,04
Provisão Perdas no Recebimento de Créditos	27.406,37	283.014,30
<b>VARIAÇÕES ATIVO E PASSIVO</b>		
<b>Ativo Realizável a Curto Prazo</b>	<b>(1.917.448,25)</b>	<b>(822.867,05)</b>
Permissionários	(1.176.924,91)	(208.881,03)
Estoques	110.005,30	49.991,48
Impostos a Recuperar	(57.202,35)	73.121,59
Outros Direitos	(643.152,31)	(663.953,58)
Despesas Pagas Antecipadamente	(150.173,98)	(73.145,51)
<b>Ativo Realizável a Longo Prazo</b>	<b>408.639,56</b>	<b>(10.304,46)</b>
Permissionários	(676.008,89)	2.491,69
Depósitos Judiciais	318.983,53	(12.796,15)
Outros Devedores	765.664,92	0,00
<b>Passivo Circulante a Curto Prazo</b>	<b>(1.223.407,33)</b>	<b>(44.353,81)</b>
Fornecedores	(1.416.813,01)	(715.735,75)
Ordenados e Salários a Pagar	(7.432,13)	5.356,40
Programa Demissão Voluntária	315.193,14	352.323,76
Obrigações Sociais	408.918,56	(41.811,91)
Obrigações Tributárias	42.977,96	(46.503,83)
Provisões Constituídas	(707.582,72)	508.690,65
Adiantamento de Clientes	(3.388,85)	(15.019,13)
Outras Exigibilidades	144.719,72	(91.654,00)
<b>Passivo Circulante a Longo Prazo</b>	<b>(185.029,79)</b>	<b>(5.669,23)</b>
Obrigações Sociais e Fiscais	(216.773,90)	(234.722,70)
Programa Demissão Voluntária	31.744,11	229.053,47
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>217.151,81</b>	<b>4.005.407,99</b>
<b>FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>		
Aquisições Ativo Imobilizado	(561.251,77)	(80.875,92)
Baixas Ativo Imobilizado	825.476,11	38.156,24
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>	<b>264.224,34</b>	<b>(42.719,68)</b>
<b>FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>		
Integralização de Capital Social	0,00	0,00
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>		
<b>GERAÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA</b>	<b>481.376,15</b>	<b>2.316.954,21</b>
<b>SALDO INICIAL DE CAIXA E EQUIVALENTES</b>	<b>9.686.875,05</b>	<b>7.369.920,84</b>
<b>SALDO FINAL DE CAIXA E EQUIVALENTES</b>	<b>10.168.251,20</b>	<b>9.686.875,05</b>



## NOTA 1: CONTEXTO OPERACIONAL

A Centrais de Abastecimento do Estado do Rio Grande do Sul S/A - CEASA/RS é uma sociedade por ações de economia mista, cuja gestão compete ao Governo do Estado do Rio Grande do Sul através de sua Secretaria da Agricultura, Pecuária e Desenvolvimento Rural. A CEASA/RS foi constituída através da Lei Estadual nº 5993/70 e da Lei Municipal nº 3413/70. Posteriormente, através do Decreto nº 70.502/72 que regulamenta o SINAC (Sistema Nacional de Centrais de Abastecimento), a União Federal ficou com a gestão das Centrais de Abastecimento, e através da Lei nº 8819/89 foi dada ao Estado do Rio Grande do Sul autorização para receber as ações da União Federal, o que deixou o Estado na condição de acionista majoritário da Centrais de Abastecimento do Rio Grande do Sul. Suas atividades de comercialização iniciaram em 25 de setembro de 1973, com a transferência dos usuários do Mercado da Praia de Belas para as dependências da CEASA/RS, à Avenida Fernando Ferrari nº 1001 no Bairro Anchieta em Porto Alegre.

A Sociedade tem por objeto principal: construir, instalar e administrar Centrais de Abastecimento e Mercados destinados a orientar e disciplinar a distribuição e colocação de hortigranjeiros e outros produtos alimentícios em todo o território do Estado do Rio Grande do Sul. Dentre seus objetivos está o aspecto social de sua atividade, com orientação e fiscalização do mercado hortifrutigranjeiro, representando um centro polarizador entre produtores, comerciantes e consumidores. A CEASA/RS propicia um equilíbrio de preços, em razão da maior oferta, ocasionando o controle da elevação abusiva de preços e combate à formação de monopólios na distribuição de alimentos.

## NOTA 2: APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis inerentes aos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022 foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, tomando-se como base a Lei nº 6.404/1976 e suas alterações posteriores, conjugadas as demais práticas emanadas da legislação societária brasileira e aos princípios de contabilidade geralmente aceitos.

## NOTA 3: PRINCIPAIS DIRETRIZES CONTÁBEIS

### 3.1 – Regime de Tributação

O imposto de Renda e a Contribuição Social sobre o Lucro Líquido foram apurados com base no Lucro Real.

### 3.2 - Caixa e Equivalentes de Caixa

O fluxo de caixa dos investimentos a curto prazo são demonstrados pelos valores líquidos (aplicações e resgates). As aplicações de curto prazo que possuem liquidez imediata e vencimento original em até 90 dias são consideradas como caixa e equivalentes.

### 3.3 - Contas a Receber

Os valores a receber são registrados e mantidos no balanço patrimonial pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, acrescidos das variações monetárias ou cambiais, quando aplicáveis. A empresa não constitui provisão para créditos de liquidação duvidosa dos direitos realizáveis no curto prazo, considerado que não haverá perdas na realização dos créditos em razão



do perfil de carteira de clientes e dos procedimentos de lacre dos estabelecimentos, aplicados aos permissionários em débito com a tesouraria a partir do terceiro mês de emissão sem pagamento.

#### **3.4 - Estoques**

Os estoques foram avaliados pelo Preço Médio de Estoque, consistindo de material de reposição em almoxarifado.

#### **3.5 - Não Circulante**

Os direitos realizáveis e as obrigações vencíveis após os 12 meses subsequentes à data das demonstrações contábeis são considerados como não circulantes.

#### **3.6 – Imobilizado**

Os bens integrantes do imobilizado estão demonstrados ao custo de aquisição, ajustados por depreciações acumuladas. Os bens são depreciados pelo método linear, com base nas vidas úteis estimadas.

#### **3.7 - Redução ao Valor Recuperável de Ativos – Impairment**

Considerando o tempo de constituição e as recomendações da auditoria independente, A companhia contratou no curso do exercício, empresa especializada em laudos/pareceres de impairment para analisar se há evidências de que o valor contábil de um ativo não será recuperável, revisão de vida útil e valor de mercado. O resultado do respectivo laudo servirá para adequações do ativo imobilizado da companhia a partir da implantação do módulo de controle patrimonial do sistema de gestão (ERP) utilizado pela companhia e os ajustes, caso necessários serão tratados no exercício seguinte.

#### **3.8 - Valor Presente de Ativos e Passivos de Longo Prazo**

Os ativos e passivos de longo prazo da Empresa são, quando aplicável, ajustados a valor presente utilizando taxas de desconto que refletem a melhor estimativa da empresa.

#### **3.9 - Receitas e Despesas**

A companhia tem como prática a adoção do regime de competência para o registro das mutações patrimoniais ocorridas no exercício, assim como reconhecimento das receitas e despesas e custos, independentemente de seu efetivo recebimento ou pagamento.

#### **3.10 – Provisão Para Perdas no Recebimento de Créditos**

As perdas no recebimento de créditos foram deduzidas como despesas conforme observado pelos artigos 9º ao 14º da Lei 9430/96 e Medida Provisória 656/2014.

#### **3.11 – Provisão para Contingências Trabalhistas e Cíveis**

A companhia tem como prática a adoção do regime A provisão para Riscos Trabalhistas e Cíveis foi constituída neste exercício com base no parecer da Assessoria Jurídica da Empresa. Os valores



**CENTRAIS DE ABASTECIMENTO DO RIO GRANDE DO SUL S/A**  
**SOCIEDADE DE CAPITAL AUTORIZADO**  
**CNPJ(MF) Nº 92.983.147/0001-67**



**DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS PROCEDIDAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023**

registrados correspondem aos processos em que a Ceasa/RS é parte e que estão classificados como "provável ou praticamente certo" de perda de acordo com NBC TG 25(R2), de competência para o registro das mutações.

### **3.12 – Provisão Programa Demissão Voluntária**

A provisão para PDV foi elaborada conforme disposição CPC33 (artigos 165 e 166) que embasam os lançamentos contábeis, sendo que uma vez assinados os termos e fixada a data desligamentos, os lançamentos devem ser elaborados desde a data de aceite da oferta.

### **Nota 4: CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA**

Os valores de Caixa e Equivalentes de Caixa será apresentado no valor de R\$ 10.168.251,20, sendo composto por saldos em tesouraria, contas bancárias de movimentação de recebimentos e pagamentos e aplicações financeiras.

<b>Caixa e Equivalentes de Caixa</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
Caixa	83.494,14	46.105,90
Bancos	868.355,66	940.630,60
Aplicações de Liquidez Imediata	9.216.401,40	8.700.138,55
<b>Total</b>	<b>10.168.251,20</b>	<b>9.686.875,05</b>

As aplicações financeiras de liquidez imediata foram efetuadas em investimentos de baixo risco, com prazo de vencimento de até 90 dias.

Ao final do exercício a coleta de recursos em tesouraria pela empresa de transporte de valores permaneceu em trânsito em função do expediente bancário. O valor enviado para depósito no último dia útil ficou em poder da empresa prestadora de serviços foi efetivado no primeiro dia útil do ano 2024.

### **NOTA 5: CONTAS A RECEBER DE CLIENTES**

Os valores a receber são registrados e mantidos no balanço patrimonial pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, acrescidos das variações monetárias ou cambiais, quando aplicável. A empresa não constitui provisão para créditos de liquidação duvidosa de créditos de curto prazo, considerando que não haverá perdas na realização dos créditos em razão do perfil de carteira de clientes. O saldo a receber nas contas de grupos de permissionários se refere às emissões mensais do TPRU contratado com a Ceasa/RS.

<b>Clientes</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
Usuários Permanentes	3.436.686,96	4.631.405,85
Usuários GNP	18.612,36	323,58
Usuários GNP-Permanentes	23.193,73	23.525,22
Usuários Ambulantes	0,00	743,88
Usuários Flores	5.723,98	4.693,41
<b>Total</b>	<b>3.483.767,03</b>	<b>4.660.691,94</b>



**CENTRAIS DE ABASTECIMENTO DO RIO GRANDE DO SUL S/A**  
**SOCIEDADE DE CAPITAL AUTORIZADO**  
**CNPJ(MF) Nº 92.983.147/0001-67**



**DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS PROCEDIDAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023**

**NOTA 6: ESTOQUES**

O estoque de mercadorias é mensalmente conferido, e todos os itens são destinados para aplicação nas atividades operacionais e manutenção do complexo, conforme quadro abaixo:

<b>Almoxarifado</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
Material de Consumo de Construções	68.428,50	34.101,35
Material de Consumo de Máquinas e Instalações	100.179,66	75.894,46
Material de Conservação, Proteção e Segurança	376,55	164,98
Material de Expediente	51.954,10	31.230,07
Material de Limpeza e Higiene	58.135,26	27.677,91
<b>Total</b>	<b>279.074,07</b>	<b>169.068,77</b>

**NOTA 7: IMPOSTOS A COMPENSAR**

Os saldos de impostos a recuperar são provenientes de pagamento a maior e valores a compensar créditos de operações com permissionários e aplicações financeiras. Os valores a serão objeto de revisão para futura compensação com tributos de mesma natureza.

**NOTA 8: OUTROS DIREITOS**

**8.1 - Adiantamentos a Fornecedores**

Os valores de adiantamentos a fornecedores apresentado no Valor de R\$ 25.350,00 se refere a pagamento para fornecimento de materiais em duplicidade. O valor detectado em conciliações contábeis/financeiras foi encaminhado para compensação com faturas a vencer do fornecedor GIGA MATERIAIS ELETRICOS LTDA.

**8.2 – Adiantamentos a Empregados**

Os adiantamentos a empregados cujo valor apresentado é R\$ 64,81, é composto por pagamentos de reajustes de benefícios sobre as parcelas de PDV.

<b>Outros Direitos</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
Adiantamentos a empregados	64,81	5.952,67
Adiantamentos a fornecedores	25.350,00	0,00
Devedores diversos	0,00	908.377,36
Créditos a recuperar	0,00	(245.762,91)
<b>Total</b>	<b>25.414,81</b>	<b>668.567,12</b>

**NOTA 9: REALIZÁVEL A LONGO PRAZO**

**9.1 – Permissionários em Cobrança Judicial ou com Acordos Firmados.**

O valor apresentado no exercício somando R\$ 1.973.446,08 é composto por saldos de acordos firmados com permissionários do complexo em débito, permissionários em cobrança judicial e permissionários em recuperação judicial.

**CENTRAIS DE ABASTECIMENTO DO RIO GRANDE DO SUL S/A**  
**SOCIEDADE DE CAPITAL AUTORIZADO**  
**CNPJ(MF) Nº 92.983.147/0001-67**



**DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS PROCEDIDAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023**

<b>Clientes Longo Prazo</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
Usuários Permanentes em Cobrança Judicial	534.177,12	2.223.965,14
Usuários com Acordos de Dívida em Pagamento	572.473,24	425.489,83
Usuários em recuperação Judicial	866.795,72	0,00
<b>Total</b>	<b>1.973.446,08</b>	<b>2.649.454,97</b>

## 9.2 – Outros Direitos de Longo Prazo

A composição deste grupo de créditos reúne os valores de contrato com fornecedores de serviços terceirizados em processos judiciais de cobrança, além destes valores figuram créditos com ex-diretores da companhia.

<b>Outros Direitos</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
Fornecedores em Cobrança	1.460.600,90	940.698,89
Ex-Diretores	245.762,91	0,00
<b>Total</b>	<b>1.706.363,81</b>	<b>940.698,89</b>

## 9.3 – Provisão para Devedores Duvidosos

A composição deste grupo de créditos reúne os valores de contrato com fornecedores de serviços terceirizados em processos judiciais de cobrança, além destes valores figuram créditos com ex-diretores da companhia.

## 9.4 – Depósitos Judiciais

O saldo de depósitos judiciais em 31/12/2023, no valor de R\$ 2.507.403,19, corresponde aos recursos que a companhia está litigando no judiciário para processos trabalhistas de natureza direta ou solidária.

## NOTA 10: IMOBILIZADO

### 10.1 - Valor Residual do Imobilizado

	<b>Custo Corrigido</b>	<b>Depreciação Acumulada</b>	<b>Valor Contábil 2023</b>	<b>2022</b>
Terras e Terrenos	369.060,98	-	369.060,98	369.060,98
Benfeitorias e Urbanizações	15.785.772,04	10.931.965,36	4.853.806,68	5.245.054,81
Edificações e Construções	9.752.158,92	8.118.144,26	1.634.014,66	1.826.723,97
Máquinas e Equipamentos	570.708,20	393.586,83	177.121,37	293.046,18
Instalações	1.323.949,31	1.265.162,56	58.786,75	99.189,23
Veículos	232.521,23	232.521,23	0,00	506,96
Móveis e Utensílios	761.930,70	482.714,70	279.216,00	135.421,77
Equipamentos de Comunicação	46.428,83	38.589,07	7.839,76	2.852,84
Equipamentos de Informática	510.176,80	308.397,52	201.779,28	58.009,14
Equipto em veículos de terceiro	5.039,00	5.039,00	0,00	0,00
Direito de uso de Software	225.317,95	171.537,90	53.780,05	75.620,65
Imobilizações em Andamento	305.378,15		305.378,15	825.476,11
<b>TOTAL</b>	<b>29.888.442,11</b>	<b>21.947.658,43</b>	<b>7.940.783,68</b>	<b>8.930.962,64</b>



CENTRAIS DE ABASTECIMENTO DO RIO GRANDE DO SUL S/A  
SOCIEDADE DE CAPITAL AUTORIZADO  
CNPJ(MF) Nº 92.983.147/0001-67



DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS PROCEDIDAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023

## 10.2 - Vidas Úteis e Taxas de Depreciação

A depreciação dos ativos imobilizados foi realizada pelo método linear com base nas taxas de depreciação fiscais praticadas.

## 10.3 - Redução ao Valor Recuperável – Impairment

Em primeira ordem, a administração da companhia irá tratar da implantação dos bens no sistema de controle patrimonial e adotará as conclusões do laudo de impairment emitido por empresa de consultoria especializada no exercício encerrado em 31/12/2023, conforme recomendações da auditoria independente. Os cadastros serão revisados e a data base prevista para implantação será janeiro/2024.

## NOTA 11: PASSIVO

O Passivo compreende as obrigações da entidade com terceiros, resultante de eventos ocorridos que exigem ativos para sua liquidação. O passivo é constituído pelo "Passivo Circulante", "Passivo Não Circulante" e "Patrimônio Líquido".

### 11.1 - Fornecedores

Compreende os valores a pagar de produtos e serviços adquiridos para a correta manutenção das atividades da Companhia. O valor de R\$ 1.283.447,51, retrata importante redução desta obrigação.

	31/12/2023	31/12/2022
Fornecedores	1.283.447,51	2.700.260,52

### 11.2 – Ordenados e Salários a Pagar

Compreende os salários dos colaboradores, as remunerações dos empregados da Companhia relativas à última competência de 2023. O saldo de R\$ 155.171,86 representa 3,58% do total do "Passivo Circulante".

	31/12/2023	31/12/2022
Ordenados e salários a pagar	155.171,86	162.603,99

### 11.3 – Obrigações Sociais

As obrigações sociais estão demonstradas pelos valores exigíveis até o término do exercício seguinte, decorrentes do pagamento de salários e das transações usuais apropriadas segundo o regime de competência. O saldo de R\$ 1.165.105,79 é composto pelas obrigações retidas em folha de pagamento dos colaboradores, de pagamentos a terceiros, além dos tributos sobre faturamento e parcelamento de impostos federais, representando 26,86% do total do "Passivo Circulante".

Obrigações sociais	31/12/2023	31/12/2022
Tributos federais sobre faturamento	550.446,03	170.541,10
Tributos sobre a folha de pagamento	273.168,44	139.939,18
Retenções federais de terceiros	120.479,20	185.577,46
Parcelamento de impostos federais	221.012,12	260.129,49
<b>TOTAL</b>	<b>1.165.105,79</b>	<b>756.187,23</b>

Página 6



**CENTRAIS DE ABASTECIMENTO DO RIO GRANDE DO SUL S/A**  
**SOCIEDADE DE CAPITAL AUTORIZADO**  
**CNPJ(MF) Nº 92.983.147/0001-67**



**DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS PROCEDIDAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023**

#### **11.4 – Obrigações Tributárias**

Referem-se às obrigações fiscais decorrentes das atividades próprias da Companhia ou retidas de terceiros. No valor de R\$ 213.670,34 engloba tributos como taxas municipais, ISSQN, ISSQN-RET e IRRF, dentro do "Passivo Circulante" representa 4,92% do total.

<b>Obrigações Tributárias</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
Tributos municipais sobre faturamento	7.034,58	678,74
IRRF e ISSQN retidos	206.635,76	170.013,64
<b>TOTAL</b>	<b>213.670,34</b>	<b>170.692,64</b>

#### **11.5 – Provisões Constituídas**

Essas provisões visam fazer frente às obrigações que certamente ocorrerão no futuro, relativas aos pagamentos do décimo terceiro salário, férias e os encargos incidentes. Representando 9,81% do "Passivo Circulante" retrata redução significativa em comparação com o exercício anterior, dada a saída de funcionários pelo Programa de Demissão Voluntária.

<b>Provisões Constituídas</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
Férias	306.857,40	360.440,98
FGTS sobre férias	2.906,83	0,00
INSS sobre férias	115.933,71	125.433,26
<b>TOTAL</b>	<b>425.697,94</b>	<b>485.874,24</b>

#### **11.6 – Programa Demissão Voluntária**

O programa de demissão voluntária (PDV) foi adotado em 2022 com o objetivo de reduzir o quadro de colaboradores de forma negociada e voluntária. O saldo da conta representa 15,39% do "Passivo Circulante", totalizando R\$ 667.516,90 a pagar em 2024.

	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
<b>Programa Demissão Voluntária</b>	<b>667.516,90</b>	<b>352.323,76</b>

#### **11.7 – Outras Exigibilidades**

O total de R\$ 427.132,25 refere-se a obrigações com as remunerações dos conselheiros, diretores, adiantamento de clientes e repasses a associações. Colabora com 9,85% na composição do "Passivo Circulante". O saldo remanescente na conta de adiantamento de clientes corresponde a pagamentos antecipados de emissões de competências do exercício seguinte realizadas por permissionários ou usuários do complexo.

<b>Outras Exigibilidades</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
Credores Diversos	280.930,26	152.130,55
Remuneração Comitê Estatutário e Conselhos	24.156,90	9.418,72
Adiantamento de Clientes	117.809,94	121.198,79
Outras contas a pagar	4.235,15	3.053,32
<b>TOTAL</b>	<b>427.132,25</b>	<b>285.801,38</b>



**CENTRAIS DE ABASTECIMENTO DO RIO GRANDE DO SUL S/A**  
**SOCIEDADE DE CAPITAL AUTORIZADO**  
CNPJ(MF) Nº 92.983.147/0001-67



DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS PROCEDIDAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023

#### 11.8 - Exigível a Longo Prazo

O Passivo Não Circulante é integrante do passivo exigível do Balanço Patrimonial e colabora com 9,29% do total do Passivo da Companhia. Neste subgrupo ocorrem os registros de todas as obrigações que devem ser quitadas cujos vencimentos ocorrerão após o final do exercício seguinte ao encerramento do balanço. Os referidos compromissos são compostos em sua grande maioria por provisões contábeis, à exceção dos valores a recolher das parcelas de PDV com vencimento no ano 2025.

Exigível a Longo Prazo	31/12/2023	31/12/2022
Obrigações Sociais e Fiscais	0,00	216.773,90
Programa Demissão Voluntária	260.797,58	229.053,47
Provisões Constituídas Trabalhistas	1.000.764,16	870.476,19
Provisões Constituídas Cível	73.344,69	102.166,73
Provisões Constituídas Programa Demissão Voluntária	989.922,18	2.099.096,04
<b>TOTAL</b>	<b>2.324.828,61</b>	<b>3.517.566,33</b>

#### 11.9 - Provisões Constituídas Trabalhistas

Foram constituídas com base nas análises de risco para cobrir possíveis indenizações trabalhistas. O saldo de R\$ 1.000.764,58 representa 43,05% do Exigível A Longo Prazo.

#### 11.10 - Provisões Constituídas Cível

Essas provisões também foram constituídas com o objetivo de cobrir possíveis ações cíveis, baseando-se em criteriosa análise de risco.

### NOTA 12: – PATRIMÔNIO LÍQUIDO

#### 12.1 - Capital Social

O Capital Social Autorizado conforme estatuto é de R\$ 40.000.000,00. O Capital Social Integralizado está representado por 21.877.617 Ações Ordinárias Nominativas, com o valor nominal de R\$ 1,00 cada uma. É a seguinte composição do Capital Social:

ACIONISTAS	R\$	%
Estado do Rio Grande do Sul	20.617.565,92	94,24%
Prefeitura Municipal de Porto Alegre	1.153.636,10	5,27%
Outros	106.415,96	0,49%
<b>TOTAL</b>	<b>21.877.617,98</b>	<b>100,00%</b>

#### 12.2 – LUCRO DO EXERCÍCIO

O lucro apurado no exercício será aplicado em sua integralidade para amortizar prejuízos acumulados de exercício anteriores.



**CENTRAIS DE ABASTECIMENTO DO RIO GRANDE DO SUL S/A**  
**SOCIEDADE DE CAPITAL AUTORIZADO**  
 CNPJ(MF) Nº 92.983.147/0001-67



DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS PROCEDIDAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023

**NOTA 13 – RECEITAS OPERACIONAIS**

O total de R\$ 1.809.304,08, até 31 dezembro de 2023, é composto principalmente por receitas financeiras oriundas de multa e juros de mora previstos nos contratos mantidos pela Companhia e relativas às aplicações financeiras.

Receitas Operacionais	31/12/2023	31/12/2022
Receitas Financeiras	1.807.830,43	1.318.918,19
Outras Receitas	1.473,65	629.468,45
<b>TOTAL</b>	<b>1.809.304,08</b>	<b>1.948.386,64</b>

**NOTA 14 – DESPESAS OPERACIONAIS**

As despesas operacionais, cujo saldo é de R\$ 16.004.402,81, estão diretamente ligadas à manutenção das atividades da Companhia e apresentaram um aumento de 5,27%, considerando o exercício anterior. Os gastos com pessoal, a baixa de devedores duvidosos, o aumento de gastos gerais e os movimentos nas contas de provisão representam a maior parcela dos custos.

Despesas Operacionais	31/12/2023	31/12/2022
Despesas com Pessoal	(6.716.679,91)	(6.190.165,80)
Programa Demissão Voluntária	(1.135.439,57)	(616.220,62)
Gastos Gerais e Administrativos	(4.408.665,58)	(2.603.255,01)
Serviços e Seguros	(1.731.549,36)	(1.577.240,76)
Encargos, Impostos e Taxas	(13.958,21)	(15.159,29)
Depreciações e Amortizações	(725.954,62)	(777.934,95)
Financeiras	(177.937,43)	(160.759,62)
Provisões	4.208.269,58	(119.886,46)
Provisão Programa Demissão Voluntária	(3.244.627,86)	(2.099.096,04)
Convênios (Programa Social)	(77.828,44)	(312.013,47)
Indenizações Processos Judiciais Trabalhistas	(134.412,08)	(419.839,26)
Indenizações Processos Judiciais Cíveis	(160.878,01)	(298.498,86)
Devedores Incobráveis	(1.684.741,32)	0,00
Outras Despesas	0,00	(12.746,00)
<b>TOTAL</b>	<b>(16.004.402,81)</b>	<b>(15.202.816,14)</b>

**NOTA 15 – RESULTADO**

O resultado referente ao ano de 2023 foi superavitário, em continuidade à sequência positiva dos anos anteriores. O resultado de R\$ 371.127,18, anterior à incidência das provisões para o IRPJ e CSLL, embora menor que o obtido no exercício anterior, gerou um superávit maior devido às exclusões e adições permitidas pela legislação.

	31/12/2023	31/12/2022
<b>RESULTADO ANTES DA CSLL E DO IRPJ</b>	<b>371.127,18</b>	<b>872.748,49</b>
(-) Provisão para Imposto de Renda	0,00	466.488,52
(-) Provisão para Contribuição Social	0,00	180.917,90
<b>RESULTADO LIQUIDO DO EXERCÍCIO</b>	<b>371.127,18</b>	<b>225.342,07</b>
LUCRO (PREJ.) LIQUIDO POR AÇÃO	0,016963784	0,010300119

**NOTA 16: EVENTOS SUBSEQUENTES**

A empresa não relatou eventos subsequentes relevantes para as Demonstrações Contábeis do presente exercício.

Página 9



CENTRAIS DE ABASTECIMENTO DO RIO GRANDE DO SUL S/A  
SOCIEDADE DE CAPITAL AUTORIZADO  
CNPJ(MF) Nº 92.983.147/0001-67



DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS PROCEDIDAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023

Porto Alegre, 31 de dezembro de 2023.

Carlos Siegle dos Santos  
**Presidente**

Celso Pazuch  
**Diretor Administrativo Financeiro**

Claudio Alfeu Rener Viana Junior  
**Diretor Técnico Operacional**

Aurora Duarte Morossino  
**Contadora – CRC/RS 103136/O**

Leonardo Lara de Galisteo  
**Assistente Técnico – Contador CRC/RS 068030/O-7**



**CENTRAIS DE ABASTECIMENTO DO RIO GRANDE DO SUL S.A.  
CEASA/RS**

**RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES ACERCA  
DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS ENCERRADAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023**

**RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES ACERCA DE  
DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DE 31 DE DEZEMBRO DE 2023**

**Aos**

**Acionista, Conselheiros e Administradores da**

**CENTRAIS DE ABASTECIMENTO DO RIO GRANDE DO SUL S.A. - CEASA/RS**

CNPJ(MF) 19.198.118/0001-02

Av. Fernando Ferrari, nº 1001 – Bairro Anchieta - CEP 92.200-041 - Porto Alegre – RS

**1) Opinião com ressalva:**

Examinamos as demonstrações contábeis individuais da **CENTRAIS DE ABASTECIMENTO DO RIO GRANDE DO SUL S.A. - CEASA/RS**, ou “**Companhia**”, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado do exercício, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, exceto pelos efeitos dos assuntos descritos na seção a seguir intitulada “Base para Opinião com Ressalva” as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial, financeira e orçamentária da **CEASA/RS**, em 31 de dezembro de 2023, o resultado de suas variações patrimoniais e de seus fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil.

**2) Base para Opinião com Ressalva**

**2.1) Teste de *Impairment* e Estudo para Reavaliação de Vida Útil - Resolução nº 1.177/2009 do CFC.**

A **Companhia** procedeu o inventário referente aos saldos de 31 de dezembro de 2023 e, o teste de *impairment*, para avaliação de eventuais perdas em relação ao saldo do seu acervo patrimonial, conforme laudo emitido por empresa de consultoria especializada, datado de 6 de novembro de 2023. O mesmo trabalho traz conclusões quanto a revisão de vida útil do acervo patrimonial, no entanto constatamos que não houve previsão de valor residual, preconizados pela norma, bem como matem a previsão das taxas de depreciações fiscais praticadas. Anteriormente a depreciação era calculada de acordo com os critérios estabelecidos na legislação fiscal, já que não havia outro parâmetro vigente, no entanto, desde que se iniciou o processo de conversão da contabilidade aos padrões internacionais as depreciações deve seguir como base o estudo para reavaliação da vida útil dos bens integrantes do ativo imobilizado para definição das novas bases de cálculo e das taxas de depreciações, bem como um valor residual, conforme estabelecido através da Resolução nº 1.177/09 do Conselho Federal de Contabilidade, que aprovou a NBC TG 27 (R1) – Ativo Imobilizado, de que trata a CPC 27. Nesse sentido, não se faz possível mensurar os possíveis reflexos nos saldos de patrimônio considerando a adequada aplicabilidade desta norma, para a data de 31 de dezembro de 2023.

## **2.2) Depósitos judiciais**

O saldo contábil de depósitos judiciais em 31 de dezembro de 2023 (R\$ 2.507.403,19), diverge do saldo apresentado no relatório disponibilizado pela assessoria jurídica da Companhia (R\$ 1.584.696,46). Eventuais processos judiciais liquidados, quando em desfavor da companhia, devem ser reconhecidos com perdas, a exemplo, portanto evidência de risco relevante de distorção do saldo apresentados na conta de depósito judicial (ativo circulante), assim como o risco relevante quanto ao contencioso jurídico provisionado na conta de provisão para contingência (passivo circulante). Nesse sentido, nossa opinião está limitada em relação a estes saldos.

## **3) Outros Assuntos**

### **3.1 Relatório da Administração**

A administração da Companhia é responsável por essas informações que compreendem o Relatório da Administração.

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

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis individuais, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo considerar se esse quando tomado em conjunto com as demonstrações contábeis e notas explicativas está, de forma relevante, inconsistente com as precitadas demonstrações ou com o cenário econômico-financeiro observado na auditoria 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. Não tivemos acesso ao relatório de administração, de modo que nos omitimos qualquer relato acerca desta informação.

### **3.2 Auditoria dos valores correspondentes ao exercício anterior**

As demonstrações contábeis do exercício findo em 31 de dezembro de 2022, apresentadas exclusivamente para fins de comparabilidade, foram examinadas por nossos auditores, cujo Relatório de Auditoria foi emitido em 18 de fevereiro de 2023, com opinião modificada acerca dos saldos de ativo imobilizado.

## **4) Responsabilidade 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 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 da **CEASA/RS** 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 a **CEASA/RS** ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.



Os responsáveis pela governança da **CEASA/RS** são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

#### **5) 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 da **CEASA/RS**.
- ✓ 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 da **CEASA/RS**. 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 a **CEASA/RS** 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.

Fornecemos também aos responsáveis pela governança declaração de que cumprimos com as exigências éticas relevantes, incluindo os requisitos aplicáveis de independência, e comunicamos todos os eventuais relacionamentos ou assuntos que poderiam afetar, consideravelmente, nossa independência, incluindo, quando aplicável, as respectivas salvaguardas.

Porto Alegre/RS, 20 de março de 2024.

**AUDIMEC – AUDITORES INDEPENDENTES S/S**  
CRC/PE 000150/O – CNAI/PJ nº 0029 - Registro CVM nº12.327

  
**Luciano Gonçalves de Medeiros Pereira**

Contador - CRC/PE 010483/O-9“S”RS  
CNAI nº 1592 - Sócio Sênior

  
**Phillipe de Aquino Pereira**

Contador - CRC/PE 028157/O-2“S”RS  
CNAI nº 4747 – Auditor Sênior

  
**Thomaz de Aquino Pereira**

Contador - CRC/PE 021100/O-8“S”RS  
CNAI nº 4850 – Auditor Sênior



**CENTRAIS DE ABASTECIMENTO DO RIO GRANDE DO SUL S/A  
CEASA/RS**

**MANIFESTAÇÃO DO CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO**

Os Membros do Conselho de Administração da Centrais de Abastecimento do Rio Grande do Sul S/A - CEASA/RS, reunidos em cumprimento ao disposto no artigo 142 da Lei 6.404/76, conjugadas as demais práticas emanadas da legislação societária brasileira, com base nas Notas Explicativas da Diretoria, do Parecer do Comitê de Auditoria Estatutário da CEASA/RS e do Conselho Fiscal **aprovam** as Demonstrações Contábeis de Encerramento do Exercício de 2023, observando-se a ressalva apontada pela Auditoria Externa Independente, relativo ao Teste de Impairment e Estudo para Reavaliação de Vida Útil – Resolução nº 1.177/2009, do Conselho Federal de Contabilidade e Depósitos Judiciais. Sendo assim, as Demonstrações Contábeis representam a situação atual da Empresa e **estão aptas** a serem submetidas à Assembleia Geral de Acionistas.

Porto Alegre, 20 de março de 2024.



Paulo Roberto da Silva  
Representante do Governo do Estado do Rio Grande do Sul  
Presidente



Rodrigo Ramos Rizzo  
Representante do Governo do Estado do Rio Grande do Sul



Jocimar Rabaioli  
Representante do Governo do Estado do Rio Grande do Sul



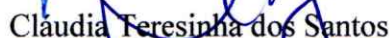
Luiz Fernando Schreiner Moraes  
Representante da Prefeitura Municipal de Porto Alegre



Evandro Finkler  
Representante da Associação dos Produtores da Ceasa/RS



Gilberto Agia Moysés  
Representante da Associação dos Usuários da Ceasa/RS



Cláudia Teresinha dos Santos  
Representante da Associação dos Funcionários da Ceasa/RS

**PARECER DO COMITÊ DE AUDITORIA ESTATUTÁRIO SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES  
CONTÁBEIS DO EXERCÍCIO FINDO EM 31.12.2023**

O Comitê de Auditoria Estatutário da CEASA/RS, no uso de suas atribuições, após efetuar o exame das Demonstrações Contábeis de Encerramento do Exercício findo em 31 de dezembro de 2023, opina que o resultado expressa a situação econômica e financeira da companhia no período e, acompanhando o Parecer da Auditoria Independente, recomenda a sua aprovação pelo Conselho de Administração.

Porto Alegre, 19 de março de 2024.



Silvana Dalmás

Coordenadora do Comitê de Auditoria da CEASA/RS



Feres Augusto Frank Uequet

Membro do Comitê de Auditoria da CEASA/RS



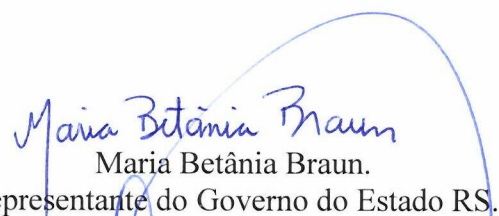
Flávio Smaniotto  
Membro do Comitê de Auditoria da CEASA/RS

**CENTRAIS DE ABASTECIMENTO DO RIO GRANDE DO SUL S/A  
CEASA/RS**

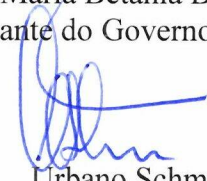
**PARECER DO CONSELHO FISCAL**

Os Membros do Conselho Fiscal da Centrais de Abastecimento do Rio Grande do Sul S/A - CEASA/RS, reunidos em cumprimento ao disposto no item VII do artigo 163 da Lei nº 6.404/76 e Lei nº 13.303/2016 conjugadas as demais práticas emanadas da legislação societária brasileira, examinaram as Demonstrações Contábeis da Companhia levantadas em 31 de dezembro de 2023. Considerando a avaliação do Demonstrativo do Resultado do Exercício e do acompanhamento efetuado pelo Conselho Fiscal, durante o Exercício de 2023, somos de opinião que as Demonstrações Contábeis representam a situação atual da Empresa e estão em condições de serem apreciadas pelo Conselho de Administração e posteriormente serem submetidas à Assembleia-Geral de Acionistas, ressalvado os apontamentos realizados pela Auditoria Externa Independente relativo ao Teste de *Impairment* e Estudo para Reavaliação de Vida útil – Resolução nº 1.177/2009 do Conselho Federal de Contabilidade, bem como o saldo divergente dos depósitos judiciais.


Porto Alegre, 20 de março de 2024.



Maria Betânia Braun  
Representante do Governo do Estado RS.



Urbano Schmitt,  
Representante Prefeitura Municipal de Porto Alegre,



Jairo dos Reis Oliveira,  
Representante do Governo do Estado do RGS.

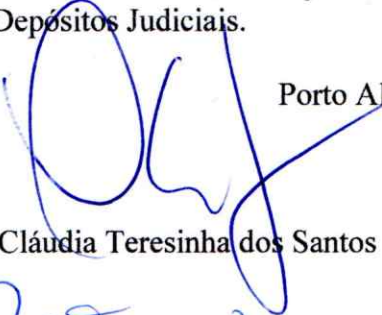


**CENTRAIS DE ABASTECIMENTO DO RIO GRANDE DO SUL S/A  
CEASA/RS**

**PARECER DA AUDITORIA INTERNA**

Os Membros da Auditoria Interna da Centrais de Abastecimento do Rio Grande do Sul S/A - CEASA/RS, reunidos em cumprimento ao disposto no inciso III do artigo 9º da Lei 13.303/2016, conjugadas as demais práticas emanadas da Legislação Societária Brasileira, e ao disposto no Estatuto Social da Empresa, examinaram as Demonstrações Contábeis levantadas em 31 de dezembro de 2023, acompanhadas das Notas Explicativas. Após análise dos referidos documentos e de esclarecimentos prestados pela Diretoria aprovaram por unanimidade as Demonstrações Contábeis de Encerramento do Exercício de 2023, considerando que as mesmas estão em condições de serem apreciadas pelo Conselho de administração e posteriormente serem submetidas à Assembleia Geral de Acionistas. Observando-se a ressalva apontada pela Auditoria Externa Independente, relativo ao Teste de Impairment e Estudo para Reavaliação de Vida Útil – Resolução nº 1.177/2009, do Conselho Federal de Contabilidade e Depósitos Judiciais.

Porto Alegre, 20 de março de 2024.



Cláudia Teresinha dos Santos



Rosa Marlene Laureano Fernandes

## RELATÓRIO DE GESTÃO CEASA/RS 2023

O período administrativo iniciou-se em 10 de maio de 2023. Quando essa gestão assumiu a empresa, o saldo no caixa da Ceasa era de R\$ 10.939.291,75. O saldo de dezembro de 2023 era de R\$ 11.469.337,82.

Como podemos ver no dado anterior, encontramos uma empresa com dinheiro em caixa, porém com um déficit de investimentos em estrutura administrativa, com grande defasagem em sistemas de controle e tecnologia (defasagem apontada em diversos relatórios e pareceres ao longo dos anos pelos órgãos de controle da empresa e não solucionados), sem nenhuma integração entre setores e, por esse motivo, sujeita a todo tipo de falha e erro imaginável na transmissão de dados entre os setores, além do retrabalho e utilização de força de trabalho em atividades que já poderiam há muito tempo ser executadas pela tecnologia, otimizando o quadro de funcionários (enxuto e deficitário) em outras atividades. Nem mesmo o sistema PROA, utilizado há muitos anos em todos os setores da gestão pública estadual, estava em operação.

Também encontramos o complexo de 42 hectares que compreendem toda a área física da empresa carente de todo tipo de investimento em infraestrutura, conforme relatório abaixo:

- Nome do indicador: Sistema de Drenagem, Água e Esgoto
- Fonte de coleta: dados internos
- Periodicidade: bimestral
- Meta sugerida para 2025: 100%

- Nome do indicador: Recuperação Asfáltica
- Fonte de coleta: dados internos
- Periodicidade: bimestral
- Meta sugerida para 2025: 10%
- Meta sugerida para 2026: 100%
- Meta sugerida até o fim do Projeto: 100%

- 
- Nome do indicador: Sinalização das Vias

- Fonte de coleta: dados internos
- Periodicidade: bimestral
- Meta sugerida para 2027: 100%
- Meta sugerida até o fim do Projeto: 100%

As obras descritas acima têm um orçamento estimado de R\$ 25.011.255,77 (valores não atualizados).

Também há necessidade de investimentos na impermeabilização das coberturas dos pavilhões cinquentenários da empresa, que são listados pelo patrimônio histórico, o que remonta a quantia de R\$ 7.853.765,66 (valores não atualizados).

Também encontramos um quadro funcional pequeno, um concurso público que não repôs nem o quadro mínimo da empresa e não deixou quadro reserva para que o novo gestor pudesse optar por complementar a equipe e com um Programa de Demissão Voluntária em andamento que fez a empresa perder mais funcionários do que os que ingressaram via concurso, funcionários estes experientes e com a memória que só eles tinham de procedimentos de mercado e informações sobre o complexo, problema potencializado pela ausência de sistemas relatado acima.

A gestão concentrou-se em repor as soluções de tecnologia (ainda não concluída), reorganizar as funções e atividades do quadro funcional e terceirizado, buscar parcerias institucionais para planejar o início das obras de infraestrutura e melhorar a imagem pública e institucional da empresa para que assim possamos ampliar a atração de novos clientes, permissionários e produtores. Neste ponto podemos dizer que os resultados já começaram a aparecer. Os dados de ampliação do papel das nossas redes sociais e visibilidade positiva começam a apontar para um aumento da presença de clientes como mostram os dados abaixo.

## COMPARATIVO MENSAL 20 de fev de 2024 a 20 de mar de 2024

Alcance do Instagram

60,3 mil



Visitas ao perfil do Instagram

3,5 mil



Seguidos no Instagram

3,1 mil



## COMPARATIVO ANUAL 20 de mar de 2023 a 20 de mar de 2024

Alcance do Instagram

69,0 mil



Visitas ao perfil do Instagram

6,6 mil



Seguidos no Instagram

4,0 mil



# RELATÓRIO DE COBERTURA NA IMPRENSA – MARÇO DE 2024



Este relatório destina-se a fornecer uma visão sobre a quantidade de matérias publicadas na imprensa sobre a Ceasa RS durante o mês de março de 2024, mês de comemoração ao seu 50º aniversário.



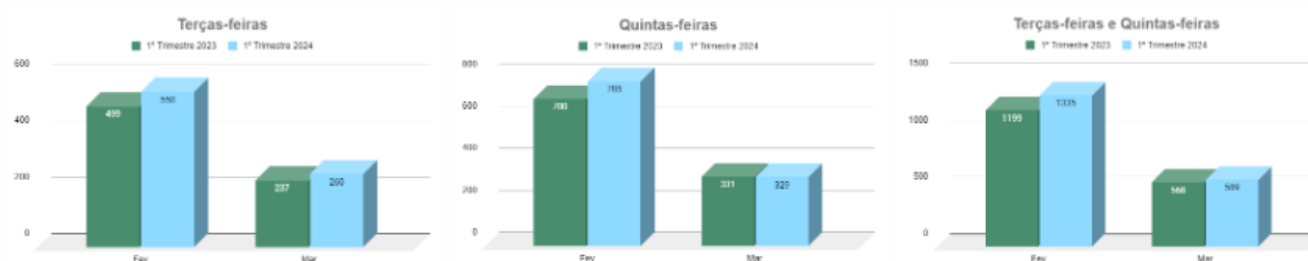
**35 MATÉRIAS POSITIVAS – R\$ 494.589,52 EM ESPAÇOS DE VISIBILIDADE**



## Frequência Clientes P5 (Região Metropolitana)



## Frequência Clientes P6 (Fronteira)



Por fim, cabe ressaltar a iniciativa da atual gestão em preparar a empresa para que possa cumprir cada vez com mais eficiência e efetividade seu papel institucional e tornar a operação mais barata para quem comercializa e compra na CEASA/RS, pois assim estaremos garantindo alimento a preços mais baixos para a população. Também é nosso papel institucional estimular e proteger o produtor rural, estimulando e garantindo a sua permanência na terra produzindo alimento.

Para tanto, estamos desenvolvendo diversos projetos que têm como foco atingir tais objetivos. Destacamos o projeto que está sendo chamado de CEASA VERDE, que permitirá economizarmos mais de R\$ 8 milhões em energia, água e gestão de resíduos sólidos. Também estamos construindo, em parceria com a SUEPRO, um programa de capacitação e qualificação para oferecer a produtores rurais e suas famílias. Dessa forma, pretendemos criar as condições para não só garantir a permanência do produtor no campo, mas também estimular a sucessão rural, preparando e qualificando os seus filhos para a tarefa de continuar produzindo para alimentar os gaúchos.

É assim, com tecnologia, responsabilidade ambiental e cuidando de pessoas e processos, que pretendemos fortalecer e alavancar o papel da CEASA para garantir segurança alimentar, preço baixo e alimento saudável para o estado do Rio Grande do Sul.

# 2023/2024

## JANEIRO/2023 — BENS INSERVÍVEIS

A administração realizou no dia 19 de janeiro leilão pela internet de bens patrimoniais inservíveis, como ônibus, automóveis, sucatas diversas, entre outros objetos. Segundo a Comissão de Leilão, a Ceasa arrecadou R\$ 131.500 com a venda de nove lotes neste certame.



## FEVEREIRO/2023 — MERCADO LIVRE DE ENERGIA

Em fevereiro de 2023, a CEASA RS está às vésperas de migrar do mercado cativo para o mercado livre de energia, visando uma economia considerável para os permissionários, que pode chegar a 30% a 40%. Essa mudança permitirá negociações mais flexíveis em termos de fornecedor, preço e quantidade de energia contratada.

As obras para a instalação dos equipamentos necessários estão em estágio avançado, com a preparação da Subestação Central (01) já em fase final, incluindo a colocação de painéis de medição, padrões de entrada e demais componentes técnicos. A implementação desse novo sistema está prevista para ocorrer a partir de março, com expectativa de que a redução de custos seja percebida nos meses seguintes.



## **MARÇO/2023 — MANUTENÇÃO**

Servidores da Manutenção substituíram a rede pluvial entre o setor B1 e o Pavilhão dos Produtores, na avenida B. O objetivo da intervenção é eliminar poças e alagamentos no leito da rua. A limpeza na canalização desobstruiu o fluxo, evitando desta forma o permanente acúmulo de água nos telhados dos prédios e a consequente infiltração nas paredes das lojas. Segundo a Gerência Operacional, foram gastos R\$ 5 mil nesta obra.



## **ABRIL/2023 — LICITAÇÃO**

A venda de espaços comerciais no certame realizado este mês rendeu R\$ 313,8 mil. Segundo a Comissão de Licitação, nove empresas adquiriram 12 pontos no complexo — 80% deles estão

localizados no setor de logística. Dos 12 espaços vendidos, dois estavam com os preços reduzidos em 30%.



## MAIO/2023 — MELHORIAS

No mês de maio de 2023, foram realizadas importantes melhorias no trânsito da Ceasa RS, visando a segurança dos pedestres e dos condutores, além de evitar acidentes e atrasos logísticos. A equipe da EPTC apresentou alternativas viárias para aprimorar a circulação na avenida Fernando Ferrari, especialmente na área em frente ao principal pórtico de acesso ao entreposto. O presidente da Ceasa destacou que o objetivo principal era preservar vidas e garantir a segurança, reduzindo custos logísticos. Projetos foram elaborados para melhorar o fluxo de veículos, incluindo a possível implantação de uma rotatória. A reavaliação do tempo dos sinais dos semáforos próximos à Ceasa também foi considerada. Além disso, medidas para otimizar a entrada e saída de veículos no Pórtico Norte foram testadas a partir do dia 1º de junho, com orientações aos motoristas sendo disponibilizadas. Em paralelo, a Ceasa estudou uma parceria com o Dmae para o desassoreamento do canal de esgoto pluvial, visando o manejo adequado dos efluentes. Diretores e técnicos do Dmae participaram de reuniões com a Ceasa para discutir essa parceria e realizar visitas técnicas aos locais pertinentes.





## **JUNHO/2023 — SOLIDARIEDADE**

No mês de junho de 2024, destaca-se a ação solidária realizada pelos atacadistas e produtores da CEASA em resposta ao ciclone extratropical que afetou famílias gaúchas. Sensibilizados com a calamidade que atingiu o Rio Grande do Sul, empresários e produtores rurais que comercializam seus produtos nos pavilhões da CEASA doaram 7,5 toneladas de hortigranjeiros para as famílias desabrigadas e desalojadas. A doação incluiu uma variedade de frutas, legumes e verduras, como chuchu, vagem, pimentão, abobrinha, abacate, banana, mamão, berinjela, couve-flor, cenoura, bergamota, beterraba e folhosas, como alface e rúcula. A CEASA expressa profundo agradecimento aos permissionários por essa demonstração de consciência social em um momento de extrema gravidade para parte da população gaúcha.



## **JUNHO/2023 — VERBAS FEDERAIS**

No mês de junho de 2024, destaca-se o encaminhamento de um pedido de recursos para a bancada gaúcha no Congresso pela direção da CEASA. O presidente Carlos Siegle de Souza e o diretor técnico operacional Airton Reinheimer reuniram-se com o coordenador da bancada federal do Rio Grande do Sul, o deputado Carlos Gomes, em Brasília. Durante o encontro, realizado no escritório do parlamentar em Porto Alegre, Carlos e Airton apresentaram as necessidades da CEASA e discutiram a possibilidade de destinação de recursos de emendas parlamentares para realização de obras estruturais no complexo. O presidente ressaltou a importância dessa ajuda para a empresa, que estará completando 50 anos em março de 2024. O antigo Plano de Manutenção Patrimonial da CEASA, conhecido como Projeto Infra, buscava junto ao Governo Federal recursos na ordem de R\$ 25 milhões para recuperação e melhorias na infraestrutura.



## **JULHO/2023 - CEASA VERDE**

No mês de julho, a direção da CEASA RS se reuniu virtualmente com a Iclei — Governos Locais pela Sustentabilidade para estabelecer uma parceria visando o projeto Ceasa Verde. Essa parceria tem como objetivo a elaboração de projetos para implantação de placas fotovoltaicas e uma Usina de Biogás, visando reduzir os gastos com energia e promover a sustentabilidade ambiental. Além disso, a ONG auxiliará na captação de recursos para esses projetos.



## **AGOSTO/2023 - EXPOINTER**



No mês de agosto, a CEASA retomou seu protagonismo na 46ª edição da Expointer, maior feira agropecuária da América Latina, que ocorre até o dia 3 de setembro no Parque de Exposições Assis Brasil, em Esteio. Diferentemente dos anos anteriores, a sede da CEASA mudou-se para a rua, estando o estande localizado ao lado da sede da Emater-RS/Ascar e em frente ao pavilhão dos pequenos produtores rurais. Além do presidente e dos servidores do Gabinete da Presidência, gerentes e encarregados de área também estarão presentes no estande para interagir com os visitantes e esclarecer dúvidas sobre o maior entreposto de hortigranjeiros do Rio Grande do Sul.



## SETEMBRO/2023 — SEGURANÇA

No mês de setembro de 2024, a CEASA RS tomou medidas de segurança após um incidente no pavilhão E-6. Após o ocorrido, os servidores da Manutenção iniciaram o reforço e a troca das estruturas de sustentação dos estacionamentos nos pavilhões E-4, E-5, E-6, E-7, B-5 e B-6. Este serviço foi desencadeado pelo incidente que danificou parte do telhado do E-6 no início do mês, sem causar ferimentos. Cerca de 140 mourões serão concretados junto aos postes de madeira, e o telhado danificado será recuperado. Os estacionamentos do pavilhão E-6 permanecerão isolados até a conclusão dos trabalhos. Durante este período, os clientes serão orientados a estacionar temporariamente nos espaços D-7 e D-8, identificados pelo asfalto novo, enquanto as vagas nos pavilhões afetados são usualmente utilizadas pelos clientes do Portão 5 e por produtores de melancia durante a safra.



## OUTUBRO/2023 — NOVAS OPORTUNIDADES

No mês de outubro de 2024, destaca-se a iniciativa da CEASA RS em parceria com o Shopping Total, que proporcionou uma nova experiência aos lojistas e produtores. Durante 17 dias, de 27 de setembro a 15 de outubro, três lojistas tiveram a oportunidade de comercializar flores, folhagens, arranjos e acessórios para jardim fora do complexo da CEASA, em salas gentilmente cedidas pela administração do centro comercial localizado no bairro Floresta, em Porto Alegre. Este evento, denominado Primavera Total, atraiu visitantes durante duas semanas, sendo uma das atrações do Shopping Total, das 10h às 22h. Esta experiência despertou o interesse dos permissionários em explorar novos filões de vendas fora do complexo da CEASA, visando aumentar as vendas e ampliar a clientela.



No mês de outubro de 2024, destaca-se a inserção do projeto Ceasa + Verde em um contrato firmado pelo Governo do Estado em parceria com o Conselho Internacional para Iniciativas Ambientais Locais (ICLEI), como parte do plano de ações de monitoramento climático. O documento de cooperação técnica foi assinado pelo governador Eduardo Leite em 23 de outubro. A inclusão do projeto foi garantida após uma reunião entre diretores da CEASA e a secretária do Meio Ambiente e Infraestrutura do Rio Grande do Sul, Marjorie Kauffmann, junto com diretores da pasta. O Ceasa + Verde consiste no desenvolvimento de projetos sustentáveis no complexo, demonstrando a preocupação da empresa com o meio ambiente e visando à redução dos gastos com energia e à gestão do lixo. Entre as inovações previstas estão a construção de uma usina de biogás e a adoção de energia fotovoltaica.



## **NOVEMBRO/2023 — ENCONTRO NACIONAL BANCO DE ALIMENTOS**

No mês de novembro de 2024, destaca-se a participação da CEASA em um evento realizado em Brasília (DF) que reuniu representantes de Bancos de Alimentos públicos, privados, organizações da sociedade civil e centrais de abastecimento. Rodrigo Lima, coordenador do Banco de Alimentos da CEASA, esteve presente em um grupo de trabalho dedicado à discussão de temas como estrutura, logística e operacionalização desse setor. O terceiro encontro nacional dos Bancos de Alimentos foi promovido pelo Ministério do Desenvolvimento e Assistência Social, Família e Combate à Fome, pela Secretaria Nacional de Segurança Alimentar e Nutricional e pela Coordenação-Geral de Equipamentos Públicos. A Associação Brasileira das Centrais de Abastecimento (Abracen) foi representada pelo presidente Éder Bublitz, que também é responsável pela CEASA do Paraná.





## DEZEMBRO/2023 — LICITAÇÕES



No mês de dezembro de 2023, destaca-se o processo licitatório realizado pela CEASA RS para ocupação dos espaços ociosos (boxes) em seu complexo. No dia 4, foram vendidos 11 boxes, resultando em uma arrecadação total de R\$ 345.800,00. Essa iniciativa visa otimizar o uso dos espaços disponíveis, promover o crescimento das atividades comerciais e dinamizar a economia local. A venda dos boxes representa uma importante medida para aproveitar recursos e contribuir

para o desenvolvimento do complexo, beneficiando tanto os comerciantes quanto a comunidade que utiliza os serviços oferecidos pela CEASA RS.

## **JANEIRO/2024 — CEASA/RS: RESPOSTA EFICIENTE AO VENDAVAL**

Em janeiro de 2024, a CEASA/RS enfrentou um desafio após um vendaval devastador atingir suas instalações. A administração, liderada pelo Diretor Presidente Carlos Siegle, respondeu com agilidade e eficiência na gestão de crises. Apesar do prejuízo estimado em quase 2 milhões de reais devido aos danos estruturais, a equipe trabalhou incansavelmente para restabelecer a normalidade nas operações do complexo.

A rápida ação da administração evitou o desabastecimento de hortifrutigranjeiros e quaisquer aumentos significativos nos preços, graças à diversidade e dispersão da produção no estado. A luz foi restabelecida em menos de 24 horas, eliminando a necessidade de locação de geradores.

A CEASA/RS agradece à comunidade pelo apoio durante esse período desafiador, reafirmando seu compromisso em fornecer soluções rápidas e eficazes diante de adversidades.



## **JANEIRO/2024 — PRESERVAÇÃO HISTÓRICA**

Em janeiro de 2024, a CEASA/RS iniciou a digitalização de seu acervo histórico em parceria com o Conselho de Arquitetura e Urbanismo (CAU) do Rio Grande do Sul. Essa colaboração busca

preservar e compartilhar a história da instituição, marcando os 50 anos da CEASA que serão comemorados em março do mesmo ano. O material digitalizado será integrado a uma exposição itinerante e posteriormente preservado no Arquivo Público do Estado, garantindo sua perpetuidade. Essa iniciativa reafirma o compromisso da CEASA/RS com a preservação de seu patrimônio histórico e sua importância para as gerações presentes e futuras.



## **FEVEREIRO/2024 — TERMO DE COLABORAÇÃO TÉCNICA**

Em fevereiro de 2024, o Diretor Presidente da CEASA/RS, Carlos Siegle, formaliza parceria com o Comitê Gaúcho da Ação da Cidadania, agora integrado à ASC Vida. O Termo de Colaboração Técnica estabelece diretrizes para a execução conjunta de atividades na área da assistência social, com destaque para a parceria a ser executada via Banco de Alimentos da CEASA/RS. Essa colaboração reforça o compromisso da CEASA/RS na promoção da Segurança Alimentar, Cidadania e Vida, unindo esforços para impactar positivamente a comunidade.





## FEVEREIRO/2024 — COMBATE A DENGUE

A CEASA está empenhada no combate à dengue, adotando medidas de segurança sanitária, incluindo desratização, controle de pombos e uma força-tarefa especial de combate ao mosquito da dengue, com pulverização específica em dois turnos usando agentes seguros para humanos. O objetivo é promover um ambiente mais saudável e protegido, incentivando a participação de todos na luta contra doenças transmitidas por vetores.





## **MARÇO/2024 — 50 ANOS CEASA**

No mês de março de 2024, a CEASA RS foi honrada em sediar o Encontro Nacional da ABRACEN & BR-Brastece, um evento de grande relevância para o setor. Esta ocasião foi ainda mais significativa por coincidir com o cinquentenário da instituição Ceasa RS, marcando cinco décadas de serviço dedicado ao abastecimento e desenvolvimento do mercado agropecuário regional.

Além disso, em celebração ao mês da mulher, a CEASA RS promoveu uma série de atividades e iniciativas voltadas para reconhecer e valorizar o papel fundamental das mulheres na agricultura, no comércio e na sociedade em geral. Este foi um momento importante para destacar as conquistas, desafios e contribuições das mulheres no setor agrícola e em todos os aspectos da vida na CEASA RS.

A realização do Encontro Nacional e a comemoração do cinquentenário da CEASA RS proporcionaram oportunidades para fortalecer parcerias, compartilhar conhecimentos e promover o intercâmbio de ideias entre os participantes. Esses eventos destacaram o compromisso contínuo da CEASA RS em promover o desenvolvimento sustentável, a inovação e a colaboração dentro do mercado agropecuário, visando sempre atender às necessidades da comunidade e impulsionar o crescimento econômico da região.



Porto Alegre, 21 de março de 2024.

**Carlos Siegle**

Diretor Presidente

**Celso Pazuch**

Diretor Adm./Financeiro

**Claudio Viana**

Diretor Téc./Operacional

**Centro de Tecnologia da Informação  
e Comunicação do Estado do RS S.A.  
PROCERGS**





**BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022**  
(Valores expressos em R\$ 1.000)

ATIVO	Nota Explicativa	31/12/2023	31/12/2022
<b><u>CIRCULANTE</u></b>		<b><u>240.362</u></b>	<b><u>234.511</u></b>
CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	4.a	125.860	140.106
BANCOS E APLICAÇÃO FINANCEIRA		125.860	140.106
<b><u>CRÉDITOS</u></b>		<b><u>98.123</u></b>	<b><u>77.335</u></b>
CONTAS A RECEBER DE CLIENTES	4.b	76.096	73.471
(-) PROVISÃO P/CRÉDITO LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA	4.c	(2.487)	(2.063)
CRÉDITOS DE PESSOAL	4.d	1.875	1.852
IMPOSTOS E CONTRIB.A RECUPERAR E COMPENSAR	4.e	19.897	3.202
OUTROS CRÉDITOS	4.f	2.742	873
<b><u>ESTOQUES</u></b>		<b><u>1.318</u></b>	<b><u>2.712</u></b>
MATERIAIS DE PROCESSAMENTO E IMPRESSÃO	4.g	37	39
MATERIAIS INDIRETOS	4.g	503	536
SERVIÇOS EM ANDAMENTO	4.h	778	2.137
<b><u>DESPESAS DO EXERCÍCIO SEGUINTE</u></b>	4.i	<b><u>15.061</u></b>	<b><u>14.359</u></b>
<b><u>NÃO CIRCULANTE</u></b>		<b><u>90.412</u></b>	<b><u>69.860</u></b>
<b><u>REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</u></b>		<b><u>28.953</u></b>	<b><u>41.774</u></b>
DEPÓSITOS RESTITUÍVEIS/JUDICIAIS	4.j	21.625	24.719
<b><u>DESPESAS DO EXERCÍCIO SEGUINTE</u></b>	4.i	<b><u>7.329</u></b>	<b><u>17.055</u></b>
<b><u>INVESTIMENTOS</u></b>	4.k	<b><u>151</u></b>	<b><u>151</u></b>
<b><u>IMOBILIZADO</u></b>	4.l	<b><u>59.300</u></b>	<b><u>25.005</u></b>
<b><u>INTANGÍVEL</u></b>	4.m	<b><u>2.008</u></b>	<b><u>2.930</u></b>
<b><u>TOTAL DO ATIVO</u></b>		<b><u>330.774</u></b>	<b><u>304.371</u></b>

PROCERGS – CENTRO DE TECNOLOGIA DA INFORMAÇÃO E COMUNICAÇÃO DO ESTADO DO RIO GRANDE DO SUL S.A.

Praça dos Açorianos, s/nº - Centro Histórico - CEP 90010-340 - Porto Alegre/RS - Brasil

PABX + 55 51 3210.3100 - www.procergs.rs.gov.br - procergs@procergs.rs.gov.br

Chave: 24048900001161007146455220240228

CRC: 3.0790.5337

Verificado em 05/03/2024 19:53:44

Página 1 de 7







**BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022**  
(Valores expressos em R\$ 1.000)

<b>PASSIVO</b>	<b>Nota Explicativa</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
<b><u>CIRCULANTE</u></b>		<b><u>135.937</u></b>	<b><u>122.169</u></b>
FORNECEDORES	4.n	23.825	22.398
OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS	4.o	23.231	21.028
OBRIGAÇÕES SOCIAIS E TRABALHISTAS	4.p	25.769	24.878
ACORDOS TRABALHISTAS A PAGAR		91	405
PROVISÃO DE FÉRIAS E ENCARGOS	4.q	26.892	24.054
PROVISÕES PARA CONTINGÊNCIAS TRABALHISTAS	5	34.400	27.700
OUTRAS OBRIGAÇÕES	4.r	1.729	1.706
<b><u>NÃO CIRCULANTE</u></b>		<b><u>33.201</u></b>	<b><u>53.744</u></b>
FORNECEDORES	4.n	7.329	15.512
PROVISÕES PARA CONTINGÊNCIAS TRABALHISTAS	5	25.872	38.232
<b><u>TOTAL DO PASSIVO</u></b>		<b><u>169.138</u></b>	<b><u>175.913</u></b>
<b><u>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</u></b>			
<b><u>CAPITAL SOCIAL</u></b>		<b><u>203.219</u></b>	<b><u>203.219</u></b>
CAPITAL SUBSCRITO	6.a	203.219	203.219
<b><u>RESERVAS DE CAPITAL</u></b>		<b><u>8</u></b>	<b><u>8</u></b>
C.M. DO CAPITAL REALIZADO		8	8
<b><u>PREJUÍZO ACUMULADO</u></b>	6.b	<u>(41.591)</u>	<u>(74.769)</u>
<b><u>TOTAL DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO</u></b>		<b><u>161.636</u></b>	<b><u>128.458</u></b>
<b><u>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</u></b>		<b><u>330.774</u></b>	<b><u>304.371</u></b>

*As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras*

**PROCERGS – CENTRO DE TECNOLOGIA DA INFORMAÇÃO E COMUNICAÇÃO DO ESTADO DO RIO GRANDE DO SUL S.A.**

Praça dos Açorianos, s/nº - Centro Histórico - CEP 90010-340 - Porto Alegre/RS - Brasil  
PABX + 55 51 3210.3100 - www.procergs.rs.gov.br - procergs@procergs.rs.gov.br

Chave: 24048900001161007146455220240228  
CRC: 3.0790.5337

Verificado em 05/03/2024 19:53:44

Página 2 de 7







**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS**  
**EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022**  
 (Valores expressos em R\$ 1.000)

	<b>Nota Explicativa</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>RECEITA OPERACIONAL BRUTA</b>	7.a	<b>520.779</b>	<b>490.204</b>
DEDUÇÕES DA RECEITA BRUTA		(73.185)	(60.985)
<b>RECEITA OPERACIONAL LÍQUIDA</b>		<b>447.594</b>	<b>429.219</b>
CUSTO DOS SERVIÇOS PRESTADOS	7.b	(305.504)	(251.333)
<b>LUCRO BRUTO</b>		<b>142.090</b>	<b>177.886</b>
<b><u>DESPESAS OPERACIONAIS</u></b>		<b><u>(98.885)</u></b>	<b><u>(100.254)</u></b>
DESPESAS COM VENDAS	7.c	(9.428)	(9.022)
DESPESAS GERAIS E ADMINISTRATIVAS	7.d	(104.982)	(100.871)
DESPESAS FINANCEIRAS	7.e	(533)	(1.378)
RECEITAS FINANCEIRAS	7.e	16.058	11.017
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS		1.900	813
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>		<b>45.105</b>	<b>78.445</b>
OUTRAS RECEITAS		4	132
OUTRAS DESPESAS		(6)	(1)
<b>RESULTADO DO EXERCÍCIO ANTES DO IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>		<b>45.103</b>	<b>78.576</b>
IMPOSTO DE RENDA	7.f	(8.682)	(10.205)
CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	7.f	(3.242)	(3.789)
<b>RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO</b>	7.g	<b>33.179</b>	<b>64.582</b>
Lucro por lote de mil ações		0,05	0,09

**As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras**

PROCERGS – CENTRO DE TECNOLOGIA DA INFORMAÇÃO E COMUNICAÇÃO DO ESTADO DO RIO GRANDE DO SUL S.A.

Praça dos Aporianos, s/nº - Centro Histórico - CEP 90010-340 - Porto Alegre/RS - Brasil  
 PABX + 55 51 3210.3100 - www.procergs.rs.gov.br - procergs@procergs.rs.gov.br

Chave: 24048900001161007146455220240228  
 CRC: 3.0790.5337

Verificado em 05/03/2024 19:53:44

Página 3 de 7





**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA MÉTODO INDIRETO PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS  
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022**  
(Valores expressos em R\$ 1.000)

<b>1 - ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
LUCRO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	33.179	64.582
<b>AJUSTES PARA RECONCILIAÇÃO:</b>		
DEPRECIÇÃO/AMORTIZAÇÃO	19.087	8.809
PROVISÃO PARA DEVEDORES DUVIDOSOS	2.487	687
<b>RESULTADO LÍQUIDO AJUSTADO</b>	<b>54.753</b>	<b>74.078</b>
<b>VARIAÇÕES DO ATIVO</b>		
AUMENTO CONTAS A RECEBER DE CLIENTES	(4.688)	(23.453)
AUMENTO DE IMPOSTOS A RECUPERAR	(16.695)	(2.269)
AUMENTO DE OUTRAS CONTAS A RECEBER	(1.892)	(115)
REDUÇÃO DOS ESTOQUES	1.394	(1.652)
REDUÇÃO DESPESAS DO EXERCÍCIO SEGUINTE	9.024	4.712
REDUÇÃO DEPÓSITOS JUDICIAIS	3.095	562
<b>VARIAÇÕES DO PASSIVO</b>		
AUMENTO SALÁRIOS E ENCARGOS	3.836	6.241
AUMENTO DE OUTRAS CONTAS A PAGAR	26	256
AUMENTO DE IMPOSTOS S/LUCRO	482	-
AUMENTO DE IMPOSTOS RETIDOS NA FONTE	725	2.186
AUMENTO DE IMPOSTOS S/SERVIÇOS	996	3.173
REDUÇÃO PROGRAMA DE PARTICIPAÇÃO DE RESULTADOS-PPR A PAGAR	(111)	1.698
REDUÇÃO DE FORNECEDORES	(6.757)	(6.389)
REDUÇÃO ACORDOS TRABALHISTAS A PAGAR	(313)	(2.650)
REDUÇÃO CONTINGÊNCIAS TRABALHISTAS	(5.660)	(8.649)
<b>CAIXA LÍQUIDO GERADO NAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>38.213</b>	<b>47.729</b>
<b>2 - ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>		
BAIXAS DE ATIVOS IMOBILIZADOS	6	1
COMPRA DE ATIVOS IMOBILIZADOS	(51.966)	(18.366)
COMPRA DE ATIVOS INTANGÍVEIS	(499)	(1.159)
<b>CAIXA LÍQUIDO CONSUMIDO NAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>	<b>(52.459)</b>	<b>(19.524)</b>
<b>3 - ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS</b>		
INTEGRALIZAÇÃO DE CAPITAL	-	87.900
<b>CAIXA LÍQUIDO GERADO NAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS</b>	<b>-</b>	<b>87.900</b>
<b>VARIAÇÃO LÍQUIDO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA</b>	<b>(14.246)</b>	<b>116.105</b>
<b>SALDO INÍCIO PERÍODO</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
CAIXA	140.106	24.001
BANCOS	27	13
APLICAÇÕES FINANCEIRAS	1.065	4.563
124.768	135.530	
<b>SALDO FINAL PERÍODO</b>	<b>125.860</b>	<b>140.106</b>
<b>VARIAÇÃO</b>	<b>(14.246)</b>	<b>116.105</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

PROCERGS – CENTRO DE TECNOLOGIA DA INFORMAÇÃO E COMUNICAÇÃO DO ESTADO DO RIO GRANDE DO SUL S.A.

Praça dos Apóstolos, s/nº - Centro Histórico - CEP 90010-340 - Porto Alegre/RS - Brasil  
PABX + 55 51 3210.3100 - www.procergs.rs.gov.br - procergs@procergs.rs.gov.br

Chave: 24048900001161007146455220240228  
CRC: 3.0790.5337

Verificado em 05/03/2024 19:53:44

Página 4 de 7





DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO PARA OS EXERCÍCIOS  
FIMOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022  
(Valores expressos em R\$ 1.000)

PATRIMÔNIO LÍQUIDO MUTAÇÕES	CAPITAL REALIZADO	RESERVA DE CAPITAL	LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS	TOTAL DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
SALDO EM 31/12/2021 (Reapresentado)	115.319	8	(139.352)	(24.025)
LUCRO LÍQUIDO EXERCÍCIO			64.582	64.582
AUMENTO DE CAPITAL	87.900		-	87.900
SALDO EM 31/12/2022	203.219	8	(74.770)	128.457
LUCRO LÍQUIDO EXERCÍCIO			33.179	33.179
SALDO EM 31/12/2023	203.219	8	(41.591)	161.636

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

PROCERGS – CENTRO DE TECNOLOGIA DA INFORMAÇÃO E COMUNICAÇÃO DO ESTADO DO RIO GRANDE DO SUL S.A.  
Praça dos Açorianos, s/nº - Centro Histórico - CEP 90010-340 - Porto Alegre/RS - Brasil  
PABX + 55 51 3210.3100 - www.procergs.rs.gov.br - procergs@procergs.rs.gov.br

Chave: 24048900001161007146455220240228  
CRC: 3.0790.5337

Verificado em 05/03/2024 19:53:44

Página 5 de 7



DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS ABRANGENTES  
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022  
(Valores expressos em R\$ 1.000)

	31/12/2023	31/12/2022
Lucro Líquido do Exercício	33.179	64.582
Outros Resultados Abrangentes	-	-
Resultado Abrangente do Exercício	33.179	64.582

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

PROCERGS – CENTRO DE TECNOLOGIA DA INFORMAÇÃO E COMUNICAÇÃO DO ESTADO DO RIO GRANDE DO SUL S.A.  
Praça dos Apólos, s/nº - Centro Histórico - CEP 90010-340 - Porto Alegre/RS - Brasil  
PABX - 55 51 3210.3100 - www.procergs.rs.gov.br - procergs@procergs.rs.gov.br

Chave: 24048900001161007146455220240228  
CRC: 3.0790.5337

Verificado em 05/03/2024 19:53:44

Página 6 de 7



24048900002161



Nome do arquivo: 01-DEMONSTRACOES\_2023\_\_V2.pdf

Autenticidade: Documento íntegro

DOCUMENTO ASSINADO POR	DATA	CPF/CNPJ	VERIFICADOR	TIPO ASSINATURA
Andrea Goncalves Alves	28/02/2024 14:00:16 GMT-03:00	65856481020	Assinatura válida	ICP-Brasil
Romero Leite Pimentel	04/03/2024 15:39:27 GMT-03:00	72317906153	Assinatura válida	ICP-Brasil
Karen Maria Gross Lopes	04/03/2024 15:45:24 GMT-03:00	53361199034	Assinatura válida	ICP-Brasil
Leo Rossato Biscaglia	05/03/2024 14:14:45 GMT-03:00	80982654049	Assinatura válida	ICP-Brasil
Marco Antonio do Amaral Seadi	05/03/2024 14:33:53 GMT-03:00	72961716004	Assinatura válida	ICP-Brasil
Luiz Fernando Salvadori Zachia	05/03/2024 17:16:41 GMT-03:00	22094644049	Assinatura válida	ICP-Brasil

Conforme MP nº 2.200-2/2001 de 24/08/2001, o documento eletrônico assinado digitalmente tem comprovação pela cadeia da ICP-Brasil com a assinatura qualificada ou com a assinatura avançada pela cadeia gov.br regulada pela Lei nº 14.063 de 23/09/2020. Para conferir a autenticidade do documento informe CHAVE 24048900001161007146455220240228 e CRC 3.0790.5337, em: <https://secweb.procergs.com.br/praj4/proaconsultapublica>.

Verificado em 05/03/2024 19:53:44

Página 7 de 7





NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

**Em 31 de Dezembro de 2023 e 2022.**

(Valores em R\$ 1.000)

**1. Contexto Operacional**

A **Procergs – Centro de Tecnologia da Informação e Comunicação do Estado do Rio Grande do Sul S.A.**, criada pela Lei Estadual n.º 6.318 de 30 de novembro de 1971, é uma Sociedade de Economia Mista com sede em Porto Alegre. Suas atividades concentram-se, basicamente, na execução de serviços de processamento de dados, tratamento de informações e telecomunicações para os órgãos da administração pública direta e indireta do Governo do Estado do Rio Grande do Sul. Secundariamente, atua ainda na prestação de serviços de informática, assessoramento técnico e publicações eletrônicas no Diário Oficial do Estado a órgãos da administração pública, outras esferas de governo e entidades privadas.

**2. Regime Tributário**

A Companhia é tributada pelo Lucro Real e sua escrituração é mantida em registros permanentes, com obediência aos preceitos do Art. 177, da Lei n.º 6.404 de 15/12/1976 e alterações, e aos princípios de contabilidade. Observa critérios contábeis uniformes, registra as mutações patrimoniais segundo o regime de competência. Os direitos e obrigações estão em conformidade com seus efetivos valores reais e/ou nas melhores estimativas.

**3. Apresentação das Demonstrações Financeiras**

As demonstrações financeiras e as notas explicativas estão apresentadas em R\$ 1.000 e foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis emanadas pela Legislação Societária (Art.176 da Lei nº 6.404, de 15/12/1976, alterada pela Lei nº 11.638 de 28/12/2007, pela Lei nº 11.941 de 27/05/2009).

As políticas contábeis, estimativas e julgamentos contábeis são os mesmos que os adotados na elaboração das últimas demonstrações financeiras.

A emissão dessas demonstrações financeiras intermediárias foi autorizada pela Diretoria em 19 de fevereiro de 2024.

**4. Resumo das Principais Práticas e Políticas Contábeis**

**(a) Disponibilidades**

São compostas por depósitos bancários e aplicações financeiras de curto prazo de alta liquidez, utilizados para o cumprimento das obrigações de curto prazo. A Companhia considera disponibilidades de caixa, uma aplicação financeira de conversibilidade imediata em um montante conhecido de caixa e estando sujeita a um insignificante risco de mudança de valor. Por conseguinte, uma aplicação financeira, normalmente, se qualifica como disponibilidade quando tem vencimento de curto prazo, por exemplo, três meses ou menos, a contar da data da contratação.

Disponibilidades	31/12/2023	31/12/2022
Caixa	27	13
Depósitos Bancários a Vista	1.065	4.563
Títulos de Aplicações Financeiras e SIAC	124.768	135.530
<b>Total</b>	<b>125.860</b>	<b>140.106</b>

**(b) Contas a Receber de Clientes**

Inclui os serviços faturados, ainda não recebidos, contabilizados pelo regime de competência. O saldo a receber de clientes, no encerramento do exercício, tinha a seguinte composição. Dos R\$ 76.096 vencidos e a vencer até 31/12/2023, foram recebidos até 29/02/2024, R\$ 57.535 milhões, que perfazem 75,6% do valor total do saldo do contas a receber de clientes.

	2023		2022	
	Por Segmento de Mercado	Soma	Por Segmento de Mercado	Soma
<b>Créditos em Aberto</b>				
<b>Vencidos até 2021</b>		<b>4.941</b>		<b>5.957</b>
- Administração Direta do RS	2.566		2.952	
- Administração Indireta do RS	1.189		1.462	
- Outros Mercados	475		1.419	
- Outros Poderes	711		124	
<b>Vencidos em 2022</b>		<b>2.402</b>		<b>12.939</b>
- Administração Direta do RS	1.556		10.628	
- Administração Indireta do RS	137		868	
- Outros Mercados	284		1.209	
- Outros Poderes	425		234	
<b>Vencidos em 2023</b>		<b>16.601</b>		<b>54.575</b>
- Administração Direta do RS	11.964		24.262	
- Administração Indireta do RS	3.164		28.348	
- Outros Mercados	364		954	
- Outros Poderes	1.109		1.011	
<b>Vincendos em 2024</b>		<b>52.152</b>		<b>-</b>
- Administração Direta do RS	26.317		-	
- Administração Indireta do RS	23.738		-	
- Outros Mercados	189		-	
- Outros Poderes	1.908		-	
<b>Total</b>		<b>76.096</b>		<b>73.471</b>

Chave: 24048900001161007162423920240304  
CRC: 37.8937.3671

Verificado em 05/03/2024 19:53:47

Página 1 de 8





(c) Provisão para Crédito Liquidação Duvidosa

Por orientação da administração, a companhia deve buscar todos os créditos de clientes, advindos da prestação contínua de serviços. Assim, para os créditos de clientes das esferas da administração pública direta e indireta vinculados ao Estado do RS, considerados como partes relacionadas com a Procergs, não foram constituídas provisão, pois não há expectativa de perdas destes valores. Mesmo para os vencidos a mais de 180 dias, pois se referem a serviços prestados, 80% à administração pública direta e 20% à indireta, que a Procergs tem intuito de receber e continuam em cobrança não judicializada. Dos valores que estavam inadimplentes até 2022, com mais de 180 dias de vencimento, 17% foram recebidos em 2023 e dos vencidos a mais de 30 até 180 dias, 74% foram recebidos em 2023. Em todos os recebimentos com atrasos, foram cobrados os devidos acréscimos legais.

Considerando a experiência que a Companhia tem sobre o nível de perdas, foi constituída a provisão dos valores devidos pelos clientes da iniciativa privada e das empresas públicas que a Procergs não seja controladora, controlada, coligada ou interligada, com base no Art. 9º da Lei 9.430/1996. O valor provisionado em 31/12/2023 é de R\$ 2.487 e é considerado suficiente para expectativa de perdas prováveis na realização dos créditos, representando os valores vencidos a mais de 180 dias.

Vencidos	Administração Direta e Indireta do RS	Outros Mercados	Total 31/12/2023	Total 31/12/2022
Mais de 180 dias	6.976	2.487	9.463	7.275
Mais que 90 e inferior a 180 dias	507	381	888	1.973
Mais que 30 dias e inferior a 90 dias	2.575	278	2.853	3.110
Até 30 dias	10.518	222	10.740	6.538
<b>Total</b>	<b>20.576</b>	<b>3.368</b>	<b>23.944</b>	<b>18.896</b>

(d) Créditos de Pessoal

Nesta rubrica estão lançados os adiantamentos de 13º salário, diárias e viagens a funcionários aguardando a efetiva prestação de contas e as antecipações de férias pagas quando da solicitação das mesmas e descontadas quando incluídas em folha de pagamento.

Créditos de Pessoal	31/12/2023	31/12/2022
Antecipações de 13º salário	0	1
Antecipações de Férias	1.873	1.849
Adiantamentos de Viagens/Diárias	2	2
<b>Total</b>	<b>1.875</b>	<b>1.852</b>

(e) Impostos e Contribuições a Recuperar e Compensar

São contabilizadas as antecipações e contribuições a recuperar, referentes a créditos de impostos permitidos em lei ou retidos de fornecedores e as contribuições à compensar em pagamentos futuros.

O acréscimo em Impostos e Contribuições Retidos a Recuperar refere-se ao saldo de IRRF quando do recebimento de faturas de clientes, utilizado para pagamento do IRPJ apurado sobre o lucro real (fiscal) no mês seguinte ao da retenção. Esse saldo a recuperar poderá ser utilizado para compensação de outros tributos federais, após a apuração dos impostos no próximo exercício.

Os valores pagos por estimativa de IRPJ e CSLL, durante o ano, são contabilizados como adiantamentos até o ajuste anual no encerramento do exercício, quando será zerado.

Impostos e Contribuições Retidos a Recuperar	31/12/2023	31/12/2022
PASEP e COFINS a Compensar - LEI 10.637/02 E 10.833/03	1.232	1.101
IRPJ / CSLL a Recuperar	12.996	1.842
Impostos e Contribuições Retidos a Recuperar	513	4
IRRF, PASEP, COFINS, IRPJ, CSLL, ISSQN e ICMS a Compensar	5.156	255
<b>Total</b>	<b>19.897</b>	<b>3.202</b>

(f) Outros Créditos

São contabilizados bloqueios judiciais, reembolsos de funcionários cedidos e plano de saúde parte de responsabilidade dos funcionários, descontado em folha de pagamento.

Outros Créditos	31/12/2023	31/12/2022
Bloqueio Judicial	175	89
Outros Créditos	21	265
Reembolso Funcionários Cedidos	2.546	519
<b>Total</b>	<b>2.742</b>	<b>873</b>

(g) Estoques de Materiais

Os materiais em almoxaritado destinados ao consumo e à manutenção dos serviços prestados pela Companhia encontram-se classificados no Ativo Circulante. A avaliação foi realizada pelo custo médio de aquisição.

(h) Estoques - Serviços em Andamento - Diferimento do Custo

Os custos diferidos serão levados a resultado, quando do reconhecimento da receita correspondente. Ficaram diferidos no exercício, ordens de serviços abertas em 2023 com expectativa de receita para o próximo exercício.

Diferidos em Exercícios Anteriores		2.137
Valor Diferido em 2023	759	
Acrescimo ao Diferido, em 2023, de Exercícios Anteriores	3.621	
<b>Total dos Valores Diferidos em 2023</b>		<b>4.380</b>
Custo Levado a Resultado Diferido em Exercícios Anteriores	(2.942)	
Custo Levado a Resultado, Diferido no Próprio Exercício	(2.797)	
<b>Total Apropriado como Custo em 2023</b>		<b>(5.739)</b>
<b>Valor Diferido para Exercícios Futuros</b>		<b>778</b>





(j) Despesas do Exercício Seguinte

A Companhia, por força de contrato ou quando desembolsa valores em que a despesa ainda não incorreu, apropria em seu Ativo Circulante e Não Circulante o valor total da operação e a medida em que a despesa se realize apropria no resultado do período, respeitando assim o princípio da Competência. Esta rubrica apresenta os seguintes saldos, considerando os valores a serem apropriados até 31/12/2024 (Curto Prazo) e os valores a partir de 01/01/2025 (Longo Prazo).

Despesas do Exercício Seguinte	Curto Prazo 31/12/2023	Longo Prazo 31/12/2023	Curto Prazo 31/12/2022	Longo Prazo 31/12/2022
Prêmios de Seguros a Apropriar	126	0	84	0
Cartão Refeição/Alimentação/ Vale Rancho a Apropriar	1.803	0	1.561	0
Vale Transporte a Apropriar	39	0	31	0
Licença de Uso Software/Manutenção a Apropriar	13.078	7.329	12.668	17.055
Outras Despesas Pagas Antecipadamente	15	0	15	0
<b>Total</b>	<b>15.061</b>	<b>7.329</b>	<b>14.359</b>	<b>17.055</b>

(j) Depósitos Judiciais

Os depósitos judiciais referem-se a ações trabalhistas que estão em discussão na justiça. Os depósitos a título de garantia do juízo, que são efetuados em ações em que a expectativa de perda ainda é considerada, pela área jurídica, como possível ou remota, não são constituídas provisões, conforme a norma contábil. Esses desembolsos são efetuados pela companhia, para ter a possibilidade de recorrer de decisões. Para os valores considerados como perda provável, existem provisões no Passivo Circulante e Não Circulante, na rubrica de Provisões para Contingências.

(k) Investimentos

Os investimentos referem-se a participações em outras empresas, entre elas, OI S.A., Telebrás – Telecomunicações Brasileiras S/A, Companhia Estadual de Distribuição de Energia Elétrica - CEEE-D, Companhia Estadual de Geração e Transmissão de Energia Elétrica - CEEE-GT, CTMR – Companhia Telefônica Melhoramento e Resistência, demonstrados ao custo de aquisição, corrigido monetariamente até 31/12/1995.

(l) Imobilizado

Os ativos imobilizados adquiridos até o exercício de 1995 estão registrados ao custo de aquisição, corrigidos monetariamente até 31/12/1995. Os adquiridos a partir de 01/01/1996 deixaram de ser corrigidos em virtude de mudança na legislação (Lei 9.249 de 26/12/1995, Art. 4º). A depreciação é calculada pelo método das quotas constantes, com base em taxas determinadas em função do prazo de vida útil estimado dos bens, segundo parâmetros estabelecidos pela Legislação Tributária. Para os equipamentos de produção, utilizou-se a depreciação acelerada em função do número de horas diárias de operação.

A Companhia realizou teste de recuperabilidade de ativos "Teste de Impairment" conforme determina o Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC (01 e 27-IT10) em seus imobilizados, com a finalidade de assegurar que os ativos não estejam registrados contabilmente por um valor superior ao seu valor recuperável. Conforme Laudo apresentado pela empresa PLM AUDITORIA E CONSULTORIA LTDA, realizado em out/2023, não foram identificadas perdas com os Ativos imobilizados, não necessitando provisionamento.

Item	Saldo Líquido Inicial em 31/12/2022	Aquisições	Depreciação do Período	Baixas no Período	Saldo Líquido Final em 31/12/2023
Equipamentos de produção	18.808	50.431	(16.945)	-	52.294
Equipamentos de Apoio	331	-	(148)	-	183
Instalações/Móveis e Utensílios	785	1.499	(181)	-	2.103
Outros Bens Imobilizados	5.081	36	(391)	(6)	4.720
<b>TOTAL</b>	<b>25.005</b>	<b>51.966</b>	<b>(17.665)</b>	<b>(6)</b>	<b>59.300</b>

(m) Intangível

Os ativos intangíveis adquiridos até o exercício de 1995 estão registrados ao custo de aquisição, corrigidos monetariamente até 31/12/1995. Os adquiridos a partir de 01/01/1996 deixaram de ser corrigidos em virtude de mudança na legislação (Lei 9.249 de 26/12/1995, Art. 4º). Os bens registrados na conta de Software estão devidamente amortizados, calculados pelo método das quotas constantes, com base em taxa determinada em função do prazo de vida útil estimado dos bens, segundo parâmetros estabelecidos pela Legislação Tributária.

A Companhia realizou teste de recuperabilidade de ativos "Teste de Impairment" conforme determina o Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC (01 e 27-IT10) em seus intangíveis, com a finalidade de assegurar que os ativos não estejam registrados contabilmente por um valor superior ao seu valor recuperável. Conforme Laudo apresentado pela empresa PLM AUDITORIA E CONSULTORIA LTDA, realizado em out/2023, não foram identificadas perdas com os Ativos Intangíveis, não necessitando provisionamento.

Item	Saldo Líquido Inicial em 31/12/2022	Aquisições	Amortização do Período	Saldo Líquido Final em 31/12/2023
Software	2.930	499	(1.421)	2.008

(n) Fornecedores

O saldo de fornecedores está subdividido em Fornecedores de Curto Prazo e Fornecedores de Longo Prazo. O valor com vencimento em Curto Prazo até 31/12/2024 era de R\$23.825 sendo que neste está incluído R\$4.710 lançados como provisão, utilizando-se o valor mensal da obrigação gerada no contrato de fornecimento, para obedecer o princípio da competência. Em Longo Prazo, o saldo de R\$7.329 refere-se aos contratos de Fornecedores Sysys 5635-00 e Storageone Comércio de Serviços Ltda. 5490-00 em que os vencimentos ultrapassam 31/12/2024.

A seguir, quadro demonstrativo de valores devidos a fornecedores, por vencimento. O valor de vencidos a mais de 180 dias referem-se a fornecedores com valor suspenso de pagamento por falta de apresentação de documentação obrigatória ou mesmo pelo encerramento das atividades do fornecedor, sem a devida cobrança.

Fornecedores	Curto Prazo 31/12/2023	Longo Prazo 31/12/2023	Curto Prazo 31/12/2022	Longo Prazo 31/12/2022
Mais de 180 dias	825	-	840	-
Mais que 90 e inferior a 180 dias	-	-	-	-
Mais que 30 dias e inferior a 90 dias	-	-	1.362	-
Até 30 dias	1.529	-	269	-
A vencer	21.471	7.329	19.927	15.512
<b>Total</b>	<b>23.825</b>	<b>7.329</b>	<b>22.398</b>	<b>15.512</b>

Chave: 24048900001161007162423920240304  
CRC: 37.8937.3671

Verificado em 05/03/2024 19:53:47

Página 3 de 8





(o) Obrigações Tributárias

As Obrigações tributárias são compostas por Impostos e Contribuições apropriadas pela realização da receita operacional por competência e também valores diferidos para o futuro referente a base de cálculo ainda não realizada, conforme a legislação. Os tributos Retidos na Fonte são obrigações geradas pela retenção na prestação de serviço de fornecedores e também IRRF retidos de funcionários na folha de pagamento.

Obrigações Tributárias	31/12/2023	31/12/2022
ISSQN	1.256	4
PASEP	1.358	1.354
COFINS	6.267	6.252
ICMS /FUST / FUNTEL	201	232
CPRB INSS S/ROB (LEI 12.546)	4.869	5.113
IRPJ	351	0
CSLL	131	0
IR Retido na Fonte	8.264	7.423
Outros Tributos Retidos na Fonte	534	650
<b>Total de Obrigações</b>	<b>23.231</b>	<b>21.028</b>

(p) Obrigações Sociais e Trabalhistas

As obrigações sociais e trabalhistas referem-se aos valores apropriados pela competência, de valores advindos da folha de pagamento de funcionários, INSS e FGTS, Rescisões, saldo de PPR a pagar, apropriado em 2023 e obrigações sindicais a pagar mensalmente.

Obrigações Sociais e Trabalhistas	31/12/2023	31/12/2022
Folha de pagamento	9.690	8.811
INSS	1.930	1.899
FGTS	1.828	1.737
Rescisões	204	203
PPR	12.078	12.189
SINDPPD / Imposto sindical / Dissídio	39	39
<b>Total</b>	<b>25.769</b>	<b>24.878</b>

(q) Provisões de Férias e Encargos

Neste item são registrados os valores de férias devida à funcionários e os respectivos encargos (INSS e FGTS), à fração de 1/12 avos ao mês, calculados pela folha de pagamento.

(r) Outras Obrigações

Neste item registramos como consignações os valores de contratação de empréstimos por funcionários com entidades financeiras (Banrisul e Caixa Econômica Federal), além das Pensões Alimentícias, Asprocergs e Procius retido em folha de pagamento e repassado aos beneficiários.

Como Obrigações, são registradas as cauções de contratos recebidos, o valor a ser repassado ao Procius (parte empresa), os valores devidos a estagiários, além de outras obrigações de responsabilidade da Companhia.

Consignações	31/12/2023	31/12/2022
Asprocergs	76	71
Procius (Parte funcionários)	489	451
Pensões Alimentícias	160	151
Bancos Empréstimos em Consignação	391	372
<b>Total Consignações</b>	<b>1.116</b>	<b>1.045</b>
Obrigações		
Procius (Parte empresa)	550	506
Cauções de Contratos	7	97
Estagiários	42	45
Outras Obrigações	14	13
<b>Total Obrigações Procergs</b>	<b>613</b>	<b>661</b>
<b>Total do Grupo</b>	<b>1.729</b>	<b>1.706</b>

5. Provisões para Contingências Ações Trabalhistas

A Companhia discute questões trabalhistas nas esferas administrativas e judiciais dentro do curso normal de seus negócios. Uma provisão para desembolsos futuros foi constituída a partir da análise da Administração, em conjunto com a Assessoria de Gestão Trabalhista. O valor provisionado nessa rubrica contempla as estimativas sobre contingências que possam resultar em perdas prováveis para a Companhia, conhecidas até o momento e não significa necessariamente, que foram obrigações constituídas neste exercício.

Após a análise jurídica, os valores foram atualizados e segregados em "Prováveis", "Possíveis" e "Remotos". A estimativa de perda com ações consideradas Prováveis, foram atualizadas, conforme determina a Norma Contábil - NBC TG 25 (R2) – "Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes":

Quadro dos saldos estimados, atualizados até 31/12/2023:

Tipo Objeto	Qtd. Processos	Prováveis	Possíveis	Remotos	Total
Antiguidade	365	49.801	30.135	8.404	88.340
Carga	11	1.015	543	-	1.558
Desvio	15	921	61	3.474	4.456
Outros	64	7.813	9.745	-	32.236
Periculosidade SINDPPD	1	-	659.823	-	659.823
Subsidiária	47	722	5.894	169	6.785
<b>TOTAL</b>	<b>503</b>	<b>60.272</b>	<b>706.201</b>	<b>26.725</b>	<b>793.198</b>

Processos	Saldo 31/12/2022	Baixas*	Ajuste de Provisão no Exercício**	Saldo Provisão 31/12/2023
Trabalhistas	65.932	(26.037)	20.377	60.272

\*As Baixas referem-se a pagamentos de execuções definitivas e liberações de saldos de depósitos judiciais aos reclamantes no período.

\*\*O aumento na provisão, durante o exercício, foi de R\$ 26.198. No resultado, o efeito foi de R\$ 20.377, considerando as reversões no valor de R\$ 5.128, sobre processos liquidados a menor do que o anteriormente previsto, que representaram créditos para a companhia.

Curto Prazo	Longo Prazo
34.400	25.872

Chave: 24048900001161007162423920240304  
CRC: 37.8937.3671

Verificado em 05/03/2024 19:53:47

Página 4 de 8





Classificado como "Possível" destaca-se o processo de número 0021506-62.2016.5.04.0025, que figura na listagem de ações, com o pedido ajuizado em 28/09/2016, pelo SINDPPD/RS, com valor estimado de R\$659.823 em dezembro/2023. Nesta ação, o SINDPPD/RS reivindica o adicional de periculosidade, para os funcionários da sede da Proergs, em decorrência da existência de tanques de combustíveis que alimentam os geradores da Companhia. Tanto o laudo pericial, como a sentença de 1º grau, foram no sentido de improcedência do pedido de periculosidade, eis que os tanques de óleo diesel acoplados aos geradores estão dentro dos limites das NR's 16 e 20. Como o Tribunal Regional do Trabalho reformou a sentença, com fundamento na OJ 385 da SBDI-I do TST, a Proergs interps Recurso de Revista junto ao Tribunal Superior do Trabalho tendo a Procuradoria-Geral assumido a defesa do processo, cujo recurso foi acolhido pelo TST, em 20/02/24, para restabelecer a sentença de improcedência. A partir de Julho/2023 ocorreu o ingresso de ações individuais de Cumprimento de Sentença, sendo possível que gerem necessidade de desembolso para fins de garantia. Essas ações estão conectadas ao processo principal sendo defendidas também pela Procuradoria-Geral, mantendo até esta data a mesma classificação de risco, conforme apresentada em parecer pela PGE e estando a Assessoria de Gestão Trabalhista de acordo.

## 6. Patrimônio Líquido

### (a) Capital Social

O valor do capital social subscrito é de R\$ 203.219 e está totalmente integralizado. O total de Ações é de 728.596.845 ações ordinárias, nominativas, sem valor nominal, com a seguinte composição:

Acionistas	Tipo	Quantidade	%
Estado do Rio Grande do Sul	ON	726.425.908	99,7
OI S.A.	ON	1.366.594	0,19
CORSAN – Companhia Riograndense de Saneamento	ON	431.557	0,06
IPE PREV – Instituto de Previdência do Estado do Rio Grande do Sul	ON	372.786	0,05
<b>Total das Ações</b>		<b>728.596.845</b>	<b>100</b>

### (b) Prejuízo Acumulado

O prejuízo acumulado apresentado, no Patrimônio Líquido tem a seguinte composição:

	31/12/2023	31/12/2022
Saldo Inicial de Prejuízo Acumulado	(74.770)	(139.352)
Lucro Líquido no Período	33.179	64.582
<b>Saldo Final de Prejuízo Acumulado</b>	<b>(41.591)</b>	<b>(74.770)</b>

## 7. Resultado Do Período

### (a) Receita Operacional

A Receita Operacional Bruta foi de R\$520.779 apresentando um crescimento nominal de R\$30.575 (6,24%) em relação ao exercício de 2022.

	31/12/2023	31/12/2022
Administração Direta RS	276.980	252.034
Administração Indireta RS	220.754	212.999
Outros Poderes	11.440	11.780
Outros Mercados	11.605	13.391
<b>Total da Receita Operacional Bruta</b>	<b>520.779</b>	<b>490.204</b>

### (b) Custos dos Serviços Prestados

Houve um aumento desproporcional, em relação à receita, dos custos sobre os serviços prestados, principalmente, nas rubricas de custo de pessoal e depreciações. Em pessoal, o acréscimo foi devido, principalmente, aos reajustes de salários e benefícios em dezembro de 2022, refletidos integralmente no exercício de 2023. Em depreciação, o aumento foi originado pelas aquisições no exercício de novos equipamentos, com o aporte de capital.

	31/12/2023	31/12/2022
Pessoal Próprio e Terceiros Ligados a Operação	249.438	211.230
Custos de Insumos ligados a Operação	62.794	57.324
Depreciação e Amortização	18.556	8.194
Outros Custos	482	464
(-) Lei do Bem	(279)	(212)
(-) Custos Serviços Internos Transferidos para Despesas Administrativas	(25.487)	(25.667)
<b>Total dos Custos de Serviços Prestados</b>	<b>305.504</b>	<b>251.333</b>

### (c) Despesas Com Vendas

	31/12/2023	31/12/2022
Pessoal da Área Comercial	8.994	8.329
Despesas da Área Comercial	4	2
Depreciação e Amortização	6	5
PCLD (Valor acrescido ao Ativo Circulante NE. 4.c)	424	687
<b>Total das Despesas com Vendas</b>	<b>9.428</b>	<b>9.022</b>

### (d) Despesas Administrativas

Houve um aumento em relação ao ano anterior das despesas com pessoal, devido principalmente aos reajustes de salários e benefícios em dezembro de 2022, refletidos integralmente no exercício de 2023.

	31/12/2023	31/12/2022
Pessoal Administrativo	51.187	45.687
Despesas Administrativas	7.407	10.614
Depreciação e Amortização	524	611
Provisão para Contingências	20.377	18.293
Custos Serviços Internos Transferidos para Despesas Administrativas	25.487	25.667
<b>Total das Despesas Administrativas</b>	<b>104.982</b>	<b>100.871</b>

Chave: 24048900001161007162423920240304  
CRC: 37.8937.3671

Verificado em 05/03/2024 19:53:47

Página 5 de 8





(e) Resultado Financeiro

	31/12/2023	31/12/2022
Juros Recebidos ou Auferidos	1	-
Rendimentos s/Aplicações Financeiras - SIAC	15.526	9.031
Correção Monetária	375	1.702
Atraso Pagamentos de Clientes	152	284
<b>Total Receitas Financeiras</b>	<b>16.058</b>	<b>11.017</b>
Juros Pagos ou Ocorridos	(37)	(630)
Descontos Concedidos	(5)	(13)
Comissões e Despesas Bancárias	(15)	(13)
Multa s/Pagamentos em Atraso	(96)	(307)
Comissões s/Cobrança	(361)	(356)
Variações Monetárias de Obrigações	(19)	(59)
<b>Total Despesas Financeiras</b>	<b>(533)</b>	<b>(1.378)</b>
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>15.525</b>	<b>9.639</b>

(f) Tributos Sobre o Lucro

O regime de apuração adotado pela Procergs é o Lucro Real anual com recolhimento mensal por estimativa em conformidade com a legislação vigente. A partir do exercício de 2022, a Companhia passou a utilizar o benefício da Lei do Bem, com a finalidade de reduzir a base de cálculo dos tributos sobre o Lucro. O imposto de renda e a contribuição social do exercício foram calculados com base nas alíquotas de 15%, acrescidas do adicional de 10% sobre o lucro tributável excedente de R\$240 mil para imposto de renda e 9% sobre o lucro tributável para contribuição social sobre o lucro líquido, considerando a compensação de prejuízos fiscais e base negativa de contribuição social, limitada a 30% do lucro real do período.

Alíquotas Efetivas	31/12/2023		31/12/2022	
	IRPJ	CSLL	IRPJ	CSLL
Lucro Antes do Imposto de Renda e Contribuição Social	<b>45.103</b>	<b>45.103</b>	<b>78.576</b>	<b>78.576</b>
Alíquotas Vigentes	15%	9%	15%	9%
<b>Imposto de Renda e Contribuição Social - Alíquotas Vigentes</b>	<b>6.765</b>	<b>4.059</b>	<b>11.786</b>	<b>7.072</b>
<b>( + ) Adições</b>				
Lucro das Faturas recebidas no ano	331.754	331.754	330.235	330.235
Acréscimos à Provisão p/contingência trabalhista	26.198	26.198	23.189	23.189
Outras Adições	128	128	203	203
<b>( - ) Exclusões</b>				
Lucro das Faturas não recebidas no ano	(319.689)	(319.689)	(340.089)	(340.089)
Baixas da Provisão p/contingência trabalhista	(26.037)	(26.037)	(26.955)	(26.955)
Reversão de Provisão adicionada anteriormente	(5.821)	(5.821)	(4.896)	(4.896)
Lei do Bem	(167)	(167)	(128)	(128)
Outras Inclusões	(4)	(4)	-	-
<b>(=) Lucro Real</b>	<b>51.465</b>	<b>51.465</b>	<b>60.135</b>	<b>60.135</b>
(-) Compensação Prejuízo Fiscal 30%	(15.440)	(15.440)	(18.040)	(18.040)
<b>Base de Cálculo</b>	<b>36.026</b>	<b>36.026</b>	<b>42.095</b>	<b>42.095</b>
IRPJ e CSLL a Pagar	5.404	3.242	6.314	3.789
Adicional de IRPJ de 10%	3.579	-	4.185	-
Programa de Alimentação do Trabalhador	(216)	-	(252)	-
Prorrogação licença maternidade	(84)	-	(42)	-
<b>Valor Despesa de IRPJ e CSLL</b>	<b>8.682</b>	<b>3.242</b>	<b>10.205</b>	<b>3.789</b>
	IRPJ	CSLL	IRPJ	CSLL
<b>Alíquota Efetiva</b>	<b>19,25%</b>	<b>7,19%</b>	<b>12,99%</b>	<b>4,82%</b>

(g) Lucro Líquido do Período

O resultado do exercício de 2023 foi apurado obedecendo ao princípio da competência e o Lucro Líquido acumulado foi de R\$33.179 apresentando um decréscimo de 48,63% em relação ao

8. Outras informações

(a) Coberturas de Seguros

A Companhia mantém coberturas de seguros por montantes considerados suficientes para cobrir eventuais riscos sobre seus ativos.

Objeto	Modalidade	Valor Segurado (R\$)
Prédios, equipamentos, móveis e utensílios (c/tt 5640-00)	Incêndio	340.649
Veículos (c/tt 5688-00)	Colisão, incêndio e roubo	*R\$ 350
Seguro de Vida em Grupo (Apólices Asprocergs)	Morte e invalidez	**27.870

\* Os seguros dos automóveis serão contratuados pela Modalidade de Valor de Mercado Referenciado pela tabela de referência do FIPE (Fundação Instituto de Pesquisas Econômicas), utilizando-se o fator de ajuste de 110% (cento e dez por cento) sobre o valor de cotação do veículo, na data de liquidação do sinistro. (Cláusula 2.3 do Contrato).

\*\* Referente Danos Materiais, Danos Corporais, Morte Acidental e Invalidez Permanente.

Chave: 24048900001161007162423920240304  
CRC: 37.8937.3671

Verificado em 05/03/2024 19:53:47

Página 6 de 8





**(b) Procius**

A Companhia contribui mensalmente com o percentual de 3,5% sobre a folha de pagamento para o Procius - Instituto Assistencial da Procergs. O Procius tem por principal objetivo, firmar convênios com Associações de previdência privada para seus associados.

**9. Eventos Subsequentes**

A NBC TG 24 determina que os ajustes conhecidos em período subsequente, demandam ajustes em demonstrações contábeis, quando a situação em pauta estiver presente na data de levantamento das demonstrações, mas antes da aprovação e emissão dessas demonstrações. Eventos incorridos em datas subsequentes e conhecidos antes da emissão das demonstrações, se relevantes, devem ser divulgados em notas explicativas.

Até o encerramento das Demonstrações Financeiras, não foram identificados eventos que pudessem influenciar ou alterar nas demonstrações.

**Diretoria**  
**LUIZ FERNANDO SALVADORI ZACHIA**  
DIRETOR-PRESIDENTE  
CPF 220.946.440-49

**KAREN MARIA GROSS LOPES**  
Diretora de Negócios e Relacionamento com Clientes  
CPF 533.611.990-34

**ROMERO LEITE PIMENTEL**  
Diretor Administrativo-Financeiro  
CPF 723.179.061-53

**LEO ROSSATO BISCAGLIA**  
Diretor de Infraestrutura e Operações  
CPF 809.826.540-49

**SANDRO LEITE FURTADO**  
Diretor de Sistemas Transacionais  
CPF 035.481.111-81

**MARCO ANTONIO DO AMARAL SEADI**  
Diretor de Soluções Digitais  
CPF 729.617.160-04

**Contadora**  
**ANDRÉA GONÇALVES ALVES**  
CPF 658.564.810-20  
CRC-RS nº 076011/O-6

**Conselho de Administração**  
**RICARDO NEVES PEREIRA**  
Presidente

**DANIEL HIRAM FERREIRA RAMOS SANTORO**  
Conselheiro

**AUGUSTO PANNEBECKER FERNANDES**  
Conselheiro

**MAURICIO DE ALVES LACERDA**  
Conselheiro

**JORGE FERNANDO KRUG SANTOS**  
Conselheiro

**VICTOR HERZER DA SILVA**  
Conselheiro

Chave: 24048900001161007162423920240304  
CRC: 37.8937.3671

Verificado em 05/03/2024 19:53:47

Página 7 de 8



Nome do arquivo: 02-NOTAS EXPLICATIVAS\_2023\_\_V 2.pdf

Autenticidade: Documento íntegro

DOCUMENTO ASSINADO POR	DATA	CPF/CNPJ	VERIFICADOR	TIPO ASSINATURA
Andrea Goncalves Alves	04/03/2024 12:01:14 GMT-03:00	65856481020	Assinatura válida	ICP-Brasil
Romero Leite Pimentel	04/03/2024 15:38:13 GMT-03:00	72317906153	Assinatura válida	ICP-Brasil
Leo Rossato Biscaglia	05/03/2024 14:15:00 GMT-03:00	80982654049	Assinatura válida	ICP-Brasil
Marco Antonio do Amaral Seadi	05/03/2024 14:33:27 GMT-03:00	72961716004	Assinatura válida	ICP-Brasil
Karen Maria Gross Lopes	05/03/2024 16:24:54 GMT-03:00	53361199034	Assinatura válida	ICP-Brasil
Luiz Fernando Salvadori Zachia	05/03/2024 17:34:10 GMT-03:00	22094644049	Assinatura válida	ICP-Brasil

Conforme MP nº 2.200-2/2001 de 24/08/2001, o documento eletrônico assinado digitalmente tem comprovação pela cadeia da ICP-Brasil com a assinatura qualificada ou com a assinatura avançada pela cadeia gov.br regulada pela Lei nº 14.063 de 23/09/2020. Para conferir a autenticidade do documento informe CHAVE 24048900001161007162423920240304 e CRC 37.8937.3671, em: <https://secweb.procergs.com.br/praj4/proaconsultapublica>.



AOS  
DD. ADMINISTRADORES E ACIONISTAS DA  
PROCERGS – CENTRO DE TECNOLOGIA DA INFORMAÇÃO DO RIO GRANDE DO  
SUL S.A  
PORTO ALEGRE – RS

## **RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

### **Opinião**

Examinamos as demonstrações contábeis da PROCERGS – CENTRO DE TECNOLOGIA DA INFORMAÇÃO E COMUNICAÇÃO DO ESTADO DO RIO GRANDE DO SUL S.A., que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado e do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da PROCERGS – CENTRO DE TECNOLOGIA DA INFORMAÇÃO E COMUNICAÇÃO DO ESTADO DO RIO GRANDE DO SUL S.A. em 31 de dezembro de 2023, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil.

### **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 intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis”. Somos independentes em relação à Companhia, 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.

### **Outros Assuntos:**

As demonstrações contábeis da Companhia para o exercício findo em 31 de dezembro de 2022 foram examinadas por outro auditor independente que emitiu relatório datado em 16 de março de 2023 com opinião sem modificação sobre essas demonstrações contábeis e com ênfase chamando a atenção para as notas explicativas nºs. 7, “c” e 10, que divulgam a reapresentação das demonstrações contábeis de 2021, referente a reclassificação de apropriação de despesa do PPR- Programa de Participação de Resultados relativa a 2021, pago em 2022.



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

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

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

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração, e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com o nosso conhecimento obtido na auditoria 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. Não temos nada a relatar a este respeito.

## **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 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 a Companhia 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 a Companhia ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Companhia 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 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 da Companhia;
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração;
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da companhia. 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 a companhia 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 e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as deficiências significativas nos controles internos que, eventualmente, tenham sido identificadas durante nossos trabalhos.

Porto Alegre, 19 de fevereiro de 2024.

MOREIRA ASSOCIADOS AUDITORES INDEPENDENTES S/S  
CRC RS 4632/0  
DIEGO ROTERMUND MOREIRA  
Contador CRC RS 68603  
CNAI Nº 1128  
Sócio – Responsável Técnico

## Parecer do Conselho Fiscal




Cumprindo determinações previstas nos itens II e VII, do art. 163, da Lei nº 6.404, de 15 de dezembro de 1976 e art. 42 do Estatuto Social; tendo acompanhado a situação econômica, financeira e fiscal da Companhia, através da análise, apresentada mensalmente pela Divisão Contábil Financeira, bem como examinado o Balanço Patrimonial, a Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido, a Demonstração do Resultado, a Demonstração dos Fluxos de Caixa, a Demonstração Dos Resultados Abrangentes, as Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis e com base no Relatório sem ressalvas dos Auditores Independentes da Empresa **MOREIRA ASSOCIADOS AUDITORES INDEPENDENTES S/S**, entendemos que as Demonstrações Contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da PROCERGS – Centro de Tecnologia da Informação e Comunicação do Estado do Rio Grande do Sul S/A em 31 de dezembro de 2023. O Conselho Fiscal entende que os documentos estão aptos à apreciação pela Assembleia Geral Ordinária.

Porto Alegre, 12 de março de 2024.

**Alan Pena Tosta da Silva**  
Conselheiro Fiscal

**Antonio Classmann**  
Conselheiro Fiscal

**Eugênio Carlos dos Santos Ribeiro**  
Conselheiro Fiscal

DOCUMENTO ASSINADO POR	DATA	CPF/CNPJ	VERIFICADOR	TIPO ASSINATURA
Antonio Guido Classmann	15/03/2024 14:38:32 GMT-03:00	29054990015	Assinatura válida	
Alan Pena Tosta da Silva	18/03/2024 11:06:10 GMT-03:00	71119019168	Assinatura válida	
Eugenio Carlos Dos Santos Ribeiro	20/03/2024 11:15:02 GMT-03:00	41191129004	Assinatura válida	

Conforme MP nº 2.200-2/2001 de 24/08/2001, o documento eletrônico assinado digitalmente tem comprovação pela cadeia da ICP-Brasil com a assinatura qualificada ou com a assinatura avançada pela cadeia gov.br regulada pela Lei nº 14.063 de 23/09/2020.

PROCERGS – Centro de Tecnologia da Informação e Comunicação do Estado do Rio  
Grande do Sul S.A.

C.N.P.J. 87.124.582/0001-04

NIRE 43300020100

### ATA DE REUNIÃO DO CONSELHO FISCAL N.º 2024/03

No décimo segundo dia do mês de março do ano de dois mil e vinte e quatro, às 11:30 horas, de forma remota via Teams, reuniu-se o Conselho Fiscal, com a presença dos conselheiros firmados abaixo, a fim de apreciar a seguinte pauta: **1) Apresentação do Encerramento do Exercício de 2023, das Demonstrações Financeiras, Balanço Patrimonial, Notas Explicativas e Relatório da Auditoria Independente. 2) Assuntos Gerais. DELIBERAÇÕES:** A reunião foi aberta pelo Sr. Paulo Roberto Zborowsky, gerente da Divisão de Gestão Contábil-Financeira e Orçamentária (DCF) que saudou os conselheiros presentes. Em seguida a agenda de trabalho foi apresentada. **1.1)** A Sra. Andréa Gonçalves Alves, contadora da Companhia, apresentou as Demonstrações Contábeis e o Encerramento do Exercício de 2023, que apurou um Lucro Contábil de **R\$ 33.178.696,30** (Trinta e três milhões, cento e setenta e oito mil, seiscentos e noventa e seis reais e trinta centavos). **1.2)** Após a apresentação, os conselheiros fizeram questionamentos em relação as demonstrações que foram prontamente respondidos. Também, os conselheiros solicitaram para a próxima reunião, a apresentação de detalhamentos sobre os processos trabalhistas vigentes. **1.3)** A seguir, o Sr. Diego Moreira, representante da auditoria independente, empresa **Moreira Associados Auditores Independentes S/S** apresentou e fez considerações sobre o Relatório da Auditoria Independente, com a opinião Sem Ressalvas sobre as Demonstrações Contábeis de 2023; **1.4)** Após o exame das referidas Demonstrações e do Relatório da Auditoria Independente, foi emitido o seguinte parecer, o qual foi assinado por todos os conselheiros presentes: ***“Cumprindo determinações previstas nos itens II e VII, do art. 163, da Lei nº 6.404, de 15 de dezembro de 1976 e art. 42 do Estatuto Social; tendo acompanhado a situação econômica, financeira e fiscal da Companhia, através da análise, apresentada mensalmente pela Divisão Contábil Financeira, bem como examinado o Balanço Patrimonial, a Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido, a Demonstração do Resultado, a Demonstração dos Fluxos de Caixa, a Demonstração Dos Resultados Abrangentes, as Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis e com base no Relatório sem ressalvas dos Auditores Independentes da Empresa MOREIRA ASSOCIADOS AUDITORES INDEPENDENTES S/S, entendemos que as Demonstrações Contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a***

PROCERGS – CENTRO DE TECNOLOGIA DA INFORMAÇÃO E COMUNICAÇÃO DO  
ESTADO DO RIO GRANDE DO SUL S.A.




Praça dos Açorianos, s/nº - Centro Histórico - CEP 90010-340 - Porto Alegre/RS - Brasil  
PABX + 55 51 3210.3100 - www.procergs.rs.gov.br - procergs@procergs.rs.gov.br

***posição patrimonial e financeira da PROCERGS – Centro de Tecnologia da Informação e Comunicação do Estado do Rio Grande do Sul S/A em 31 de dezembro de 2023. O Conselho Fiscal entende que os documentos estão aptos à apreciação pela Assembleia Geral Ordinária. 2) Assuntos Gerais:*** Finalizando as apresentações, nada mais foi tratado, sendo lavrada a presente ata, a qual será submetida à aprovação pelos conselheiros presentes.

**Alan Pena Tosta da Silva**  
Conselheiro Fiscal

**Antonio Classmann**  
Conselheiro Fiscal

**Eugênio Carlos dos Santos Ribeiro**  
Conselheiro Fiscal

DOCUMENTO ASSINADO POR	DATA	CPF/CNPJ	VERIFICADOR	TIPO ASSINATURA
Antonio Guido Classmann	15/03/2024 14:37:29 GMT-03:00	29054990015	Assinatura válida	
Alan Pena Tosta da Silva	18/03/2024 11:05:29 GMT-03:00	71119019168	Assinatura válida	
Eugenio Carlos Dos Santos Ribeiro	20/03/2024 11:12:47 GMT-03:00	41191129004	Assinatura válida	

Conforme MP nº 2.200-2/2001 de 24/08/2001, o documento eletrônico assinado digitalmente tem comprovação pela cadeia da ICP-Brasil com a assinatura qualificada ou com a assinatura avançada pela cadeia gov.br regulada pela Lei nº 14.063 de 23/09/2020.



**ATA DE REUNIÃO EXTRAORDINÁRIA DO CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO Nº 2024/03**

Aos onze dias de março de dois mil e vinte e quatro, às 13h30min, virtualmente (via Teams), com a participação dos Conselheiros firmados abaixo, a fim de apreciar e aprovar a seguinte pauta: 1) Exame das Contas dos Administradores e Demonstrações Financeiras Encerradas no Exercício de 2023. DELIBERAÇÕES: 1) O Sr. Luiz Fernando Záchia, Diretor-Presidente, com o apoio do Sr. Paulo Roberto Zborowsky, Gerente da Divisão Contábil-Financeira, apresentou as Contas da Diretoria e as Demonstrações Financeiras relativas ao Exercício Social encerrado em 31 de dezembro de 2023, que apurou um Lucro Contábil de R\$ 33.178.696,30 (Trinta e Três milhões, cento e setenta e oito mil, seiscentos e noventa e seis reais e trinta centavos). No Patrimônio Líquido, o prejuízo acumulado apresentado foi de R\$ 41.590.859,20 (Quarenta e um milhões, quinhentos e noventa mil, oitocentos e cinquenta e nove reais e vinte centavos). Os Conselheiros analisaram os relatórios e planilhas apresentadas e aprovaram, unanimemente, as Demonstrações que deverão ser submetidas em breve aos Acionistas em Assembleia Geral Ordinária. Nada mais a ser tratado, foi lavrada a presente ata que, após lida e conferida, foi considerada aprovada, por unanimidade, sendo assinada pelos Conselheiros participantes.

RICARDO NEVES PEREIRA  
Presidente do Conselho de Administração

AUGUSTO PANNEBECKER FERNANDES  
Conselheiro de Administração

DANIEL HIRAM FERREIRA RAMOS SANTORO  
Conselheiro de Administração

JORGE FERNANDO KRUG SANTOS  
Conselheiro de Administração

LUIZ FERNANDO ZÁCHIA  
Conselheiro de Administração

MAURICIO DE ALVES LACERDA  
Conselheiro de Administração

VICTOR HERZER  
Conselheiro de Administração

Visto:  
PEDRO RUTHSCHILLING  
OAB/RS 11.906

**ATA DE ASSEMBLEIA GERAL ORDINÁRIA Nº 133**

(Lavrada na forma de sumário, conforme art. 130, parágrafo primeiro, da Lei nº 6.404/76)

**1 - DATA, HORA E LOCAL:** Aos dezoito dias do mês de março do ano de dois mil e vinte e quatro, às treze horas e trinta minutos, via Teams (virtualmente). **2 - PRESENCAS:** Participaram Excelentíssimo Senhor Secretário Adjunto de Planejamento, Governança e Gestão do Estado do Rio Grande do Sul, Bruno Silva da Silveira, representante do Estado do Rio Grande do Sul; a Senhora Samanta Popow Takimi, representante da CORSAN - Companhia Riograndense de Saneamento; o Senhor José Guilherme Kliemann, representante do IPE PREV - Instituto de Previdência do Estado do Rio Grande do Sul; o Senhor Vinicius De Carvalho Almeida, representante da Oi S.A. - Em Recuperação Judicial, totalizando 100% (cem por cento) das ações da Companhia, instalando-se assim, a presente Assembleia Geral Ordinária. **3 - COMPOSIÇÃO DA MESA:** Presidindo os trabalhos, Excelentíssimo Senhor Secretário Adjunto de Planejamento, Governança e Gestão do Estado do Rio Grande do Sul, Bruno Silva da Silveira, representante do Estado do Rio Grande do Sul, acionista majoritário. **4 - DAS PUBLICAÇÕES LEGAIS:** Face à presença da totalidade dos representantes dos acionistas, em conformidade com o disposto no art. 124, § 4º, da Lei nº 6.404, de 15.12.76, estão dispensadas as formalidades das publicações legais de convocação. **5 - ORDEM DO DIA:** a) Exame das contas dos administradores e demonstrações financeiras encerradas no exercício de 2023; b) Deliberação sobre a destinação de lucro do exercício de 2023 e a distribuição de dividendos; c) Outros assuntos de interesse da Companhia. **6 – DELIBERAÇÕES:** Foi deliberado pelos acionistas o seguinte: a) Exame das contas dos administradores e demonstrações financeiras encerradas no exercício de 2023: A Assembleia de Acionistas aprovou as contas da Diretoria e as Demonstrações Contábeis relativas ao Exercício Social encerrado em 31 de dezembro de 2023, que apurou um Lucro Contábil de R\$

33.178.696,30 (Trinta e três milhões, cento e setenta e oito mil, seiscentos e noventa e seis reais e trinta centavos). No Patrimônio Líquido, o prejuízo acumulado apresentado foi de R\$ 41.590.859,20 (Quarenta e um milhões, quinhentos e noventa mil, oitocentos e cinquenta e nove reais e vinte centavos). b) Deliberação sobre a destinação de lucro do exercício de 2023 e a distribuição de dividendos: A Companhia apresentou Resultado do Exercício antes do Imposto de Renda Pessoa Jurídica e da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido no valor de R\$ 45.102.854,10 (Quarenta e cinco milhões, cento e dois mil, oitocentos e cinquenta e quatro reais e dez centavos), que deduzido do Imposto de Renda no valor de R\$ 8.681.857,66 (Oito milhões, seiscentos e oitenta e um mil, oitocentos e cinquenta e sete reais e sessenta e seis centavos) e da Contribuição Social no valor de R\$ 3.242.300,14 (Três milhões, duzentos e quarenta e dois mil, trezentos reais e quatorze centavos), foi apurado o Lucro Líquido do Exercício de R\$ 33.178.696,30 (Trinta e Três milhões, cento e setenta e oito mil, seiscentos e noventa e seis reais e trinta centavos). Devido ao Prejuízo Acumulado no encerramento do Exercício, não é possível a distribuição de dividendos. c) Em outros assuntos de interesse da Companhia o Sr. Luiz Fernando Salvadori Záchia, Diretor-Presidente, informou aos Acionistas da necessidade de alteração do endereço da sede da PROCERGS de Praça dos Açorianos, sem número, CEP 90.010-340, para Avenida Loureiro da Silva, n.º 987, CEP 90.010-420. Tal alteração dá-se devido aos frequentes problemas para a localização do prédio por não haver número, muitos motoristas de aplicativos, entregadores e visitantes não localizam a empresa, o que tem causado inúmeros transtornos. Os Acionistas aprovaram a referida alteração unanimemente. **7- ENCERRAMENTO E LAVRATURA DA ATA:** Concluídos os assuntos do dia, o Senhor Presidente da Assembleia colocou a palavra à disposição dos Acionistas presentes. Não tendo ninguém se manifestado e nada mais havendo a tratar, o Senhor Presidente deu por finda a Assembleia, sendo redigida e lavrada a presente Ata, na forma sumária, autorizada pelo § 1º, do art. 130, da Lei nº 6.404, de 15 de dezembro de 1976.

Após lida e achada conforme em todos os seus termos, vai por todos os presentes aprovada e assinada, extraindo-se as cópias necessárias e destinadas aos fins legais.

**Bruno Silva da Silveira**  
Estado do Rio Grande do Sul

**Samanta Popow Takimi**  
CORSAN – Companhia Rio-grandense de Saneamento

**José Guilherme Kliemann**  
IPE PREV – Instituto de Previdência do Estado do Rio Grande do Sul

**Vinicius De Carvalho Almeida**  
Oi S.A. - Em Recuperação Judicial

**Pedro Ruthschilling**  
OAB/RS nº 11.906



**CONSELHO REGIONAL DE CONTABILIDADE DO ESTADO DO RIO GRANDE DO SUL**  
**CERTIDÃO DE HABILITAÇÃO PROFISSIONAL**

**O CONSELHO REGIONAL DE CONTABILIDADE DO ESTADO DO RIO GRANDE DO SUL** certifica que o(a) profissional identificado(a) no presente documento encontra-se habilitado para o exercício da profissão contábil.

**IDENTIFICAÇÃO DO REGISTRO**

NOME.....	: ANDREA ALVES RIBEIRO
REGISTRO.....	: RS-076011/O-6
CATEGORIA.....	: CONTADOR
CPF.....	: ***.564.810-**

A falsificação deste documento constitui-se em crime previsto no Código Penal Brasileiro, sujeitando o autor à respectiva ação penal.

Emissão: RIO GRANDE DO SUL, 19/03/2024 as 11:19:42.

Válido até: 17/06/2024.

Código de Controle: 872539.

Para verificar a autenticidade deste documento consulte o site do CRCRS.



CENTRO DE TECNOLOGIA DA  
INFORMAÇÃO E COMUNICAÇÃO DO  
ESTADO DO RIO GRANDE DO SUL S.A.

PROCERGS  
CENTRO DE TECNOLOGIA DA INFORMAÇÃO E COMUNICAÇÃO  
DO ESTADO DO RIO GRANDE DO SUL S.A.  
CNPJ 87.124.582/0001-04 - NIRE 43300020100  
DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EXERCÍCIO 2023



GOVERNO DO ESTADO  
RIO GRANDE DO SUL  
SECRETARIA DE PLANEJAMENTO,  
GOVERNANÇA E GESTÃO

RELATÓRIO DA DIRETORIA

Senhores Acionistas: A administração da PROCERGS - Centro de Tecnologia da Informação e Comunicação do Estado do RS S.A., em conformidade com as disposições legais e estatutárias, submete à apreciação de Vossas Senhorias, bem como aos nossos usuários, fornecedores e demais entidades com as quais mantemos relações e a comunidade sul rio-grandense, as Demonstrações Contábeis referente ao exercício encerrado em 31 de dezembro de 2023. **A DIRETORIA**

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022 (Valores expressos em R\$ 1.000)

A T I V O				P A S S I V O			
ATIVO	Nota Explicativa	31/12/2023	31/12/2022	PASSIVO	Nota Explicativa	31/12/2023	31/12/2022
<b>CIRCULANTE</b> .....		<b>240.362</b>	<b>234.511</b>	<b>CIRCULANTE</b> .....		<b>135.937</b>	<b>122.169</b>
CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA .....	4.a	125.860	140.106	FORNECEDORES .....	4.n	23.825	22.398
BANCOS E APLICAÇÃO FINANCEIRA .....		125.860	140.106	OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS .....	4.o	23.231	21.028
CRÉDITOS .....		<u>98.123</u>	<u>77.335</u>	OBRIGAÇÕES SOCIAIS E TRABALHISTAS .....	4.p	25.769	24.878
CONTAS A RECEBER DE CLIENTES .....	4.b	76.096	73.471	ACORDOS TRABALHISTAS A PAGAR .....		91	405
(-) PROVISÃO P/CRÉDITO LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA .....	4.c	(2.487)	(2.063)	PROVISÃO DE FÉRIAS E ENCARGOS .....	4.q	26.892	24.054
CRÉDITOS DE PESSOAL .....	4.d	1.875	1.852	PROVISÕES PARA CONTINGÊNCIAS TRABALHISTAS...	5	34.400	27.700
IMPOSTOS E CONTRIB.A RECUPERAR E COMPENSAR .....	4.e	19.897	3.202	OUTRAS OBRIGAÇÕES .....	4.r	1.729	1.706
OUTROS CRÉDITOS .....	4.f	2.742	873				
ESTOQUES .....		<u>1.318</u>	<u>2.712</u>	<b>NÃO CIRCULANTE</b> .....		<b>33.201</b>	<b>53.744</b>
MATERIAIS DE PROCESSAMENTO E IMPRESSÃO .....	4.g	37	39	FORNECEDORES .....	4.n	7.329	15.512
MATERIAIS INDIRETOS .....	4.g	503	536	PROVISÕES PARA CONTINGÊNCIAS TRABALHISTAS .....	5	25.872	38.232
SERVIÇOS EM ANDAMENTO .....	4.h	778	2.137				
DESPESAS DO EXERCÍCIO SEGUINTE .....	4.i	15.061	14.359	<b>TOTAL DO PASSIVO</b> .....		<b>169.138</b>	<b>175.913</b>
<b>NÃO CIRCULANTE</b> .....		<b>90.412</b>	<b>69.860</b>	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>			
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO .....		<u>28.953</u>	<u>41.774</u>	CAPITAL SOCIAL .....		203.219	203.219
DEPÓSITOS RESTITUIVEIS/JUDICIAIS .....	4.j	21.625	24.719	CAPITAL SUBSCRITO .....	6.a	203.219	203.219
DESPESAS DO EXERCÍCIO SEGUINTE .....	4.i	7.329	17.055	RESERVAS DE CAPITAL .....		8	8
INVESTIMENTOS .....	4.k	151	151	C.M. DO CAPITAL REALIZADO .....		8	8
IMOBILIZADO .....	4.l	59.300	25.005	PREJUÍZO ACUMULADO .....	6.b	(41.591)	(74.769)
INTANGÍVEL .....	4.m	2.008	2.930				
				<b>TOTAL DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b> .....		<b>161.636</b>	<b>128.458</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b> .....		<b>330.774</b>	<b>304.371</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b> .....		<b>330.774</b>	<b>304.371</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022 (Valores expressos em R\$ 1.000)

	Nota Explicativa	2023	2022
<b>RECEITA OPERACIONAL BRUTA</b> .....	<b>7.a</b>	<b>520.779</b>	<b>490.204</b>
DEDUÇÕES DA RECEITA BRUTA .....		(73.185)	(60.985)
<b>RECEITA OPERACIONAL LÍQUIDA</b> .....		<b>447.594</b>	<b>429.219</b>
CUSTO DOS SERVIÇOS PRESTADOS .....	7.b	(305.504)	(251.333)
<b>LUCRO BRUTO</b> .....		<b>142.090</b>	<b>177.886</b>
<b>DESPESAS OPERACIONAIS</b> .....		<b>(98.885)</b>	<b>(100.254)</b>
DESPESAS COM VENDAS .....	7.c	(9.428)	(9.022)
DESPESAS GERAIS E ADMINISTRATIVAS .....	7.d	(104.982)	(100.871)
DESPESAS FINANCEIRAS .....	7.e	(533)	(1.378)
RECEITAS FINANCEIRAS .....	7.e	16.058	11.017
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS .....		<u>1.900</u>	<u>813</u>
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b> .....		<b>45.105</b>	<b>78.445</b>
OUTRAS RECEITAS .....	4	132	132
OUTRAS DESPESAS .....	(6)	(1)	(1)
<b>RESULTADO DO EXERCÍCIO ANTES DO IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b> .....		<b>45.103</b>	<b>78.576</b>
IMPOSTO DE RENDA .....	7.f	(8.682)	(10.205)
CONTRIBUIÇÃO SOCIAL .....	7.f	(3.242)	(3.789)
<b>RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO</b> .....	<b>7.g</b>	<b>33.179</b>	<b>64.582</b>
Lucro por lote de mil ações .....		0,05	0,09

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS ABRANGENTES FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022 (Valores expressos em R\$ 1.000)

	31/12/2023	31/12/2022
Lucro Líquido do Exercício	33.179	64.582
Outros Resultados Abrangentes	-	-
<b>Resultado Abrangente do Exercício</b>	<b>33.179</b>	<b>64.582</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA MÉTODO INDIRETO PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022 (Valores expressos em R\$ 1.000)

1 - ATIVIDADES OPERACIONAIS	2023	2022
LUCRO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO .....	33.179	64.582
<b>AJUSTES PARA RECONCILIAÇÃO:</b> .....		
DEPRECIAÇÃO/AMORTIZAÇÃO .....	19.087	8.809
PROVISÃO PARA DEVEDORES DUVIDOSOS .....	2.487	687
<b>RESULTADO LÍQUIDO AJUSTADO</b> .....	<b>54.753</b>	<b>74.078</b>
<b>VARIAÇÕES DO ATIVO</b> .....		
AUMENTO CONTAS A RECEBER DE CLIENTES .....	(4.688)	(23.453)
AUMENTO DE IMPOSTOS A RECUPERAR .....	(16.695)	(2.269)
AUMENTO DE OUTRAS CONTAS A RECEBER .....	(1.892)	(115)
REDUÇÃO DOS ESTOQUES .....	1.394	(1.652)
REDUÇÃO DESPESAS DO EXERCÍCIO SEGUINTE .....	9.024	4.712
REDUÇÃO DEPÓSITOS JUDICIAIS .....	3.095	562
<b>VARIAÇÕES DO PASSIVO</b> .....		
AUMENTO SALÁRIOS E ENCARGOS .....	3.836	6.241
AUMENTO DE OUTRAS CONTAS A PAGAR .....	26	256
AUMENTO DE IMPOSTOS S/LUCRO .....	482	-
AUMENTO DE IMPOSTOS RETIDOS NA FONTE .....	725	2.186
AUMENTO DE IMPOSTOS S/SERVIÇOS .....	996	3.173
REDUÇÃO PROGRAMA DE PARTICIPAÇÃO DE RESULTADOS-PPR A PAGAR .....	(111)	1.698
REDUÇÃO DE FORNECEDORES .....	(6.757)	(6.389)
REDUÇÃO ACORDOS TRABALHISTAS A PAGAR .....	(313)	(2.650)
REDUÇÃO CONTINGÊNCIAS TRABALHISTAS .....	(5.660)	(8.649)
<b>CAIXA LÍQUIDO GERADO NAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b> .....	<b>38.213</b>	<b>47.729</b>
<b>2 - ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>		
BAIXAS DE ATIVOS IMOBILIZADOS .....	6	1
COMPRA DE ATIVOS IMOBILIZADOS .....	(51.966)	(18.366)
COMPRA DE ATIVOS INTANGÍVEIS .....	(499)	(1.159)
<b>CAIXA LÍQUIDO CONSUMIDO NAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b> .....	<b>(52.459)</b>	<b>(19.524)</b>
<b>3 - ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS</b>		
INTEGRALIZAÇÃO DE CAPITAL .....	-	87.900
<b>CAIXA LÍQUIDO GERADO NAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS</b> .....	<b>-</b>	<b>87.900</b>
<b>VARIAÇÃO LÍQUIDO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA</b> .....	<b>(14.246)</b>	<b>116.105</b>
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>SALDO INÍCIO PERÍODO</b> .....	<b>140.106</b>	<b>24.001</b>
<b>CAIXA</b> .....	<b>27</b>	<b>13</b>
<b>BANCOS</b> .....	<b>1.065</b>	<b>4.563</b>
<b>APLICAÇÕES FINANCEIRAS</b> .....	<b>124.768</b>	<b>135.530</b>
<b>SALDO FINAL PERÍODO</b> .....	<b>125.860</b>	<b>140.106</b>
<b>VARIAÇÃO</b> .....	<b>(14.246)</b>	<b>116.105</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022 (Valores expressos em R\$ 1.000)

PATRIMÔNIO LÍQUIDO MUTAÇÕES	CAPITAL REALIZADO	RESERVA DE CAPITAL	LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS	TOTAL DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
<b>SALDO EM 31/12/2021 (Reapresentado)</b>	<b>115.319</b>	<b>8</b>	<b>(139.352)</b>	<b>(24.025)</b>
LUCRO LÍQUIDO EXERCÍCIO			64.582	64.582
AUMENTO DE CAPITAL	87.900		-	87.900
<b>SALDO EM 31/12/2022</b>	<b>203.219</b>	<b>8</b>	<b>(74.770)</b>	<b>128.457</b>
LUCRO LÍQUIDO EXERCÍCIO			33.179	33.179
<b>SALDO EM 31/12/2023</b>	<b>203.219</b>	<b>8</b>	<b>(41.591)</b>	<b>161.636</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

Continua >>>



>>> Continuação



**CENTRO DE TECNOLOGIA DA  
INFORMAÇÃO E COMUNICAÇÃO DO  
ESTADO DO RIO GRANDE DO SUL S.A.**

**PROCERGS**  
**CENTRO DE TECNOLOGIA DA INFORMAÇÃO E COMUNICAÇÃO  
DO ESTADO DO RIO GRANDE DO SUL S.A.**

CNPJ 87.124.582/0001-04 - NIRE 43300020100

**DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EXERCÍCIO 2023**



**GOVERNO DO ESTADO  
RIO GRANDE DO SUL**  
SECRETARIA DE PLANEJAMENTO,  
GOVERNANÇA E GESTÃO

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022 (Valores expressos em R\$ 1.000)**

**1. Contexto Operacional**

A Procergs – Centro de Tecnologia da Informação e Comunicação do Estado do Rio Grande do Sul S.A., criada pela Lei Estadual n.º 6.318 de 30 de novembro de 1971, é uma Sociedade de Economia Mista com sede em Porto Alegre. Suas atividades concentram-se, basicamente, na execução de serviços de processamento de dados, tratamento de informações e telecomunicações para os órgãos da administração pública direta e indireta do Governo do Estado do Rio Grande do Sul. Secundariamente, atua ainda na prestação de serviços de informática, assessoramento técnico e publicações eletrônicas no Diário Oficial do Estado a órgãos da administração pública, outras esferas de governo e entidades privadas.

**2. Regime Tributário**

A Companhia é tributada pelo Lucro Real e sua escrituração é mantida em registros permanentes, com obediência aos preceitos do Art. 177, da Lei n.º 6.404 de 15/12/1976 e alterações, e aos princípios de contabilidade. Observa critérios contábeis uniformes, registra as mutações patrimoniais segundo o regime de competência. Os direitos e obrigações estão em conformidade com seus efetivos valores reais e/ou nas melhores estimativas.

**3. Apresentação das Demonstrações Financeiras**

As demonstrações financeiras e as notas explicativas estão apresentadas em R\$ 1.000 e foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis emanadas pela Legislação Societária (Art.176 da Lei nº 6.404, de 15/12/1976, alterada pela Lei nº 11.638 de 28/12/2007, pela Lei nº 11.941 de 27/05/2009).

As políticas contábeis, estimativas e julgamentos contábeis são os mesmos que os adotados na elaboração das últimas demonstrações financeiras.

A emissão dessas demonstrações financeiras foi autorizada pela Diretoria em 19 de fevereiro de 2024 e foram aprovadas pelo Conselho de Administração em 11 de março de 2024.

**4. Resumo das Principais Práticas e Políticas Contábeis**

**(a) Disponibilidades**

São compostas por depósitos bancários e aplicações financeiras de curto prazo de alta liquidez, utilizados para o cumprimento das obrigações de curto prazo. A Companhia considera disponibilidades de caixa, uma aplicação financeira de conversibilidade imediata em um montante conhecido de caixa e estando sujeita a um insignificante risco de mudança de valor. Por conseguinte, uma aplicação financeira, normalmente, se qualifica como disponibilidade quando tem vencimento de curto prazo, por exemplo, três meses ou menos, a contar da data da contratação.

Disponibilidades	31/12/2023	31/12/2022
Caixa	27	13
Depósitos Bancários a Vista	1.065	4.563
Títulos de Aplicações Financeiras e SIAC	124.768	135.530
<b>Total</b>	<b>125.860</b>	<b>140.106</b>

**(b) Contas a Receber de Clientes**

Inclui os serviços faturados, ainda não recebidos, contabilizados pelo regime de competência. O saldo a receber de clientes, no encerramento do exercício, tinha a seguinte composição. Dos R\$ 76.096 vencidos e a vencer até 31/12/2023, foram recebidos até 29/02/2024, R\$ 57.535 milhões, que perfazem 75,6% do valor total do saldo do contas a receber de clientes.

Créditos em Aberto	2023		2022	
	Por Segmento de Mercado	Soma	Por Segmento de Mercado	Soma
<b>Vencidos até 2021</b>		<b>4.941</b>		<b>5.957</b>
- Administração Direta do RS	2.566		2.952	
- Administração Indireta do RS	1.189		1.462	
- Outros Mercados	475		1.419	
- Outros Poderes	711		124	
<b>Vencidos em 2022</b>		<b>2.402</b>		<b>12.939</b>
- Administração Direta do RS	1.556		10.628	
- Administração Indireta do RS	137		868	
- Outros Mercados	284		1.209	
- Outros Poderes	425		234	
<b>Vencidos em 2023</b>		<b>16.601</b>		<b>54.575</b>
- Administração Direta do RS	11.964		24.262	
- Administração Indireta do RS	3.164		28.348	
- Outros Mercados	364		954	
- Outros Poderes	1.109		1.011	
<b>Vencidos em 2024</b>		<b>52.152</b>		-
- Administração Direta do RS	26.317		-	
- Administração Indireta do RS	23.738		-	
- Outros Mercados	189		-	
- Outros Poderes	1.908		-	
<b>Total</b>		<b>76.096</b>		<b>73.471</b>

**(c) Provisão para Crédito Liquidação Duvidosa**

Por orientação da administração, a companhia deve buscar todos os créditos de clientes, advindos da prestação contínua de serviços. Assim, para os créditos de clientes das esferas da administração pública direta e indireta vinculados ao Estado do RS, considerados como partes relacionadas com a Procergs, não foram constituídas provisão, pois não há expectativa de perdas destes valores. Mesmo para os vencidos há mais de 180 dias, pois se referem a serviços prestados, 80% à administração pública direta e 20% à indireta, que a Procergs tem intuito de receber e continuam em cobrança não judicializada. Dos valores que estavam inadimplentes até 2022, com mais de 180 dias de vencimento, 17% foram recebidos em 2023 e dos vencidos há mais de 30 até 180 dias, 74% foram recebidos em 2023. Em todos os recebimentos com atrasos, foram cobrados os devidos acréscimos legais.

Considerando a experiência que a Companhia tem sobre o nível de perdas, foi constituída a provisão dos valores devidos pelos clientes da iniciativa privada e das empresas públicas que a Procergs não seja controladora, controlada, coligada ou interligada, com base no Art. 9º da Lei 9.430/1996. O valor provisionado em 31/12/2023 é de R\$ 2.487 e é considerado suficiente para expectativa de perdas prováveis na realização dos créditos, representando os valores vencidos há mais de 180 dias.

Vencidos	Administração Direta e Indireta do RS	Outros Mercados	Total 31/12/2023	Total 31/12/2022
Mais de 180 dias	6.976	2.487	9.463	7.275
Mais que 90 e inferior a 180 dias	507	381	888	1.973
Mais que 30 dias e inferior a 90 dias	2.575	278	2.853	3.110
Até 30 dias	10.518	222	10.740	6.538
<b>Total</b>	<b>20.576</b>	<b>3.368</b>	<b>23.944</b>	<b>18.896</b>

**(d) Créditos de Pessoal**

Nesta rubrica estão lançados os adiantamentos de 13º salário, diárias e viagens a funcionários aguardando a efetiva prestação de contas e as antecipações de férias pagas quando da solicitação das mesmas e descontadas quando incluídas em folha de pagamento.

Créditos de Pessoal	31/12/2023	31/12/2022
Antecipações de 13º salário	0	1
Antecipações de Férias	1.873	1.849
Adiantamentos de Viagens/Diárias	2	2
<b>Total</b>	<b>1.875</b>	<b>1.852</b>

**(e) Impostos e Contribuições a Recuperar e Compensar**

São contabilizadas as antecipações e contribuições a recuperar, referentes a créditos de impostos permitidos em lei ou retidos de fornecedores e as contribuições a compensar em pagamentos futuros. O acréscimo em Impostos e Contribuições Retidos a Recuperar refere-se ao saldo de IRRF quando do recebimento de faturas de clientes, utilizado para pagamento do IRPJ apurado sobre o lucro real (fiscal) no mês seguinte ao da retenção. Esse saldo a recuperar poderá ser utilizado para compensação de outros tributos federais, após a apuração dos impostos no próximo exercício. Os valores pagos por estimativa de IRPJ e CSLL, durante o ano, são contabilizados como adiantamentos até o ajuste anual no encerramento do exercício, quando será zerado.

Impostos e Contribuições Retidos a Recuperar	31/12/2023	31/12/2022
PASEP e COFINS a Compensar - LEI 10.637/02 E 10.833/03	1.232	1.101
IRPJ / CSLL a Recuperar	12.996	1.842
Impostos e Contribuições Retidos a Recuperar	513	4
IRRF, PASEP, COFINS, IRPJ, CSLL, ISSQN e ICMS a Compensar	5.156	255
<b>Total</b>	<b>19.897</b>	<b>3.202</b>

**(f) Outros Créditos**

São contabilizados bloqueios judiciais, reembolsos de funcionários cedidos e plano de saúde parte de responsabilidade dos funcionários, descontado em folha de pagamento.

Outros Créditos	31/12/2023	31/12/2022
Bloqueio Judicial	175	89
Outros Créditos	21	265
Reembolso Funcionários Cedidos	2.546	519
<b>Total</b>	<b>2.742</b>	<b>873</b>

**(g) Estoques de Materiais**

Os materiais em almoxarifado destinados ao consumo e à manutenção dos serviços prestados pela Companhia encontram-se classificados no Ativo Circulante. A avaliação foi realizada pelo custo médio de aquisição.

**(h) Estoques - Serviços em Andamento - Diferimento do Custo**

Os custos diferidos serão levados a resultado, quando do reconhecimento da receita correspondente. Ficaram diferidos no exercício, ordens de serviços abertas em 2023 com expectativa de receita para o próximo exercício.

Diferidos em Exercícios Anteriores		2.137
Valor Diferido em 2023	759	
Acréscimo ao Diferido, em 2023, de Exercícios Anteriores	3.621	
<b>Total dos Valores Diferidos em 2023</b>		<b>4.380</b>
Custo Levado a Resultado Diferido em Exercícios Anteriores	(2.942)	
Custo Levado a Resultado, Diferido no Próprio Exercício	(2.797)	
<b>Total Apropriado como Custo em 2023</b>		<b>(5.739)</b>
<b>Valor Diferido para Exercícios Futuros</b>		<b>778</b>

**(i) Despesas do Exercício Seguinte**

A Companhia, por força de contrato ou quando desembolsa valores em que a despesa ainda não incorreu, apropria em seu Ativo Circulante e Não Circulante o valor total da operação e a medida em que a despesa se realize apropria no resultado do período, respeitando assim o princípio da Competência. Esta rubrica apresenta os seguintes saldos, considerando os valores a serem apropriados até 31/12/2024 (Curto Prazo) e os valores a partir de 01/01/2025 (Longo Prazo).

Despesas do Exercício Seguinte	Curto Prazo 31/12/2023	Longo Prazo 31/12/2023	Curto Prazo 31/12/2022	Longo Prazo 31/12/2022
Prêmios de Seguros a Apropriar	126	0	84	0
Cartão Refeição/Alimentação/ Vale Rancho a Apropriar	1.803	0	1.561	0
Vale Transporte a Apropriar	39	0	31	0
Licença de Uso Software/Manutenção a Apropriar	13.078	7.329	12.668	17.055
Outras Despesas Pagas Antecipadamente	15	0	15	0
<b>Total</b>	<b>15.061</b>	<b>7.329</b>	<b>14.359</b>	<b>17.055</b>

**(j) Depósitos Judiciais**

Os depósitos judiciais referem-se a ações trabalhistas que estão em discussão na justiça. Os depósitos a título de garantia do juízo, que são efetuados em ações em que a expectativa de perda ainda é considerada, pela área jurídica, como possível ou remota, não

são constituídas provisões, conforme a norma contábil. Esses desembolsos são efetuados pela companhia, para ter a possibilidade de recorrer de decisões. Para os valores considerados como perda provável, existem provisões no Passivo Circulante e Não Circulante, na rubrica de Provisões para Contingências.

**(k) Investimentos**

Os investimentos referem-se a participações em outras empresas, entre elas, Oi S.A., Telebrás – Telecomunicações Brasileiras S/A, Companhia Estadual de Distribuição de Energia Elétrica - CEEE-D, Companhia Estadual de Geração e Transmissão de Energia Elétrica - CEEE-GT, CTMR – Companhia Telefônica Melhoramento e Resistência, demonstrados ao custo de aquisição, corrigido monetariamente até 31/12/1995.

**(l) Imobilizado**

Os ativos imobilizados adquiridos até o exercício de 1995 estão registrados ao custo de aquisição, corrigidos monetariamente até 31/12/1995. Os adquiridos a partir de 01/01/1996 deixaram de ser corrigidos em virtude de mudança na legislação (Lei 9.249 de 26/12/1995, Art. 4º). A depreciação é calculada pelo método das quotas constantes, com base em taxas determinadas em função do prazo de vida útil estimado dos bens, segundo parâmetros estabelecidos pela Legislação Tributária. Para os equipamentos de produção, utilizou-se a depreciação acelerada em função do número de horas diárias de operação.

A Companhia realizou teste de recuperabilidade de ativos "Teste de Impairment" conforme determina o Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC (01 e 27-IT10) em seus intangíveis, com a finalidade de assegurar que os ativos não estejam registrados contabilmente por um valor superior ao seu valor recuperável. Conforme Laudo apresentado pela empresa PLM AUDITÓRIA E CONSULTORIA LTDA, realizado em out/2023, não foram identificadas perdas com os Ativos Intangíveis, não necessitando provisionamento.

Item	Saldo Líquido Inicial em 31/12/2022	Aquisições	Depreciação do Período	Baixas no Período	Saldo Líquido Final em 31/12/2023
Equipamentos de produção	18.808	50.431	(16.945)	-	52.294
Equipamentos de Apoio	331	-	(148)	-	183
Instalações/Móveis e Utensílios	785	1.499	(181)	-	2.103
Outros Bens Imobilizados	5.081	36	(391)	(6)	4.720
<b>TOTAL</b>	<b>25.005</b>	<b>51.966</b>	<b>(17.665)</b>	<b>(6)</b>	<b>59.300</b>

**(m) Intangível**

Os ativos intangíveis adquiridos até o exercício de 1995 estão registrados ao custo de aquisição, corrigidos monetariamente até 31/12/1995. Os adquiridos a partir de 01/01/1996 deixaram de ser corrigidos em virtude de mudança na legislação (Lei 9.249 de 26/12/1995, Art. 4º). Os bens registrados na conta de Software estão devidamente amortizados, calculados pelo método das quotas constantes, com base em taxa determinada em função do prazo de vida útil estimado dos bens, segundo parâmetros estabelecidos pela Legislação Tributária.

A Companhia realizou teste de recuperabilidade de ativos "Teste de Impairment" conforme determina o Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC (01 e 27-IT10) em seus intangíveis, com a finalidade de assegurar que os ativos não estejam registrados contabilmente por um valor superior ao seu valor recuperável. Conforme Laudo apresentado pela empresa PLM AUDITÓRIA E CONSULTORIA LTDA, realizado em out/2023, não foram identificadas perdas com os Ativos Intangíveis, não necessitando provisionamento.

Item	Saldo Líquido Inicial em 31/12/2022	Aquisições	Amortização do Período	Saldo Líquido Final em 31/12/2023
Software	2.930	499	(1.421)	2.008

**(n) Fornecedores**

O saldo de fornecedores está subdividido em Fornecedores de Curto Prazo e Fornecedores de Longo Prazo. O valor com vencimento em Curto Prazo até 31/12/2024 era de R\$ 23.825 sendo que neste está incluído R\$ 4.710 lançados como provisão, utilizando-se o valor mensal da obrigação gerada no contrato de fornecimento, para obedecer o princípio da competência. Em Longo Prazo, o saldo de R\$ 7.329 refere-se aos contratos de fornecedores Unisys 5635-00 e Storageone Comércio de Serviços Ltda. 5490-00 em que os vencimentos ultrapassam 31/12/2024.

A seguir, quadro demonstrativo de valores devidos a fornecedores, por vencimento. O valor de vencidos há mais de 180 dias referem-se a fornecedores com valor suspenso de pagamento por falta de apresentação de documentação obrigatória ou mesmo pelo encerramento das atividades do fornecedor, sem a devida cobrança.

Fornecedores	Curto Prazo 31/12/2023	Longo Prazo 31/12/2023	Curto Prazo 31/12/2022	Longo Prazo 31/12/2022
Mais de 180 dias	825	-	840	-
Mais que 90 e inferior a 180 dias	-	-	-	-
Mais que 30 dias e inferior a 90 dias	-	-	1.362	-
Até 30 dias	1.529	-	269	-
A vencer	21.471	7.329	19.927	15.512
<b>Total</b>	<b>23.825</b>	<b>7.329</b>	<b>22.398</b>	<b>15.512</b>

**(o) Obrigações Tributárias**

As Obrigações tributárias são compostas por Impostos e Contribuições apropriadas pela realização da receita operacional por competência e também valores diferidos para o futuro referente a base de cálculo ainda não realizada, conforme a legislação. Os tributos Retidos na Fonte são obrigações geradas pela retenção na prestação de serviço de fornecedores e também IRRF retidos de funcionários na folha de pagamento.

Obrigações Tributárias	31/12/2023	31/12/2022
ISSQN	1.256	4
PASEP	1.358	1.354
COFINS	6.267	6.252
ICMS /FUST / FUNTEL	201	232
GPRB INSS S/ROB (LEI 12.546)	4.869	5.113
IRPJ	351	0
CSLL	131	0
IR Retido na Fonte	8.264	7.423
Outros Tributos Retidos na Fonte	534	650
<b>Total de Obrigações</b>	<b>23.231</b>	<b>21.028</b>

**(p) Obrigações Sociais e Trabalhistas**

As obrigações sociais e trabalhistas referem-se aos valores apropriados pela competência, de valores advindos da folha de pagamento de funcionários, INSS e FGTS, Rescisões, saldo de PPR a pagar, apropriado em 2023 e obrigações sindicais a pagar mensalmente.

Obrigações Sociais e Trabalhistas	31/12/2023	31/12/2022
Folha de pagamento	9.690	8.811
INSS	1.930	1.899
FGTS	1.828	1.737
Rescisões	204	203
PPR	12.078	12.189
SINDPPD / Imposto sindical / Dissídio	39	39
<b>Total</b>	<b>25.769</b>	<b>24.878</b>

**(q) Provisões de Férias e Encargos**

Neste item são registrados os valores de férias devida a funcionários e os respectivos encargos (INSS e FGTS), à fração de 1/12 avos ao mês, calculados pela folha de pagamento.

**(r) Outras Obrigações**

Neste item registramos como consignações os valores de contratação de empréstimos por funcionários com entidades financeiras (Banrisul e Caixa Econômica Federal), além das Pensões Alimentícias, Asprocergs e Procius retido em folha de pagamento e repassado aos beneficiários.

Como Obrigações, são registradas as cauções de contratos recebidos, o valor a ser repassado ao Procius (parte empresa), os valores devidos a estagiários, além de outras obrigações de responsabilidade da Companhia.

Consignações	31/12/2023	31/12/2022
Asprocergs	76	71
Procius (Parte funcionários)	489	451
Pensões Alimentícias	160	151
Bancos Empréstimos em Consignação	391	372
<b>Total Consignações</b>	<b>1.116</b>	<b>1.045</b>
Obrigações		
Procius (Parte empresa)	550	506
Cauções de Contratos	7	97
Estagiários	42	45
Outras Obrigações	14	13
<b>Total Obrigações Procergs</b>	<b>613</b>	<b>661</b>
<b>Total do Grupo</b>	<b>1.729</b>	<b>1.706</b>

**5. Provisões para Contingências Trabalhistas**

A Companhia discute questões trabalhistas nas esferas administrativas e judiciais dentro do curso normal de seus negócios. Uma provisão para desembolsos futuros foi constituída a partir da análise da Administração, em conjunto com a Assessoria de Gestão Trabalhista. O valor provisionado nessa rubrica contempla as estimativas sobre contingências que possam resultar em perdas prováveis para a Companhia, conhecidas até o momento e não significa necessariamente, que foram obrigações constituídas neste exercício. Após a análise jurídica, os valores foram atualizados e segregados em "Prováveis", "Possíveis" e "Remotos". A estimativa de perda com ações consideradas Prováveis, foram atualizadas, conforme determina a Norma Contábil - NBC TG 25 (R2) – "Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes".

Quadro dos saldos estimados, atualizados até 31/12/2023:

Tipo Objeto	Qtd. Processos	Prováveis	Possíveis	Remotos	Total
Antiguidade	365	49.801	30.135	8.404	88.340
Carga	11	1.015	543	-	1.558
Desvio	15	921	61	3.474	4.456
Outros	64	7.813	9.745	14.678	32.236
Periculosidade SINDPPD	1	-	659.823	-	659.823
Subsidiária	47	722	5.894	169	6.785
<b>TOTAL</b>	<b>503</b>	<b>60.272</b>	<b>706.201</b>	<b>26.725</b>	<b>793.198</b>

Processos	Saldo 31/12/2022	Baixas*	Ajuste de Provisão no Exercício**	Saldo Provisão 31/12/2023
<b>Trabalhistas</b>	65.932	(26.037)	20.377	60.272

\*As Baixas referem-se a pagamentos de execuções definitivas e liberações de saldos de depósitos judiciais aos reclamantes no período.  
\*\*O aumento na provisão, durante o exercício, foi de R\$ 26.198. No resultado, o efeito foi de R\$ 20.377, considerando as reversões no valor de R\$ 5.128, sobre processos liquidados a menor do que o anteriormente previsto, que representaram créditos para companhia.

Curto Prazo	Longo Prazo
34.400	25.872

Classificado como "Possível" destaca-se o processo de número 0021506-62.2016.5.04.0025, que figura na listagem de ações, com o pedido ajuizado em 28/09/2016, pelo SINDPPD/RS, com valor estimado de R\$ 659.823 em dezembro/2023. Nesta ação, o SINDPPD/RS reivindica o adicional de periculosidade, para os funcionários da sede da Procergs, em decorrência da existência de tanques de combustíveis que alimentam os geradores da Companhia. Tanto o laudo pericial, como a sentença de 1º grau, foram no sentido de improcedência do pedido de periculosidade, eis que os tanques de óleo diesel acoplados aos geradores estão dentro dos limites das NR's 16 e 20. Como o Tribunal Regional do Trabalho reformou a sentença, com fundamento na OJ 385 da SBDI-I do TST, a Procergs

Continua >>>



>>> Continuação



**CENTRO DE TECNOLOGIA DA  
INFORMAÇÃO E COMUNICAÇÃO DO  
ESTADO DO RIO GRANDE DO SUL S.A.**

**PROCERGS**  
**CENTRO DE TECNOLOGIA DA INFORMAÇÃO E COMUNICAÇÃO**  
**DO ESTADO DO RIO GRANDE DO SUL S.A.**  
CNPJ 87.124.582/0001-04 - NIRE 43300020100  
**DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EXERCÍCIO 2023**



**GOVERNO DO ESTADO  
RIO GRANDE DO SUL**  
SECRETARIA DE PLANEJAMENTO,  
GOVERNANÇA E GESTÃO

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022 (Valores expressos em R\$ 1.000)**

interpôs Recurso de Revista junto ao Tribunal Superior do Trabalho tendo a Procuradoria-Geral assumido a defesa do processo, cujo recurso foi acolhido pelo TST, em 20/02/24, para restabelecer a sentença de improcedência. A partir de Julho/2023 ocorreu o ingresso de ações individuais de Cumprimento de Sentença, sendo possível que gerem necessidade de desembolso para fins de garantia. Essas ações estão conectadas ao processo principal sendo defendidas também pela Procuradoria-Geral, mantendo até esta data a mesma classificação de risco, conforme apresentada em parecer pela PGE e estando a Assessoria de Gestão Trabalhista de acordo.

**6. Patrimônio Líquido**

**(a) Capital Social**

O valor do capital social subscrito é de R\$ 203.219 e está totalmente integralizado. O total de Ações é de 728.596.845 ações ordinárias, nominativas, sem valor nominal, com a seguinte composição:

Acionistas	Tipo	Quantidade	%
Estado do Rio Grande do Sul	ON	726.425.908	99,7
OI S.A.	ON	1.366.594	0,19
CORSAN – Companhia Riograndense de Saneamento	ON	431.557	0,06
IPE PREV – Instituto de Previdência do Estado do Rio Grande do Sul	ON	372.786	0,05
<b>Total das Ações</b>		<b>728.596.845</b>	<b>100</b>

**(b) Prejuízo Acumulado**

O prejuízo acumulado apresentado, no Patrimônio Líquido tem a seguinte composição:

Prejuízo Acumulado	31/12/2023	31/12/2022
Saldo Inicial de Prejuízo Acumulado	(74.770)	(139.352)
Lucro Líquido no Período	33.179	64.582
<b>Saldo Final de Prejuízo Acumulado</b>	<b>(41.591)</b>	<b>(74.770)</b>

**7. Resultado Do Período**

**(a) Receita Operacional Bruta**

A Receita Operacional Bruta foi de R\$ 520.779 apresentando um crescimento nominal de R\$ 30.575 (6,24%) em relação ao exercício de 2022.

Receita Operacional Bruta	31/12/2023	31/12/2022
Administração Direta RS	276.980	252.034
Administração Indireta RS	220.754	212.999
Outros Poderes	11.440	11.780
Outros Mercados	11.605	13.391
<b>Total da Receita Operacional Bruta</b>	<b>520.779</b>	<b>490.204</b>

**(b) Custos dos Serviços Prestados**

Houve um aumento desproporcional, em relação à receita, dos custos sobre os serviços prestados, principalmente, nas rubricas de custo de pessoal e depreciações. Em pessoal, o acréscimo foi devido, principalmente, aos reajustes de salários e benefícios em dezembro de 2022, refletidos integralmente no exercício de 2023. Em depreciação, o aumento foi originado pelas aquisições no exercício de novos equipamentos, com o aporte de capital.

Custos dos Serviços Prestados	31/12/2023	31/12/2022
Pessoal Próprio e Terceiros Ligados a Operação	249.438	211.230
Custos de Insumos ligados a Operação	62.794	57.324
Depreciação e Amortização	18.556	8.194
Outros Custos	482	464
(-) Lei do Bem	(279)	(212)
(-) Custos Serviços Internos Transferidos para Despesas Administrativas	(25.487)	(25.667)
<b>Total dos Custos de Serviços Prestados</b>	<b>305.504</b>	<b>251.333</b>

**(c) Despesas Com Vendas**

Despesas com Vendas	31/12/2023	31/12/2022
Pessoal da Área Comercial	8.994	8.329
Despesas da Área Comercial	4	2
Depreciação e Amortização	6	5
PCLD (Valor acrescido ao Ativo Circulante NE, 4.c)	424	687
<b>Total das Despesas com Vendas</b>	<b>9.428</b>	<b>9.022</b>

**(d) Despesas Administrativas**

Houve um aumento em relação ao ano anterior das despesas com pessoal, devido principalmente aos reajustes de salários e benefícios em dezembro de 2022, refletidos integralmente no exercício de 2023.

Despesas Administrativas	31/12/2023	31/12/2022
Pessoal Administrativo	51.187	45.687
Despesas Administrativas	7.407	10.614
Depreciação e Amortização	524	611
Provisão para Contingências	20.377	18.293
Custos Serviços Internos Transferidos para Despesas Administrativas	25.487	25.667
<b>Total das Despesas Administrativas</b>	<b>104.982</b>	<b>100.871</b>

**(e) Resultado Financeiro**

Resultado Financeiro	31/12/2023	31/12/2022
Juros Recebidos ou Auferidos	1	-
Rendimentos s/Aplicações Financeiras - SIAC	15.526	9.031
Correção Monetária	379	1.702
Atraso Pagamentos de Clientes	152	284

Total Receitas Financeiras	16.058	11.017
Juros Pagos ou Ocorridos	(37)	(630)
Descontos Concedidos	(5)	(13)
Comissões e Despesas Bancárias	(15)	(13)
Multa s/Pagamentos em Atraso	(96)	(307)
Comissões s/Cobrança	(361)	(356)
Variações Monetárias de Obrigações	(19)	(59)
<b>Total Despesas Financeiras</b>	<b>(533)</b>	<b>(1.378)</b>
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>15.525</b>	<b>9.639</b>

**(f) Tributos Sobre o Lucro**

O regime de apuração adotado pela Procergs é o Lucro Real anual com recolhimento mensal por estimativa em conformidade com a legislação vigente. A partir do exercício de 2022, a Companhia passou a utilizar o benefício da Lei do Bem, com a finalidade de reduzir a base de cálculo dos tributos sobre o Lucro. O imposto de renda e a contribuição social do exercício foram calculados com base nas alíquotas de 15%, acrescidas do adicional de 10% sobre o lucro tributável excedente de R\$ 240 mil para imposto de renda e 9% sobre o lucro tributável para contribuição social sobre o lucro líquido, considerando a compensação de prejuízos fiscais e base negativa de contribuição social, limitada a 30% do lucro real do período.

Alíquotas Efetivas	31/12/2023		31/12/2022	
	IRPJ	CSLL	IRPJ	CSLL
Lucro Antes do Imposto de Renda e Contribuição Social	45.103	45.103	78.576	78.576
Alíquotas Vigentes	15%	9%	15%	9%
Imposto de Renda e Contribuição Social - Alíquotas Vigentes	6.765	4.059	11.786	7.072
( + ) Adições				
Lucro das Faturas recebidas no ano	331.754	331.754	330.235	330.235
Acrescimos à Provisão p/contingência trabalhista	26.198	26.198	23.189	23.189
Outras Adições	128	128	203	203
( - ) Exclusões				
Lucro das Faturas não recebidas no ano	(319.689)	(319.689)	(340.089)	(340.089)
Baixas da Provisão p/contingência trabalhista	(26.037)	(26.037)	(26.955)	(26.955)
Reversão de Provisão adicionada anteriormente	(5.821)	(5.821)	(4.896)	(4.896)
Lei do Bem	(167)	(167)	(128)	(128)
Outras Inclusões	(4)	(4)	-	-
(=) Lucro Real	51.465	51.465	60.135	60.135
(-) Compensação Prejuízo Fiscal 30%	(15.440)	(15.440)	(18.040)	(18.040)
Base de Cálculo	36.026	36.026	42.095	42.095
IRPJ e CSLL a Pagar	5.404	3.242	6.314	3.789
Adicional de IRPJ de 10%	3.579	-	4.185	-
Programa de Alimentação do Trabalhador	(216)	-	(252)	-
Prorrogação licença maternidade	(84)	-	(42)	-
Valor Despesa de IRPJ e CSLL	8.682	3.242	10.205	3.789
	IRPJ	CSLL	IRPJ	CSLL
Alíquota Efetiva	19,25%	7,19%	12,99%	4,82%

**(g) Lucro Líquido do Período**

O resultado do exercício de 2023 foi apurado obedecendo ao princípio da competência e o Lucro Líquido acumulado foi de R\$ 33.179 apresentando um decréscimo de 48,63% em relação ao resultado de 2022.

**8. Outras informações**

**(a) Coberturas de Seguros**

A Companhia mantém coberturas de seguros por montantes considerados suficientes para cobrir eventuais riscos sobre seus ativos.

Objeto	Modalidade	Valor Segurado
Prédios, equipamentos, móveis e utensílios	Incêndio	340.649
Veículos	Colisão, incêndio e roubo	* 350
Seguro de Vida em Grupo (Apólices Asprocergs)	Morte e invalidez	***27.870

\* Os seguros dos automóveis serão contratados pela Modalidade de Valor de Mercado Referenciado pela tabela de referência do FIPE (Fundação Instituto de Pesquisas Econômicas), utilizando-se o fator de ajuste de 110% (cento e dez por cento) sobre o valor de cotação do veículo, na data de liquidação do sinistro. (Cláusula 2.3 do Contrato).

\*\* Referente Danos Materiais, Danos Corporais, Morte Acidental e Invalidez Permanente.

**(b) Procius**

A Companhia contribui mensalmente com o percentual de 3,5% sobre a folha de pagamento para o Procius - Instituto Assistencial da Procergs. O Procius tem por principal objetivo, firmar convênios com Associações de previdência privada para seus associados.

**9. Eventos Subsequentes**

A NBC TG 24 determina que os ajustes conhecidos em período subsequente, demandam ajustes em demonstrações contábeis, quando a situação em pauta estiver presente na data de levantamento das demonstrações, mas antes da aprovação e emissão dessas demonstrações. Eventos incorridos em datas subsequentes e conhecidos antes da emissão das demonstrações, se relevantes, devem ser divulgados em notas explicativas.

Até o encerramento das Demonstrações Financeiras, não foram identificados eventos que pudessem influenciar ou alterar nas demonstrações.

Diretoria						Contadora	
LUIZ FERNANDO SALVADORI ZACHIA	KAREN MARIA GROSS LOPES	ROMERO LEITE PIMENTEL	LEO ROSSATO BISCAGLIA	SANDRO LEITE FURTADO	MARCO ANTONIO DO AMARAL SEADI	ANDRÉA GONÇALVES ALVES	
DIRETOR-PRESIDENTE	Diretora de Negócios e de Relacionamento com Clientes	Diretor Administrativo-Financeiro	Diretor de Infraestrutura e Operações	Diretor de Sistemas Transacionais	Diretor de Soluções Digitais	CPF 658.564.810-20	
CPF 220.946.440-49	CPF 533.611.990-34	CPF 723.179.061-53	CPF 809.826.540-49	CPF 035.481.111-81	CPF 729.617.160-04	CRC-RS nº 076011/O-6	
Conselho de Administração							
RICARDO NEVES PEREIRA	DANIEL HIRAM FERREIRA RAMOS SANTORO	AUGUSTO PANNEBECKER FERNANDES		MAURICIO DE ALVES LACERDA	JORGE FERNANDO KRUG SANTOS	VICTOR HERZER DA SILVA	
Presidente	Conselheiro	Conselheiro		Conselheiro	Conselheiro	Conselheiro	

**RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

AOS DD. ADMINISTRADORES E ACIONISTAS DA  
PROCERGS – CENTRO DE TECNOLOGIA DA INFORMAÇÃO DO RIO GRANDE DO SUL S.A  
PORTO ALEGRE – RS

**Opinião**

Examinamos as demonstrações contábeis da **PROCERGS – CENTRO DE TECNOLOGIA DA INFORMAÇÃO E COMUNICAÇÃO DO ESTADO DO RIO GRANDE DO SUL S.A.**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado e do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis. Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **PROCERGS – CENTRO DE TECNOLOGIA DA INFORMAÇÃO E COMUNICAÇÃO DO ESTADO DO RIO GRANDE DO SUL S.A.** em 31 de dezembro de 2023, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil.

**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 intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis”. Somos independentes em relação à Companhia, 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.

**Outros Assuntos:**

As demonstrações contábeis da Companhia para o exercício findo em 31 de dezembro de 2022 foram examinadas por outro auditor independente que emitiu relatório datado em 16 de março de 2023 com opinião sem modificação sobre essas demonstrações contábeis e com ênfase chamando a atenção para as notas explicativas n.ºs. 7, “c” e 10, que divulgam a reapresentação das demonstrações contábeis de 2021, referente a reclassificação de apropriação de despesa do PPR-Programa de Participação de Resultados relativa a 2021, pago em 2022.

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

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

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

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração, e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com o nosso conhecimento obtido na auditoria 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. Não temos nada a relatar a este respeito.

**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 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 a Companhia 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 a Companhia ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Companhia 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 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 da Companhia; • Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração; • Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da companhia. 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 a companhia 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 e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as deficiências significativas nos controles internos que, eventualmente, tenham sido identificadas durante nossos trabalhos.

Porto Alegre, 19 de fevereiro de 2024.

**MOREIRA ASSOCIADOS AUDITORES INDEPENDENTES S/S**

**CRC RS 4632/O**

**DIEGO ROTHERMUND MOREIRA**

**Contador CRC RS 68603**

**CNAI N° 1128**

**Sócio – Responsável Técnico**

**PARECER DO CONSELHO FISCAL**

Cumprindo determinações previstas nos itens II e VII, do art. 163, da Lei nº 6.404, de 15 de dezembro de 1976 e art. 42 do Estatuto Social; tendo acompanhado a situação econômica, financeira e fiscal da Companhia, através da análise, apresentada mensalmente pela Divisão Contábil Financeira, bem como examinado o Balanço Patrimonial, a Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido, a Demonstração Dos Resultados Abrangentes, as Notas Explicativas as Demonstrações Contábeis e com base no Relatório sem ressalvas dos Auditores Independentes da Empresa **MOREIRA ASSOCIADOS AUDITORES INDEPENDENTES S/S**, entendemos que as Demonstrações Contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da PROCERGS – Centro de Tecnologia da Informação e Comunicação do Estado do Rio Grande do Sul S/A em 31 de dezembro de 2023. O Conselho Fiscal entende que os documentos estão aptos à apreciação pela Assembleia Geral Ordinária.

Porto Alegre, 12 de março de 2024.

**Alan Pena Tosta da Silva**  
Conselheiro Fiscal

**Antonio Classmann**  
Conselheiro Fiscal

**Eugênio Carlos dos Santos Ribeiro**  
Conselheiro Fiscal



**Caixa de Administração da Dívida  
Pública Estadual S.A.  
CADIP**



# **Caixa de Administração da Dívida Pública Estadual S.A. - CADIP**

**Demonstrações Contábeis em  
31 de dezembro de 2023 e de 2022.**

Caixa de Administração da Dívida Pública Estadual S.A. - CADIP

Balanço Patrimonial em 31 de dezembro

Em milhares de reais

Ativo	2023	2022	Passivo e patrimônio líquido	2023	2022
Circulante			Circulante		
Caixa e equivalentes de caixa (Nota 4)	720.830	21.162	Adiantamento para Futuro Aumento de Capital (Nota 10)	700.000	-
		21.162	Fornecedores	4	4
				700.004	4
Não circulante			Não circulante		
Depósitos judiciais	310	130	Provisão para riscos fiscais (Nota 8)	392	381
	310	119		392	381
		249	Patrimônio líquido (Nota 6)		
			Capital social	10.200	10.200
			Reservas de lucros	10.544	10.826
				20.744	21.026
Total do ativo	721.140	21.411	Total do passivo e do patrimônio líquido	721.140	21.411

As notas explicativas da Administração são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

**Caixa de Administração da Dívida Pública Estadual S.A. - CADIP**  
**Demonstrações do Resultado**  
**Exercícios findos em 31 de dezembro**

Em milhares de reais, exceto quando indicado

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>Despesas operacionais</b>		
Despesas gerais e administrativas (Nota 9)	(142)	(134)
Provisão para riscos fiscais	<u>(140)</u>	<u>(29)</u>
<b>Prejuízo antes das receitas e despesas financeiras</b>	(282)	(153)
Receitas financeiras		
<b>Prejuízo antes da contribuição social e do imposto de renda</b>	<u>(282)</u>	<u>(153)</u>
<b>Prejuízo líquido do exercício</b>	<u>(282)</u>	<u>(153)</u>
<b>Prejuízo líquido por ação ordinária - Básico e Diluído - R\$</b>	<u>(0,00408)</u>	<u>(0,00221)</u>

As notas explicativas da Administração são parte integrante das Demonstrações Contábeis.



**Caixa de Administração da Dívida Pública Estadual S.A. - CADIP**  
**Demonstração do Resultado Abrangente**  
**Exercícios findos em 31 de dezembro**  
**Em milhares de reais, exceto quando indicado**

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	<hr/>	<hr/>
<b>Prejuízo líquido do exercício</b>	(282)	(153)
Ajustes de exercícios anteriores	-	-
Resultado abrangente do exercício	-	-
<b>Atribuível a:</b>		
Controladores	(281)	(152)
Não Controladores	(1)	(1)
<b>Outros componentes do resultado abrangente:</b>		
<b>Resultado abrangente do exercício</b>	(282)	(153)
<b>Atribuível a:</b>		
Controladores	(281)	(152)
Não Controladores	(1)	(1)

As notas explicativas da Administração são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

**Caixa de Administração da Dívida Pública Estadual S.A. - CADIP**  
**Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido**  
**Em milhares de reais**

		Reservas de lucros			
	Capital Social	Legal	Retenção de Lucros	Prejuízos Acumulados	Total
Em 1º de janeiro de 2022	210.200	2.040	8.939	-	221.179
Redução do Capital Social	(200.000)				(200.000)
Prejuízo líquido do exercício				(153)	(153)
Absorção do prejuízo			(153)	153	-
Em 31 de dezembro de 2022	10.200	2.040	8.786	-	21.026
Redução Capital Social					
Prejuízo líquido do exercício				(282)	(282)
Absorção do prejuízo			(282)	282	-
Em 31 de dezembro de 2023	10.200	2.040	8.504	-	20.744

As notas explicativas da Administração são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

**Caixa de Administração da Dívida Pública Estadual S.A. - CADIP**  
**Demonstração dos Fluxos de Caixa – Método Indireto**  
**Exercícios findos em 31 de dezembro**  
**Em milhares de reais**

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>Fluxo de caixa das atividades operacionais:</b>		
<b>Prejuízo líquido do exercício:</b>	(282)	(153)
Ajustes para conciliar o prejuízo ao caixa e equivalentes de caixa aplicados nas atividades operacionais:		
Provisão para riscos fiscais	7	30
Outras Contingências	(58)	-
	<u>(333)</u>	<u>(133)</u>
<b>Caixa líquido consumido nas atividades operacionais</b>	(333)	(133)
<b>Fluxo de caixa das atividades de financiamento</b>		
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	700.000	-
Redução do Capital Social	-	(200.000)
	<u>700.000</u>	<u>-</u>
<b>Aumento (Redução) no caixa e equivalentes de caixa</b>	<u>699.667</u>	<u>(200.133)</u>
<b>Demonstração do aumento(redução) no caixa e equivalentes de caixa:</b>		
Caixa e equivalentes de caixa no fim do exercício	720.830	21.163
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	<u>21.163</u>	<u>221.296</u>
<b>Aumento (redução) no caixa e equivalentes de caixa</b>	<u>699.667</u>	<u>(200.133)</u>

As notas explicativas da Administração são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

**Caixa de Administração da Dívida Pública Estadual S.A. - CADIP**  
**Demonstração do Valor Adicionado**  
**Exercícios findos em 31 de dezembro**  
**Em milhares de reais**

---

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>Valor adicionado recebido em transferência</b>		
Receitas financeiras	-	-
<b>Valor adicionado a distribuir</b>	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Distribuição do valor adicionado</b>		
Serviços de terceiros, impostos taxas e emolumentos	142	134
Provisão para riscos fiscais	140	19
Prejuízos absorvidos	<u>(282)</u>	<u>(153)</u>
<b>Valor adicionado distribuído</b>	<u>-</u>	<u>-</u>

As notas explicativas da Administração são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

# **Caixa de Administração da Dívida Pública Estadual S.A. - CADIP**

## **Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis em 31 de dezembro de 2023 e de 2022**

**Em milhares de reais**

---

### **1 Informações gerais**

A Caixa de Administração da Dívida Pública Estadual S.A. - CADIP é uma sociedade de economia mista, supervisionada pela Secretaria da Fazenda do Estado do Rio Grande do Sul, com sede em Porto Alegre - RS. A Companhia tem como objetivo implementar ações que visem contribuir na administração da dívida pública do Estado, podendo, para tanto, emitir e colocar, no mercado, obrigações e adquirir, alienar e dar em garantia: ativos, créditos, precatórios, títulos e valores mobiliários.

As demonstrações financeiras foram liberadas pela Diretoria para exame da Auditoria em 5 de janeiro de 2024.

### **2 Resumo das principais políticas contábeis**

As principais políticas contábeis aplicadas na preparação destas demonstrações financeiras estão definidas a seguir. Essas políticas vêm sendo aplicadas de modo consistente em todos os exercícios apresentados, salvo disposição em contrário.

#### **2.1 Base de preparação**

As demonstrações financeiras da Companhia foram elaboradas e estão sendo apresentadas de acordo com as políticas contábeis adotadas no Brasil, as quais abrangem a legislação societária, os Pronunciamentos, as Orientações e as Interpretações emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC), que estão em conformidade com as normas internacionais de contabilidade emitidas pelo IASB, e as Normas emitidas pela Comissão de Valores Mobiliários - CVM.

A preparação de demonstrações financeiras requer o uso de certas estimativas contábeis e, também, o exercício de julgamento por parte da Administração da Companhia no processo de aplicação das suas políticas contábeis. Aquelas áreas que requerem maior nível de julgamento e possuem maior complexidade, bem como as áreas nas quais premissas e estimativas são significativas para as demonstrações financeiras, estão divulgadas na Nota 3.

#### **2.2 Caixa e equivalentes de caixa**

Caixa e equivalentes de caixa incluem os depósitos bancários e outros investimentos de curto prazo de alta liquidez, com vencimentos originais de até três meses, ou menos e com risco insignificante de mudança de valor.

**Caixa de Administração da Dívida Pública Estadual S.A. - CADIP**  
**Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis em 31 de**  
**dezembro de 2023 e de 2022**  
**Em milhares de reais**

---

**2.3 Instrumentos financeiros derivativos e atividades de *hedge***

A Administração informa que a Companhia não possui nenhuma operação que possa ser caracterizada como instrumento financeiro derivativo ou operações de *hedge*, na forma do disposto na Deliberação CVM nº 550, de 17 de outubro de 2008.

Os instrumentos financeiros destinados a alcançar o objeto social da Companhia estão representados, substancialmente, por caixa e equivalentes de caixa e por créditos a receber. Em função das suas características, a Administração da Companhia entende que os valores contábeis se situam em níveis líquidos de mercado.

**2.4 Provisões**

As provisões são reconhecidas quando a Companhia tem uma obrigação presente (legal ou não formalizada) em consequência de um evento passado, com a probabilidade de que recursos econômicos sejam requeridos para liquidar a obrigação e uma estimativa confiável do valor da mesma possa ser feita. Quando a Companhia espera que o valor de uma provisão seja reembolsado, no todo ou em parte, a estimativa de reembolso é reconhecida como um ativo em separado, mas apenas quando o valor for praticamente certo. A despesa relativa a qualquer provisão é apresentada na demonstração do resultado, líquida de qualquer reembolso.

**2.5 Reconhecimento da receita**

A Companhia reconhece a receita quando o seu valor pode ser mensurado com segurança. É provável que recursos financeiros futuros possam fluir para a Companhia, quando critérios específicos tiverem sido atendidos para cada uma das suas atividades.

**2.6 Demonstração do Valor Adicionado – DVA**

A Demonstração do Valor Adicionado - DVA tem por finalidade evidenciar a riqueza criada pela Empresa e sua distribuição, durante determinado período, é apresentada pela CADIP, conforme requerido pela legislação societária brasileira, como parte de suas Demonstrações Contábeis.

A DVA foi preparada com base em informações obtidas dos registros contábeis que servem de base de preparação das Demonstrações Contábeis e seguindo as disposições contidas na NBC TG 09 – Demonstração do Valor Adicionado.

**2.7 Arrendamento Mercantil**

Avaliamos os efeitos da aplicação da NBC TG 06 (R3) e não identificamos contratos que possam ser caracterizados como de arrendamento mercantil.

**Caixa de Administração da Dívida Pública Estadual S.A. - CADIP**  
**Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis em 31 de**  
**dezembro de 2023 e de 2022**  
**Em milhares de reais**

---

**3 Estimativas e julgamentos contábeis críticos**

As estimativas e os julgamentos contábeis são continuamente avaliados e baseiam-se na experiência histórica e em outros fatores, incluindo expectativas de eventos futuros, consideradas razoáveis para as circunstâncias.

Com base em premissas, a Companhia faz estimativas com relação ao futuro. Por definição, as estimativas contábeis resultantes raramente serão iguais aos respectivos resultados reais. As estimativas e premissas que apresentam risco significativo, com probabilidade de causar ajuste relevante nos valores contábeis de ativos e passivos para o próximo exercício social, estão contempladas a seguir.

**Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro Líquido**

A Companhia possui, em 31 de dezembro de 2023, base negativa de contribuição social, no montante de R\$ 23.503 (2022 - R\$ 23.661), e prejuízos fiscais, no montante de 23.503 R\$ (2022 - R\$ 23.361), sem prazo de prescrição, cujos créditos tributários, conservadoramente, não foram contabilizados, no montante de R\$ 7.990 (2022 - R\$ 7.943), uma vez que serão utilizados na proporção da geração futura de lucros tributáveis.

**4 Caixa e equivalentes de caixa**

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Bancos - conta movimento	20	13
Aplicações financeiras	<u>720.810</u>	<u>21.149</u>
	<u>720.830</u>	<u>21.162</u>

As aplicações financeiras referem-se a recursos disponibilizados ao Sistema Integrado de Administração de Caixa - SIAC, cuja remuneração tem, a partir de 1º de janeiro de 2005, o tratamento previsto no art. 1º do Decreto Estadual nº 38.113, de 22 de janeiro de 1998.

**5 Partes relacionadas**

Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022, as transações com partes relacionadas estão representadas pelas aplicações financeiras, descritas na Nota 4.

**6 Patrimônio líquido**



**Caixa de Administração da Dívida Pública Estadual S.A. - CADIP**  
**Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis em 31 de**  
**dezembro de 2023 e de 2022**  
**Em milhares de reais**

---

**(a) Capital social**

Em 31 de dezembro de 2023 o Capital está composto por 69.150.262 de ações ordinárias nominativas sem valor nominal, pertencentes a acionistas domiciliados no Brasil.

**(b) Reservas de lucros**

**(i) Reserva legal**

É constituída à razão de 5% do lucro líquido apurado em cada exercício social nos termos do art. 193 da Lei nº 6.404/76 e art. 20 do Estatuto Social.

**(ii) Reserva de retenção de lucros**

A reserva de retenção de lucros está representada pelo saldo remanescente de lucro líquido, após as destinações legais e estatutárias.

**(c) Apropriação do lucro líquido do exercício**

De acordo com o estatuto da Companhia, o lucro líquido do exercício, ajustado nos termos da Lei das Sociedades por Ações, terá as seguintes destinações:

**(i)** 5% para constituição da Reserva legal, limitado a 20% do capital social; e

**(ii)** 25% será distribuído como dividendo mínimo obrigatório.

**7 Remuneração dos administradores**

Na forma do artigo 6º da Lei Estadual nº 10.600/95, de 26 de dezembro de 1995, e atendendo ao estabelecido pela Junta Comercial, Industrial e Serviços do Estado do Rio Grande do Sul, os Conselheiros e Diretores da Companhia são remunerados, simbolicamente, com a importância de R\$ 1,00 (um real), por reunião e por mês, respectivamente, uma vez que os trabalhos por eles desenvolvidos são considerados, pela Lei Estadual nº 10.600, de 28 de dezembro de 1995, como de serviço público relevante.

**Caixa de Administração da Dívida Pública Estadual S.A. - CADIP**  
**Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis em 31 de**  
**dezembro de 2023 e de 2022**  
**Em milhares de reais**

---

**8 Provisão para riscos fiscais**

A Administração da Companhia tomou a decisão, conservadoramente, de constituir provisão para perda em processos administrativos, perante a Delegacia da Receita Federal de Porto Alegre - RS, referente à Manifestação de Inconformidade em relação à compensação de créditos tributários, inscritos em Dívida Ativa, no valor de R\$ 191, em 31 de dezembro de 2023, (2022 - R\$ 188) e, frente à Comissão de Valores Mobiliários - CVM, referente ao questionamento quanto à aplicação de multa cominatória por alegado atraso de envio de documentos, no montante de R\$ 201, em 31 de dezembro de 2023, (2022 - R\$ 193), estas com decisão favorável à Companhia em 1ª Instância, junto a Justiça Federal.

**9 Despesas gerais e administrativas**

Nos períodos findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022, a Companhia possuía registradas as seguintes despesas administrativas:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Serviços de terceiros	42	41
Impostos taxas e emolumentos	21	22
Publicações	79	71
	<u>142</u>	<u>134</u>

**10 Fato Relevante**

O Acionista Estado do Rio Grande do Sul, alinhando-se ao Plano e Negócios da Companhia, efetuou Adiantamento para Futuro Aumento de Capital – AFAC no valor de R\$ 700.000.000,00 (setecentos milhões de reais), em 28 de dezembro de 2023.

**11 Eventos Subsequentes**

A Companhia, alinhada ao Pronunciamento Técnico CPC nº 32, acolhido pela Resolução CVM nº 109, de 20 de maio de 2022, promoveu ajustes nas suas Demonstrações Financeiras, no valor de R\$ 133 mil, inerentes a tributos diferidos.

**Caixa de Administração da Dívida Pública Estadual S.A. - CADIP**  
**Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis em 31 de**  
**dezembro de 2023 e de 2022**  
**Em milhares de reais**

---

Carlos Eduardo Provenzano  
Presidente

Cristiane Costa da Rosa  
Diretora Técnica

Luis Antônio Medina Gomez  
Diretor de Relações com Investidores

Paulo Cesar Santana Nunes  
Contador  
CRCRS 034346/0-4  
CPF 139198490-00



**Badesul Desenvolvimento S.A. -  
Agência de Fomento/RS**



**Badesul Desenvolvimento S.A.**  
**Agência de Fomento/RS**

Demonstrações financeiras em  
31 de dezembro de 2023 e 2022



Badesul Desenvolvimento S.A. - Agência de Fomento/RS  
 CNPJ 02.885.855/0001-72  
 Balanço Patrimonial  
 Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022  
 (Em Milhares de Reais)

**ATIVO**

	Nota	Dez/2023	Dez/2022
<b>Caixa e Equivalentes de Caixa</b>	<b>4</b>	<b>2.023</b>	<b>4.064</b>
<b>Instrumentos Financeiros</b>		<b>2.996.572</b>	<b>2.802.063</b>
Títulos e Valores Mobiliários	5	780.752	615.679
Operações de Crédito	6	2.215.820	2.186.384
<b>(-) Provisões por Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito</b>		<b>(313.370)</b>	<b>(377.065)</b>
<b>Outros Ativos</b>		<b>42.445</b>	<b>36.556</b>
Rendas a Receber	7	606	963
Devedores por Depósitos em Garantia	15d	30.981	18.246
Outros Créditos	8	10.858	17.347
<b>Créditos Tributários</b>	<b>9</b>	<b>212.846</b>	<b>136.940</b>
<b>Outros Valores e Bens</b>	<b>10</b>	<b>4.595</b>	<b>764</b>
<b>Imobilizado</b>	<b>11</b>	<b>23.667</b>	<b>24.373</b>
Imobilizado de Uso		43.565	43.065
(-) Redução do Valor Recuperável de Ativo Imobilizado de Uso		(1.492)	(1.492)
(-) Depreciação Acumulada		(18.406)	(17.200)
<b>Intangível</b>	<b>12</b>	<b>36</b>	<b>147</b>
Ativos Intangíveis		559	559
(-) Amortização Acumulada		(523)	(412)
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>2.968.814</b>	<b>2.627.842</b>

**PASSIVO**

	Nota	Dez/2023	Dez/2022
<b>Instrumentos Financeiros</b>		<b>1.775.688</b>	<b>1.642.990</b>
Repasse do País	13	1.775.688	1.642.990
<b>Outras Obrigações</b>	<b>14</b>	<b>168.736</b>	<b>82.502</b>
Fundos de Desenvolvimento	14a	113.623	71.808
Impostos e Contribuições Sociais e Estatutárias	14b	6.294	3.709
Outros Impostos e Contribuições	14c	43.840	2.265
Outras Obrigações	14d	4.979	4.720
<b>Provisões</b>		<b>66.350</b>	<b>66.655</b>
Provisões para Contingências	15	59.485	59.072
Provisões para Garantias Financeiras Prestadas		303	-
Provisões para Pagamentos a Efetuar	16	6.562	7.583
<b>Passivos Atuariais</b>	<b>17</b>	<b>10.165</b>	<b>8.956</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>18</b>	<b>947.875</b>	<b>826.739</b>
Capital Social	18a	798.273	761.690
Reservas de Lucro	18b	152.496	67.384
Ajuste de Avaliação Patrimonial	18d	(2.894)	(2.335)
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>		<b>2.968.814</b>	<b>2.627.842</b>

\*As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

Badesul Desenvolvimento S.A. - Agência de Fomento/RS  
 CNPJ 02.885.855/0001-72  
**Demonstração do Resultado**  
 Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022  
 (Em Milhares de Reais)

	Nota	2º Semestre 2023	Exercício 2023	Exercício 2022
<b>Receitas da Intermediação Financeira</b>		<b>219.181</b>	<b>444.869</b>	<b>560.484</b>
Operações de Crédito		182.120	370.180	497.475
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários		37.061	74.689	63.009
<b>Despesas da Intermediação Financeira</b>		<b>(118.351)</b>	<b>(267.714)</b>	<b>(330.595)</b>
Operações de Empréstimos e Repasses		(59.789)	(122.810)	(102.952)
Provisão para Perdas Associadas ao Risco de Crédito		(58.562)	(144.904)	(227.643)
<b>Resultado da Intermediação Financeira</b>		<b>100.830</b>	<b>177.155</b>	<b>229.889</b>
<b>Outras Receitas Operacionais</b>		<b>6.777</b>	<b>12.489</b>	<b>10.737</b>
Receitas de Prestação de Serviços		1.353	2.304	1.463
Rendas de Tarifas Bancárias		1.680	2.593	2.694
Outras Receitas Operacionais	22	3.744	7.592	6.580
<b>Despesas Operacionais</b>		<b>(39.753)</b>	<b>(74.918)</b>	<b>(116.163)</b>
Despesas de Pessoal		(21.685)	(39.850)	(35.413)
Outras Despesas Administrativas	21	(11.023)	(22.549)	(18.386)
Despesas Tributárias		(5.367)	(10.798)	(25.070)
Outras Despesas Operacionais	23a	(1.678)	(1.721)	(37.294)
<b>Despesas de Provisões</b>	<b>23b</b>	<b>(10.096)</b>	<b>(12.091)</b>	<b>(23.893)</b>
Trabalhistas		(9.511)	(10.898)	(22.835)
Cíveis e Fiscais		(585)	(591)	(342)
Planos de Benefícios Pós-emprego		-	(195)	(716)
Garantias Financeiras Prestadas		-	(407)	-
<b>Resultado Operacional</b>		<b>57.758</b>	<b>102.635</b>	<b>100.570</b>
<b>Resultado Não Operacional</b>		<b>53</b>	<b>96</b>	<b>-</b>
<b>Resultado antes da Tributação sobre o Lucro e Participações</b>		<b>57.811</b>	<b>102.731</b>	<b>100.570</b>
<b>Imposto de Renda e Contribuição Social</b>	<b>20</b>	<b>52.532</b>	<b>21.150</b>	<b>(46.123)</b>
Provisão para Imposto de Renda		(9.687)	(29.839)	-
Provisão para Contribuição Social		(8.112)	(24.460)	-
Ativo Fiscal diferido		70.331	75.449	(46.123)
<b>Participações Estatutárias no Lucro</b>		<b>(7.533)</b>	<b>(7.533)</b>	<b>(4.943)</b>
<b>Lucro Líquido do Período</b>		<b>102.810</b>	<b>116.348</b>	<b>49.504</b>
Nº de Ações (Em milhares)		795.600	798.273	761.690
Lucro por Ação - R\$		129,22	145,74	65,45

\*As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

**Badesul Desenvolvimento S.A. - Agência de Fomento/RS**  
**CNPJ 02.885.855/0001-72**  
**Demonstração do Resultado Abrangente**  
**Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022**  
*(Em Milhares de Reais)*

	<u>2º Sem. 2023</u>	<u>Dez/2023</u>	<u>Dez/2022</u>
<b>Resultado líquido do período</b>	<b>102.810</b>	<b>116.348</b>	<b>49.504</b>
<b>Itens que não serão reclassificados para o resultado</b>			
Ajustes de avaliação atuarial	(559)	(559)	2.863
<b>Total do resultado abrangente</b>	<b><u>108.251</u></b>	<b><u>115.789</u></b>	<b><u>52.367</u></b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

Badesul Desenvolvimento S.A. - Agência de Fomento/RS  
 CNPJ 02.885.855/0001-72  
 Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido  
 Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022  
 (Em Milhares de Reais)

	Reservas de Lucros								
	Capital Social	Legal	Dividendos Obrigatórios	Juros Sobre Capital Próprio	Reservas de Lucro - Outras	Reservas especiais - Outras	Lucros/(Prejuízos) Acumulados	Ajuste de avaliação patrimonial	Total
<b>Saldos em 01 de janeiro de 2022</b>	<b>756.343</b>	<b>894</b>	-	-	-	<b>16.986</b>	-	<b>(5.198)</b>	<b>769.025</b>
Lucro do exercício	-	-	-	-	-	-	49.504	-	49.504
Ajuste de Avaliação Atuarial	-	-	-	-	-	-	-	2.863	2.863
Constituição de Reservas	-	2.475	1.874	-	29.362	15.793	(49.504)	-	-
Aumento de capital	5.347	-	-	-	-	-	-	-	5.347
Capital a Realizar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2022</b>	<b>761.690</b>	<b>3.369</b>	<b>1.874</b>	-	<b>29.362</b>	<b>32.779</b>	-	<b>(2.335)</b>	<b>826.739</b>
Mutações do exercício	5.347	2.475	1.874	-	29.362	15.793	-	2.863	57.714
<b>Saldos em 01 de janeiro de 2023</b>	<b>761.690</b>	<b>3.369</b>	<b>1.874</b>	-	<b>29.362</b>	<b>32.779</b>	-	<b>(2.335)</b>	<b>826.739</b>
Lucro do exercício	-	-	6.632	-	-	-	116.348	-	122.980
Ajuste de Avaliação Atuarial	-	-	-	-	-	-	-	(559)	(559)
Constituição de Reservas	-	5.817	-	40.450	63.449	-	(116.348)	-	(6.632)
Aumento de capital	36.583	-	(1.874)	-	(29.362)	-	-	-	5.347
Capital a Realizar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2023</b>	<b>798.273</b>	<b>9.186</b>	<b>6.632</b>	<b>40.450</b>	<b>63.449</b>	<b>32.779</b>	-	<b>(2.894)</b>	<b>947.875</b>
Mutações do exercício	36.583	5.817	4.758	40.450	34.087	-	-	(559)	121.136
<b>Saldos em 01 de julho de 2023</b>	<b>795.600</b>	<b>3.369</b>	-	-	-	<b>32.779</b>	<b>13.538</b>	<b>(2.335)</b>	<b>842.951</b>
Lucro do período	-	-	6.632	-	-	-	102.810	-	109.442
Ajuste de Avaliação Atuarial	-	-	-	-	-	-	-	(559)	(559)
Constituição de Reservas	-	5.817	-	40.450	63.449	-	(116.348)	-	(6.632)
Aumento de capital	2.673	-	-	-	-	-	-	-	2.673
Capital a Realizar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2023</b>	<b>798.273</b>	<b>9.186</b>	<b>6.632</b>	<b>40.450</b>	<b>63.449</b>	<b>32.779</b>	-	<b>(2.894)</b>	<b>947.875</b>
Mutações do semestre	2.673	5.817	6.632	40.450	63.449	-	(13.538)	(559)	104.924

**Badesul Desenvolvimento S.A. - Agência de Fomento/RS**  
**CNPJ 02.885.855/0001-72**  
**Demonstrações dos Fluxos de Caixa (Método Indireto)**  
*(Em Milhares de Reais)*

**Badesul Desenvolvimento S.A. Agência de Fomento/RS**  
*Demonstrações financeiras em*  
*31 de dezembro de 2023 e 2022*

	<b>2º Semestre 2023</b>	<b>Exercício 2023</b>	<b>Exercício 2022</b>
Fluxo de caixa das atividades operacionais			
Lucro/(prejuízo) no período antes da tributação e das participações	<b>57.811</b>	<b>102.731</b>	<b>100.570</b>
Ajustes do lucro/(prejuízo) líquido do período	<b>69.274</b>	<b>157.161</b>	<b>252.096</b>
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	58.561	144.904	227.643
Provisão para outros créditos de liquidação duvidosa	-	-	-
Provisão/(Reversão de provisão) para desvalorização de títulos livres	3	(208)	(638)
Provisão/(Reversão de provisão) para planos de benefícios	-	195	716
Provisão/(Reversão de provisão) para passivos contingentes	10.132	10.649	23.177
Baixa de ativos	-	-	-
(Reversão de provisão) para garantias financeiras prestadas	(95)	303	(2)
Depreciação	673	1.318	1.200
Resultado do período ajustado	<b>127.085</b>	<b>259.892</b>	<b>352.666</b>
Variações nos ativos e obrigações	<b>(127.807)</b>	<b>(266.780)</b>	<b>(353.494)</b>
(Aumento) em títulos e valores mobiliários	(84.653)	(164.865)	(14.165)
Redução em operações de crédito	(142.478)	(238.034)	(304.772)
(Aumento) em outros créditos	(13.182)	(13.422)	2.369
(Aumento)/Redução em outros valores e bens	(3.978)	(3.831)	(3)
Aumento/(Redução) em outras obrigações	37.201	33.699	(80.658)
(Redução) em obrigações por empréstimos e repasses	86.440	132.695	55.964
Imposto de renda e contribuição social pagos	(7.157)	(13.022)	(12.229)
Fluxo de Caixa Líquido das atividades operacionais	(722)	(6.888)	(828)
Fluxo de caixa das atividades de investimento			
Aquisição do imobilizado de uso	(34)	(499)	-
Baixa de imobilizado de uso	-	-	(742)
Fluxo de Caixa Líquido das atividades de investimento	(34)	(499)	(742)
Fluxo de caixa das atividades de financiamento			
Aumento de capital por subscrição	2.673	5.347	5.347
Caixa líquido/Aplicado nas Prov.ativ. De Financ.	<b>2.673</b>	<b>5.347</b>	<b>5.347</b>
Aumento/(Redução) de caixa e equivalentes de caixa	1.917	(2.040)	3.775
Modificações na posição de caixa e equivalentes de caixa (Nota 4)			
Caixa e equivalentes de caixa no início do período	106	4.064	289
Caixa e equivalentes de caixa no fim do período	<b>2.023</b>	<b>2.023</b>	<b>4.064</b>
Aumento/(Redução) de caixa e equivalentes de caixa	<b>1.917</b>	<b>(2.040)</b>	<b>3.775</b>

## **Notas explicativas às demonstrações financeiras**

*(Em milhares de Reais)*

## **Notas explicativas às demonstrações financeiras**

*(Em milhares de Reais)*

### **1. Contexto operacional**

O Badesul Desenvolvimento S.A. - Agência de Fomento/RS (“Badesul”) é uma Instituição Financeira de capital fechado, constituída sob a forma de sociedade anônima de economia mista, autorizada pela Lei Estadual n.º 10.959, de 27 de maio de 1997, alterada pela Lei Estadual n.º 11.105, de 22 de janeiro de 1998 e pela Lei Estadual n.º 13.864, de 28 de dezembro de 2011. Teve seu funcionamento autorizado pelo Banco Central do Brasil em 07 de dezembro de 1998. Em Assembleia Geral Extraordinária realizada em 03 de abril de 2012 foi aprovada a alteração da razão social de Caixa Estadual S.A. - Agência de Fomento/RS para Badesul Desenvolvimento S. A. - Agência de Fomento/RS. O Banco Central do Brasil homologou essa alteração em 31 de maio de 2012 e o seu registro na Junta Comercial do Estado do Rio Grande do Sul ocorreu em 03/07/2012.

O Badesul é regido pela Resolução CMN n.º 2.828, de 30 de março de 2001, alterada pelas Resoluções CMN n.º 3.757 de 01 de julho de 2009, n.º 3.834 de 28 de janeiro de 2010 e n.º 4.023 de 27 de outubro de 2011. A função precípua do Badesul é fomentar o desenvolvimento econômico e social do Estado do Rio Grande do Sul, através da oferta de soluções financeiras e não financeiras ao desenvolvimento dos setores público e privado.

### **2. Base de preparação e apresentação das demonstrações financeiras**

As demonstrações financeiras foram elaboradas a partir de diretrizes contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ações associadas às normas e instruções do Banco Central do Brasil - BACEN e do Conselho Monetário Nacional – CMN, utilizando como moeda funcional Real (R\$).

A apresentação dessas demonstrações financeiras está em conformidade com o Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (COSIF) e os pronunciamentos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), aprovados pelo Banco Central do Brasil.

Em 23 de fevereiro de 2024 a Diretoria Executiva aprovou as presentes demonstrações financeiras.

### **3. Resumo das principais práticas contábeis**

#### **a) Apuração do resultado**

O resultado é apurado de acordo com o regime de competência, que estabelece que as receitas e despesas devam 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 pré-fixadas 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 die” e calculadas com base no modelo exponencial. 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 e aplicações financeiras, cujo vencimento das operações na data da efetiva aplicação seja igual ou inferior a 90 dias e apresentam risco insignificante de mudança de valor justo.

#### **c) Instrumentos financeiros**

A carteira está composta por títulos de renda fixa e cotas de fundos de investimento, os quais são apresentados pelo custo acrescido dos rendimentos auferidos até a data do Balanço, ajustado a seu valor de mercado à provisão para perdas ou desvalorizações, quando aplicável.

As agências de fomento estão dispensadas da aplicação da Circular BACEN nº 3.068 de 8 de novembro de 2001.

#### **d) Operações de crédito**

Estão demonstradas ao custo acrescido dos rendimentos auferidos. As operações de crédito estão classificadas de acordo com análise da Administração quanto ao nível de risco, considerando a conjuntura econômica e os riscos específicos em relação às operações, aos devedores e aos garantidores, observando os parâmetros estabelecidos nas Resoluções CMN nº 2.682 de 21 de dezembro de 1999 e nº 2.697 de 24 de fevereiro de 2000.

A atualização das operações de crédito vencidas em até 59 dias é contabilizada em receitas de operações de crédito, e a partir do 60º dia, em rendas a apropriar. As atualizações de operações em recuperação judicial, após o registro de acordo originado de plano de recuperação homologado por juiz, são contabilizadas em rendas a apropriar até seu efetivo recebimento, quando serão levadas a resultado como receitas de operações de crédito. As operações classificadas como *rating* “H” permanecem nessa classificação por seis meses, quando então são baixadas contra a provisão existente e controladas em contas de compensação, não mais figurando no Balanço Patrimonial.

Os riscos das operações ativas renegociadas são definidos conforme critério da Resolução CMN 2.682, de 21 de dezembro de 1999, ou seja, permanecem no *rating* que se encontravam antes da renegociação e as renegociações de operações de crédito que foram anteriormente



baixadas contra a provisão, que estavam em contas de compensação, são classificadas como *rating* “H”. Eventuais ganhos provenientes da renegociação somente são reconhecidos como receita quando efetivamente recebidos.

**e) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito**

As provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito estão constituídas conforme determinações das Resoluções CMN nº 2.682, de 21 de dezembro de 1999 e nº 2.697, de 24 de fevereiro de 2000.

É adotada a contagem em dobro dos prazos para as operações com prazo a decorrer superior a 36 meses, conforme dispõe o parágrafo 2º, Inciso II do Artigo 4º da Resolução CMN nº 2.682/99.

As operações objeto de renegociação são mantidas, no mínimo, no mesmo nível de risco em que estiverem classificadas, observado que aquelas registradas como prejuízo devem ser classificadas como de risco nível “H” quando renegociadas. As operações renegociadas poderão ser reclassificadas para nível de menor risco após amortização significativa do saldo ou quando fatos relevantes justificarem a mudança do nível de risco.

**f) Demais ativos circulantes e realizáveis a longo prazo (não circulantes)**

Demonstrados pelos valores de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias “pro rata die” incorridos e as variações cambiais, deduzidos das correspondentes provisões para perdas ou ajuste ao valor de mercado e rendas a apropriar.

**g) Imobilizado de uso**

A Resolução CMN nº 4.535, publicada em 28 de novembro de 2016, que dispõe sobre os critérios de reconhecimento e registro contábil dos componentes do ativo imobilizado de uso, estabelece, entre outros procedimentos, a necessidade de revisão da vida útil dos ativos imobilizados de uso ao final de cada exercício ou sempre que houver alteração significativa nas estimativas anteriores. A depreciação deve corresponder ao valor depreciável dividido pela vida útil do ativo, calculada de forma linear, a partir do momento em que o bem estiver disponível para uso. Esta prática não substitui as regras vigentes para fins tributários, mantendo-se, portanto, controles para fins contábeis e fiscais de forma segregada.

As depreciações para fins fiscais foram mantidas, calculadas pelo método linear, com base nas taxas anuais de 4% para imóveis de uso, 10% para equipamentos de uso, 10% para sistema de comunicação, 20% para sistema de processamento de dados e 20% para veículo. Para fins contábeis a única diferença que se apurou refere-se à depreciação dos imóveis, cuja taxa anual é de 3,33% considerando que a vida útil desses bens fora avaliada em 30 anos.

**h) Intangível**

O ativo intangível é composto dos direitos que tenham por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção da instituição, possuindo vida útil definida e referem-se basicamente aos softwares, amortizados pelo método linear à taxa de 20% ao ano a partir da data da sua disponibilidade para uso.

**i) Redução ao valor recuperável de ativo**

O imobilizado e outros ativos não circulantes devem ser revistos anualmente para se identificar evidências de perdas não recuperáveis, ou ainda, sempre que eventos ou alterações nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável. Quando este for o caso, o valor recuperável é calculado para verificar se há perda. Quando houver perda, ela é reconhecida pelo montante em que o valor contábil do ativo ultrapassa seu valor recuperável, que é o maior entre o preço líquido de venda e o valor em uso de um ativo.

**j) Ativos e passivos em moeda estrangeira**

Os ativos e passivos em moeda estrangeira foram convertidos para reais utilizando-se a taxa de câmbio divulgada pelo Banco Central do Brasil para a data do encerramento do período.

**k) Demais passivos circulantes e exigíveis a longo prazo (não circulantes)**

Demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, incluindo, quando aplicável, os encargos e as variações monetárias em base “*pro rata die*” incorridos, deduzidos das correspondentes despesas a apropriar.

**l) Imposto de renda e contribuição social sobre o lucro**

São computados pela aplicação das alíquotas vigentes de 20% para a contribuição social e imposto de renda o percentual de 15% (mais adicional de 10% conforme legislação) para imposto de renda sobre o lucro tributável apurado no período, ajustado por diferenças permanentes e temporárias.

O ativo fiscal diferido, decorrente de imposto de renda e de contribuição social, é calculado mediante a aplicação das alíquotas vigentes na data das demonstrações financeiras sobre as diferenças temporárias e sobre os ganhos/perdas atuariais, o qual é registrado na rubrica Outros Créditos, em contrapartida do Resultado do Período, e, quando aplicável, em contrapartida ao patrimônio líquido.

Quando há alteração na legislação tributária é adotado o procedimento previsto na Circular nº 4.842/2020, que determina que no caso de alteração da legislação tributária que modifique critérios e alíquotas a serem adotados em períodos futuros, os efeitos devem ser reconhecidos imediatamente com base nos critérios e alíquotas aplicáveis ao período em que cada parcela do ativo será realizada ou do passivo liquidada.

**m) Passivo atuarial**

O Badesul é patrocinador da FBSS – Fundação Banrisul de Seguridade Social e da CABERGS – Caixa de Assistência dos Empregados do Banco do Estado do Rio Grande do Sul, respectivamente, asseguram a complementação dos benefícios de aposentadoria e assistência médica a seus funcionários, conforme detalhamento constante na nota 17, bem como, oferece prêmio por aposentadoria segundo critérios estabelecidos em regulamento próprio. O reconhecimento contábil no Badesul segue as diretrizes contidas na Norma Brasileira de Contabilidade – NBC TG 33 (R2) conforme a edição da Resolução do CMN nº 4.877 de 23/12/2020.

A Administração do Badesul tem procedido a avaliações atuariais dos planos de benefícios pós-emprego em conformidade com a legislação vigente em cada período. As avaliações atuariais são elaboradas com base em premissas e projeções, taxas de juros, inflação, aumento de benefícios, expectativa de vida, etc. As avaliações são atualizadas em bases anuais ao final de cada exercício, e, quando necessário, em bases semestrais.

O plano de aposentadoria na modalidade benefício definido tem o custo da concessão dos benefícios determinados pelo Método da Unidade de Crédito Projetada, líquido dos ativos garantidores do plano.

O custeio dos benefícios concedidos pelos planos é estabelecido separadamente para cada plano, utilizando o método do crédito unitário projetado. Os custos de serviços passados são reconhecidos como despesa, de forma linear, ao longo do período médio até que os direitos dos benefícios sejam adquiridos. Se o direito aos benefícios já tiver sido adquirido, custos de serviços passados são reconhecidos imediatamente após a introdução de um plano de aposentadoria.

O ativo ou passivo do plano de benefício reconhecido nas demonstrações financeiras corresponde ao valor presente da obrigação pelo benefício definido (utilizando uma taxa de desconto com base em títulos de longo prazo do Governo Federal Brasileiro), menos custos de serviços passados e ganhos e perdas atuariais ainda não reconhecidos e menos o valor justo dos ativos do plano que serão utilizados para liquidar as obrigações.

Os ativos dos planos de previdência são mantidos por uma Entidade Fechada de Previdência Complementar – FBSS e do Plano de Saúde pela CABERGS. Os ativos dos planos não estão disponíveis aos credores e não podem ser pagos diretamente ao Badesul. O valor justo se baseia em informações sobre preço de mercado e, no caso de títulos cotados, nas cotações existentes no mercado. O valor de qualquer ativo de benefício definido reconhecido é limitado à soma de qualquer custo de serviço passado ainda não reconhecido e ao valor presente de qualquer benefício econômico disponível na forma de reduções nas contribuições patronais futuras aos planos.

#### **n) Ativos e passivos contingentes**

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação dos ativos e passivos contingentes e as obrigações legais observam a NBC TG 25 (R2), recepcionado pelo Banco Central do Brasil por meio da edição da Resolução CMN nº 3.823 em 16 de dezembro de 2009. Os principais critérios adotados são os seguintes:

**Contingências ativas** - não são reconhecidas nas demonstrações financeiras, exceto quando da existência de evidências que propiciem a garantia de sua realização, sobre as quais não cabem mais recursos.

**Contingências passivas** - são reconhecidas nas demonstrações financeiras quando, baseado na opinião de assessores jurídicos e da Administração, for considerado provável o risco de perda de uma ação judicial ou administrativa, com uma provável saída de recursos para a liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes classificados como perdas possíveis pelos assessores jurídicos são apenas divulgados em notas explicativas, enquanto aquelas classificadas como perda remota não requerem reconhecimento contábil nem divulgação.

#### **o) Estimativas contábeis**

As estimativas contábeis são determinadas pela Administração, considerando fatores e premissas estabelecidas com base em julgamento. Itens significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem as provisões para ajuste dos ativos ao valor provável de realização ou recuperação, as provisões para perdas, as provisões para contingências, marcação a mercado de instrumentos financeiros, os impostos diferidos, entre outros. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores divergentes em razão de imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. Pelo menos semestralmente é realizada revisão das estimativas e premissas.

#### **p) Lucro/(prejuízo) por ação**

O lucro/prejuízo líquido por ação é calculado em reais com base na quantidade de ações em circulação em 31 de dezembro de 2022 e de 31 de dezembro de 2023.

### **4. Caixa e equivalentes de caixa**

Em 31 de dezembro de 2023, o caixa e equivalentes de caixa estavam assim compostos:

	<u>Dez/2023</u>	<u>Dez/2022</u>
Caixa	7	10
Depósitos Bancários	2.016	4.054
<b>Total</b>	<u><b>2.023</b></u>	<u><b>4.064</b></u>

### **5. Instrumentos financeiros**

#### **a) Carteira própria - Composição**

A carteira de aplicações em letras financeiras do tesouro e em fundos de renda fixa é administrada pelo Banco do Estado do Rio Grande do Sul S.A (BANRISUL). Do total aplicado em 31 de dezembro de 2023, o valor de R\$ 113.623 mil (R\$ 71.808 mil em 31 de dezembro de 2022) refere-se aos recursos a serem repassados aos Fundos de Desenvolvimento, cuja obrigação está contabilizada conforme descrito na nota 13 a). A gestão financeira desses recursos é realizada pelo Badesul, conforme descrito na nota 26b.

	Curto Prazo		Longo Prazo	
	Dez/2023	Dez/2022	Dez/2023	Dez/2022
Letras Financeiras do Tesouro	592.510	524.753	-	-
Cotas de Fundos de Renda Fixa	161.314	63.692	-	-
Cotas de Fundos em Participações (i)	6.726	6.431	20.409	21.217
(-) Provisão para desvalorização de Títulos Livres	(207)	(414)	-	-
<b>Total</b>	<b>760.343</b>	<b>594.462</b>	<b>20.409</b>	<b>21.217</b>

- (i) São fundos de investimentos em participações (FIPs) em empresas emergentes e inovadoras destinados à aplicação em carteira diversificada de títulos e valores mobiliários de emissão dessas empresas, cujo prazo é de dez anos com período de maturação dos investimentos em torno de seis anos. Esses fundos são administrados por instituições privadas. As cotas destes fundos são avaliadas pelos valores divulgados pelo respectivo administrador na data base do Balanço. Em 31 de dezembro de 2023 essas aplicações estavam assim compostas:

Fundo	Instituição Administradora	Quantidade de Cotas	Quantidade	Saldo Contábil
		Subscritas	de Cotas Integralizadas	
CRP Empreendedor	CRP Companhia de Participações	10.000	5.665	-
CRIATEC II	Lions Trust Admin. de Recursos Ltda	10.000	9.256	4.627
CRIATEC III	Lions Trust Admin. de Recursos Ltda	10.000	9.670	11.282
FIP ANJO*	BRL Trust Investimentos S.A.	5.000	2.517	2.802
FIP INDICATOR 2 IOT*	TMF Group	5.000	1.750	1.636
CRIATEC IV	Lions Trust Admin. de Recursos Ltda	10.000	227	62
<b>Total</b>		<b>50.000</b>	<b>29.085</b>	<b>20.409</b>

\*No FIP ANJO e no FIP INDICATOR 2 IOT uma cota equivale a R\$ 1.000,00. Nos demais fundos a equivalência é de uma cota para R\$ 1,00.

## b) Carteira própria - Valor de mercado

	Dez/2023		Dez/2022	
	Valor Contábil	Valor de Mercado	Valor Contábil	Valor de Mercado
Letras Financeiras do Tesouro	592.304	592.402	524.339	524.478
Cotas de Fundos de Renda Fixa	168.039	168.039	70.123	70.123
Cotas de Fundos em Participações	20.409	20.409	21.217	21.217
<b>Total</b>	<b>780.752</b>	<b>780.850</b>	<b>615.679</b>	<b>615.818</b>

O valor de mercado, exceto para as cotas de fundos de investimento, é calculado com base em preços unitários disponibilizados pela Associação Brasileira das Entidades de Mercado Financeiro e de Capitais - ANBIMA para o mercado secundário desses títulos. Para as cotas de fundos de investimento financeiro o valor das aplicações é atualizado com base no valor da cota divulgada na CVM, já para os fundos de investimento em participações o valor de mercado é estimado com base no valor justo dos ativos investidos na proporção investida.

## 6. Operações de crédito

### a) Composição por tipo de operação

	Curto Prazo		Longo Prazo	
	Dez/2023	Dez/2022	Dez/2023	Dez/2022
Empréstimos	75.460	65.181	111.327	126.621
Financiamentos	169.169	146.441	907.106	929.056
Financiamentos Rurais e Agroindustriais	135.041	148.906	610.682	546.096
Financiamentos Infraestrutura e Desenvolvimento	72.871	78.087	134.164	145.996
<b>Total</b>	<b>452.541</b>	<b>438.615</b>	<b>1.763.279</b>	<b>1.747.769</b>

### b) Composição da carteira por vencimento (parcelas)

	Dez/2023	Dez/2022
<b>Vencidas</b>	<b>26.789</b>	<b>7.197</b>
Até 60 dias	11.334	4.461
De 61 a 180 dias	7.345	2.319
Acima de 180 dias	8.110	417
<b>Vincendas</b>	<b>2.189.031</b>	<b>2.179.187</b>
Até 180 dias	200.738	213.801
De 181 a 360 dias	225.014	217.617
Acima de 360 dias	1.763.279	1.747.769
<b>Total</b>	<b>2.215.820</b>	<b>2.186.384</b>

**c) Composição da carteira por setor de atividade**

	<u>Dez/2023</u>	<u>Dez/2022</u>
<b>Setor Público Municipal</b>	<b>211.146</b>	<b>228.689</b>
Administração Direta	207.035	224.084
Outros Serviços	4.111	4.605
<b>Setor Privado</b>	<b>2.004.674</b>	<b>1.957.695</b>
Pessoa Física	69.057	61.551
Indústria	638.084	615.791
Comércio	93.732	111.617
Outros Serviços	458.079	473.734
Rural	745.722	695.002
<b>Total</b>	<b>2.215.820</b>	<b>2.186.384</b>

**d) A composição da carteira de crédito está distribuída nos seguintes níveis de risco**

<b>Dez/2023</b>								
	<b>Total de Operações de Crédito</b>		<b>Provisão Resolução BACEN</b>		<b>Provisão Adicional</b>		<b>Provisão Total</b>	
	<b>Valor</b>	<b>%</b>	<b>Valor</b>	<b>%</b>	<b>Valor</b>	<b>%</b>	<b>Valor</b>	<b>%</b>
AA	288.803	13,03	-	-	722	0,25	722	0,25
A	730.352	32,96	3.652	0,50	1.826	0,25	5.478	0,75
B	418.959	18,91	4.190	1,00	2.094	0,50	6.284	1,50
C	424.056	19,14	12.722	3,00	7.421	1,75	20.143	4,75
D	59.845	2,70	5.985	10,00	5.984	10,00	11.969	20,00
E	19.540	0,88	5.862	30,00	1.954	10,00	7.816	40,00
F	11.143	0,50	5.572	50,00	891	8,01	6.463	58,01
G	57.504	2,60	40.253	70,00	8.624	15,00	48.877	85,00
H	205.618	9,28	205.618	100,00	-	-	205.618	100,00
<b>Total</b>	<b>2.215.820</b>	<b>100,00</b>	<b>283.854</b>	<b>-</b>	<b>29.516</b>	<b>-</b>	<b>313.370</b>	<b>-</b>
<b>Dez/2022</b>								
	<b>Total de Operações de Crédito</b>		<b>Provisão Resolução BACEN</b>		<b>Provisão Adicional</b>		<b>Provisão Total</b>	
	<b>Valor</b>	<b>%</b>	<b>Valor</b>	<b>%</b>	<b>Valor</b>	<b>%</b>	<b>Valor</b>	<b>%</b>
AA	329.626	15,07	-	-	1.401	0,43	1.401	0,43
A	621.812	28,44	3.109	0,50	2.176	0,35	5.285	0,85
B	471.829	21,58	4.718	1,00	7.314	1,55	12.032	2,55
C	394.754	18,06	11.843	3,00	21.711	5,50	33.554	8,50
D	33.010	1,51	3.301	10,00	5.117	15,50	8.418	25,50
E	23.966	1,10	7.190	30,00	2.995	12,50	10.185	42,50
F	5.745	0,26	2.873	50,00	545	9,49	3.418	59,49
G	19.134	0,88	13.394	70,00	2.870	15,00	16.264	85,00
H	286.508	13,10	286.508	100,00	-	-	286.508	100,00
<b>Total</b>	<b>2.186.384</b>	<b>100,00</b>	<b>332.936</b>	<b>-</b>	<b>44.129</b>	<b>-</b>	<b>377.065</b>	<b>-</b>



A provisão adicional corresponde ao valor excedente ao mínimo requerido pela Resolução CMN nº. 2.682/99 e está constituída dentro de critérios prudenciais estabelecidos pela Administração, em conformidade com a boa prática bancária, no sentido de permitir a absorção de perdas oriundas de circunstanciais aumentos de inadimplência por eventual reversão/mudança do ciclo econômico de setores em que o Badesul opera. No período, o aumento do saldo total em PCLD foi ocasionado pelo retorno expressivo de operações antes em prejuízo para o nível H.

**e) Movimentação das provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito**

	<b>Dez/2023</b>	<b>Dez/2022</b>
<b>Saldo Inicial</b>	<b>377.065</b>	<b>252.743</b>
Adições Líquidas do Período	144.904	227.643
Baixa por Transferência à Prejuízo	(208.599)	(103.321)
<b>Total</b>	<b>313.370</b>	<b>377.065</b>

Em 31 de dezembro de 2023 o saldo da provisão em relação à carteira de crédito equivale a 14,1% (17,25% em 31 de dezembro de 2022).

**f) Concentração dos maiores tomadores de crédito**

	<b>Dez/2023</b>		<b>Dez/2022</b>	
	<b>Valor</b>	<b>% da Carteira</b>	<b>Valor</b>	<b>% da Carteira</b>
Maior	67.153	3,03	61.536	2,81
10 maiores seguintes	345.959	15,61	338.796	15,50
20 maiores seguintes	317.279	14,32	324.755	14,85
Demais	1.485.429	67,04	1.461.297	66,84
<b>Total</b>	<b>2.215.820</b>	<b>100,00</b>	<b>2.186.384</b>	<b>100,00</b>

**g) Garantias**

O Badesul detém, alternativamente ou cumulativamente, garantias reais de hipotecas e penhores, alienação fiduciária, avais e fianças, vinculação de recursos como reserva irrevogável de formas de pagamento provenientes de recebíveis, garantia complementar de fundos e quotas-parte de ICMS nas operações com prefeituras.

**h) Valores baixados a prejuízo**

No exercício de 2023 foi baixado a prejuízo o montante de R\$ 208.599mil (R\$ 103.321 mil em 2022), em cumprimento ao que dispõe a Resolução CMN nº 2.682 de 21/12/1999, compreendendo as operações de crédito classificadas no nível de risco “H” por período superior a seis meses.

## 7. Rendas a receber

	Curto Prazo		Longo Prazo	
	Dez/2023	Dez/2022	Dez/2023	Dez/2022
Taxas de Administração de Fundos Estaduais de Desenvolvimento	606	963	-	-
<b>Total</b>	<b>606</b>	<b>963</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## 8. Outros créditos

	Dez/2023	Dez/2022
IRPJ não Compensado no Próprio Período	8.526	11.407
CSLL não Compensada no Próprio Período	771	4.649
Adiantamentos a Funcionários	333	193
Adiantamentos para Pagamentos por Conta	22	14
Pagamentos a Ressarcir	1.078	931
Devedores Diversos	29	54
Títulos e Créditos a Receber	99	99
<b>Total</b>	<b>10.858</b>	<b>17.347</b>

## 9. Créditos tributários de impostos e contribuições

A Administração do Badesul, tendo por base estudo técnico conforme requerido pelo Banco Central do Brasil, realiza reconhecimento de créditos tributários decorrentes de diferenças temporárias. Estão reconhecidos créditos tributários decorrentes das provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito, de rendas de atraso de contratos de operações de crédito, de provisão para perdas decorrentes de ações trabalhistas, de passivos atuariais e de provisão para perdas decorrentes de garantias financeiras prestadas, todas passíveis de realização no período máximo de dez anos.

O reconhecimento contábil leva em consideração a realização provável desses créditos tributários a partir de resultados futuros projetados com base em premissas internas, que, devido às incertezas que permeiam projeções desta natureza, essas podem não se concretizar, por isso são realizadas revisões do estudo técnico semestralmente.

Foram reconhecidos os créditos tributários decorrentes das diferenças temporárias julgadas relevantes. Todos os procedimentos foram adotados conforme requisitos estabelecidos na Resolução CMN nº 4.842/2020.

**a) Composição do saldo dos créditos tributários**

	Curto Prazo		Longo Prazo		Total	
	Dez/2023	Dez/2022	Dez/2023	Dez/2022	Dez/2023	Dez/2022
Ativo Fiscal Diferido - IRPJ	27.081	19.956	91.167	56.122	118.248	76.078
Ativo Fiscal Diferido - CSLL	21.665	15.965	72.933	44.897	94.598	60.862
<b>Total</b>	<b>48.746</b>	<b>35.921</b>	<b>164.100</b>	<b>101.019</b>	<b>212.846</b>	<b>136.940</b>

Os créditos tributários diferidos, apresentados em 31 de dezembro de 2023 são resultantes da aplicação das alíquotas fiscais sobre as diferenças temporárias da seguinte forma: 25% para o imposto de renda, e, para a contribuição social de 20%.

**b) Composição das diferenças temporárias e respectivos tributos**

	DEZ/2023		
	Saldo Projetado para Realização em 10 anos	Créditos Tributários IRPJ	Créditos Tributários CSLL
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	334.818	83.705	66.964
Rendas de atraso	69.666	17.416	13.933
Provisão para perdas com ações trabalhistas	58.343	14.586	11.669
Provisão para passivos atuariais	10.165	2.541	2.032
<b>Total</b>	<b>472.992</b>	<b>118.248</b>	<b>94.598</b>

	DEZ/2022		
	Saldo Projetado para Realização em 10 anos	Créditos Tributários IRPJ	Créditos Tributários CSLL
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	214.291	53.573	42.858
Rendas de atraso	39.183	9.796	7.837
Provisão para perdas com ações trabalhistas	44.021	11.005	8.804
Provisão para passivos atuariais	6.815	1.704	1.363
<b>Total</b>	<b>304.310</b>	<b>76.078</b>	<b>60.862</b>

**c) Movimentação do saldo dos créditos tributários**

	Dez/2023			Dez/2022
	IRPJ	CSLL	Total	Total
Saldo inicial	76.078	60.862	136.940	185.405
<b>Adições</b>				
- Resultado	43.502	34.801	78.303	31.975
- Patrimônio Líquido	254	204	458	-
<b>Baixas</b>				
- Resultado	(1.586)	(1.269)	(2.855)	(78.098)
- Patrimônio Líquido	-	-	-	(2.342)
<b>Total</b>	<b>118.248</b>	<b>94.598</b>	<b>212.846</b>	<b>136.940</b>

**d) Período estimado de realização dos créditos tributários reconhecidos**

	Dez/2023			
	Diferenças Temporárias	IRPJ	CSLL	Total
2023	-	-	-	-
2024	824	206	165	371
2025	150.784	37.481	30.157	67.638
2026	65.408	16.352	13.082	29.434
2027	123.323	30.831	24.665	55.496
Acima de 2028	132.653	33.378	26.529	59.907
<b>Total</b>	<b>472.992</b>	<b>118.248</b>	<b>94.598</b>	<b>212.846</b>

	Dez/2022			
	Diferenças Temporárias	IRPJ	CSLL	Total
2023	79.839	19.960	15.968	35.928
2024	66.015	16.504	13.203	29.707
2025	52.218	13.054	10.444	23.498
2026	17.181	4.295	3.436	7.731
Acima de 2027	89.057	22.265	17.811	40.076
<b>Total</b>	<b>304.310</b>	<b>76.078</b>	<b>60.862</b>	<b>136.940</b>

**e) Valor presente dos créditos tributários reconhecidos**

O valor presente dos créditos tributários, calculado considerando a taxa média de captação de 2,34% a.a. em 31/12/2023, está representado por R\$ 76.419 (R\$ 69.225 em dezembro/2022) referentes ao imposto de renda e R\$ 61.135 (R\$ 55.403 em dezembro/2022) referentes à contribuição social.

#### f) Créditos tributários não reconhecidos

Para fins de divulgação, não há valores de créditos tributários não reconhecidos em dezembro de 2023, os quais representam em 31 de dezembro de 2022, R\$ 28.650 relativos ao Imposto de Renda e R\$ 22.919 relativos à Contribuição Social.

### 10.Outros Valores e Bens

	Dez/2023	Dez/2022
Material em Estoque	123	131
Despesas Antecipadas	213	232
Investimentos Temporários	401	401
Ativos não financeiros recebidos para venda	3.858	-
<b>Total</b>	<b>4.595</b>	<b>764</b>

### 11.Imobilizado

#### a) Composição

Em 31 de dezembro de 2023 o imobilizado de uso apresenta a seguinte composição, tendo sido adotada a prática contábil descrita na nota 3g:

		Dez/2023			Dez/2022
	Taxa de Depreciação % ano	Custo	Depreciação Acumulada e Impairment	Valor Líquido	Valor Líquido
Imóveis de Uso	3,33%	35.074	(12.378)	22.696	23.682
Instalações, Móveis e Equipamentos	10%	1.149	(1.128)	21	26
Sistema de Processamento de Dados	20%	4.061	(3.150)	911	656
Outros	10%	3.281	(3.242)	39	9
<b>Total</b>		<b>43.565</b>	<b>(19.898)</b>	<b>23.667</b>	<b>24.373</b>

#### b) Seguros

O Badesul, busca no mercado coberturas de seguros compatíveis com seu porte e suas operações, contratadas por montantes considerados suficientes para cobertura de eventuais sinistros, considerando a natureza da sua atividade. Em 31/12/2023, possui os seguintes contratos de seguros:

Um seguro predial do Edifício Negrinho do Pastoreio, contratado com a SOMPO SEGUROS contra incêndios, raios e explosões/implosões com cobertura no montante de até R\$ 40.000.000,00, Danos Elétricos – Curto Circuito cobertura de até R\$1.000.000,00, Vidros/Anúncio/Letreiro/Antenas/Espelho/Mármore e Tumulto/Greves/Lockout com coberturas até R\$120.000,00, vendaval/Fumaça com cobertura de R\$ 250.000,00 e Responsabilidade Civil Operações com cobertura de R\$ 1.000.000,00; um contrato de seguro automotivo com a MAPFRE SEGUROS para um veículo Fiat Uno, ano 1998, Placa IHI3316, de uso de serviço, cuja cobertura monta 100% tabela FIPE, com cobertura a danos pessoais e matérias.

Possuímos o seguro de responsabilidade Civil, segue o documento em anexo. Valor pago foi 326 mil, incluindo o IOF, e o valor máximo de cobertura é de R\$ 5.000.

## 12. Intangível

### a) Composição

	Taxa de Depreciação % ano	Dez/2023				Dez/2022
		Saldo Inicial	Aquisição	Amortização e Impairment	Valor Líquido	Valor Líquido
Intangível	20%	147	-	(111)	36	147
<b>Total</b>		<b>147</b>	<b>-</b>	<b>(111)</b>	<b>36</b>	<b>147</b>

## 13. Obrigações por repasse do país - Instituições oficiais

Os recursos internos para repasses representam, basicamente, captações de Instituições Oficiais (BNDES, FINAME, FINEP, CEF e FUNGETUR).

Essas obrigações têm vencimentos mensais, exceto determinadas obrigações decorrentes de repasses para financiamentos rurais que tem vencimentos semestrais e anuais. Taxa média de captação foi de 7,65% ao ano em 31 de dezembro de 2023.

Os encargos financeiros incidentes sobre obrigações por repasses, na data base de 31/12/2023, são:

(a) nas operações pós-fixadas de 0,00% ao ano até 7,70% ao ano, além das variações dos indexadores (TLP, TJLP, DÓLAR, CESTA DE MOEDAS, SELIC, TR, IPCA, IPCA-M e INPC), e,

(b) nas operações pré-fixadas de 0,00% ao ano até 14,58% ao ano.

Os saldos estão sumariados da seguinte forma:

	Dez/2023				
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Total Circulante	Acima de 12 meses	Total de Obrigações
BNDES	48.361	157.978	206.339	899.987	1.106.326
CAIXA	719	2.236	2.955	11.750	14.705
FINAME	14.559	68.295	82.854	306.127	388.981
FINEP	2.176	8.800	10.976	120.094	131.070
OUTRAS INSTITUIÇÕES	6.030	19.504	25.534	109.072	134.606
<b>Total</b>	<b>71.845</b>	<b>256.813</b>	<b>328.658</b>	<b>1.447.030</b>	<b>1.775.688</b>

	Dez/2022				
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Total Circulante	Acima de 12 meses	Total de Obrigações
BNDES	46.065	145.084	191.149	856.838	1.047.987
CAIXA	659	2.047	2.706	14.451	17.157
FINAME	25.409	84.685	110.094	295.232	405.326
FINEP	1.640	5.253	6.893	50.492	57.385
OUTRAS INSTITUIÇÕES	3.734	13.176	16.910	98.225	115.135
<b>Total</b>	<b>77.507</b>	<b>250.245</b>	<b>327.752</b>	<b>1.315.238</b>	<b>1.642.990</b>

## 14.Outras Obrigações

### a) Fundos de Desenvolvimento

	Dez/2023	Dez/2022
Fundo Federal Fungetur	54.227	30.622
Fundos de Desenvolvimento Estaduais	59.396	41.186
<b>Total</b>	<b>113.623</b>	<b>71.808</b>

### b) Impostos e Contribuições sobre o Lucro



	<u>Dez/2023</u>	<u>Dez/2022</u>
Participações nos Lucros e Resultados	6.294	3.709
<b>Total</b>	<b>6.294</b>	<b>3.709</b>

**c) Outros Impostos e Contribuições**

	<u>Dez/2023</u>	<u>Dez/2022</u>
Impostos e Contribuições Sobre Serviços de Terceiros	100	95
Impostos e Contribuições Sobre Lucros a Pagar	41.277	-
Impostos e Contribuições Sobre Salários	1.576	1.211
IOF	8	8
PIS, COFINS e ISSQN	879	951
<b>Total</b>	<b>43.840</b>	<b>2.265</b>

**d) Outras Obrigações**

	<u>Dez/2023</u>	<u>Dez/2022</u>
Fornecedores	1.164	842
Taxa Administrativa da Carteira de TVM	283	254
Credores Diversos	3.532	3.624
<b>Total</b>	<b>4.979</b>	<b>4.720</b>

**15. Provisão para passivos contingentes**

	<u>Dez/2023</u>			
	<u>Saldo Inicial</u>	<u>Adições</u>	<u>Baixas/ Reversões</u>	<u>Saldo Final</u>
Trabalhista (a)	57.877	10.898	(10.432)	58.343
Cível (b)	628	590	(76)	1.142
Provisão FGI	567	-	(567)	-
Outras	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>59.072</b>	<b>11.488</b>	<b>(11.075)</b>	<b>59.485</b>
	<u>Dez/2022</u>			

	<b>Saldo Inicial</b>	<b>Adições</b>	<b>Baixas/ Reversões</b>	<b>Saldo Final</b>
Trabalhista (a)	48.176	22.836	(13.135)	57.877
Cível (b)	1.247	342	(961)	628
Provisão FGI	567	-	-	567
Outras	1.222	-	(1.222)	-
<b>Total</b>	<b>51.212</b>	<b>23.178</b>	<b>(15.318)</b>	<b>59.072</b>

Os critérios de quantificação das contingências são adequados às características específicas das carteiras cíveis, trabalhistas e fiscais, bem como outros riscos.

#### **a) Ações trabalhistas**

A apuração da provisão é realizada periodicamente a partir da determinação do valor do pedido e da probabilidade de perda, que, por sua vez, é estimada conforme as características de fato e de direito relativas àquela ação. Os valores considerados de perda provável são objeto de provisão contábil. As baixas ocorridas no período foram, em sua maioria, decorrentes de processos encerrados. As adições ocorridas no ano de 2023 decorreram de novas ações impetradas e de atualização financeira de todos os processos, cuja probabilidade de perda foi julgada provável.

As contingências têm relação com processos em que se discutem pretensos direitos trabalhistas, relativos à legislação trabalhista específica da categoria profissional tais como horas extras, equiparação salarial, reintegração, adicional de transferência, complemento de aposentadoria e outros.

Em 31 de dezembro de 2023 existiam 64 (sessenta e quatro) ações ativas movidas por empregados ou equiparados a estes (85 ações em dezembro de 2022) envolvendo risco de perda possível que representavam o valor de R\$ 324 mil (R\$ 2.768 mil em dezembro de 2022).

#### **b) Ações cíveis**

A apuração da provisão é realizada periodicamente a partir da determinação do valor do pedido e da probabilidade de perda das ações nas quais o Badesul figura como polo passivo, sendo estimada conforme as características de fato e de direito relativas àquela ação. Os valores considerados de perda provável são objeto de provisão contábil.

As contingências são, em geral, decorrentes de pedidos fundado em circunstâncias modificativas, impeditivas ou extintivas de obrigações financeiras decorrentes de operações de crédito, decorrentes de ações autônomas ajuizadas (Embargos à Execução, Ações Revisionais etc.) para arguição de matérias de defesa decorrentes da cobrança judicial e extrajudicial de créditos do Badesul. Há, ainda, número residual de ações pleiteando matérias diversas, tais como ações de reparação por danos morais ou materiais.

Não são reconhecidos contabilmente os valores envolvidos em ações cíveis nas quais o Badesul figura como polo passivo ou que tenha sofrido decisão judicial condenatória, cuja probabilidade de perda é classificada como possível. Em dezembro 2023 existiam 159 (cento e cinquenta e nove) ações cíveis em tal situação (177 em dezembro de 2022), sendo, desse total, 106 (cento e seis) ações com parcelas com perda classificada como possível, e o valor do risco envolvido como sendo de R\$ 63.374 mil (R\$ 48.594 mil em dezembro de 2022).

**c) Ações fiscais**

Em 23 de dezembro de 2013 a Receita Federal do Brasil expediu dois autos de infração, para PIS e COFINS, respectivamente, cujo montante apurado com juros e multa foi R\$ 68.655 mil compreendendo o período de 2009 a 2011, compostos pelos valores originais atualizados acrescidos das multas de ofício. No entendimento do fisco as agências de fomento, no caso o Badesul, não poderiam apurar o PIS e a COFINS por meio do método cumulativo e sim pelo não cumulativo. Vencidas as etapas de recursos no âmbito administrativo, em abril de 2017, o Badesul ajuizou ação anulatória de débito fiscal contra a União Federal, tombada sob o número 5018084-59.2017.4.04.7100, com probabilidade de perda possível e estimativa de perda atualizada para R\$ 112.663 mil em 31/12/2021. Avalia-se a perda como possível visto as evidências indicarem ser o Badesul equiparado à instituição financeira desde sua criação, ou seja, desde antes da vigência da Lei Federal nº 12.715/2012, que positivou expressamente a equiparação de agências de fomento a instituições financeiras/bancos de desenvolvimento, para fins de tributação federal, tendo, portanto, o direito de recolher PIS/COFINS na sistemática cumulativa da Lei Federal nº 9.718 de 27 de novembro de 1998, justamente por ser equiparada a instituição financeira. Em setembro de 2017 sobreveio sentença de 1º grau, que julgou integralmente procedente pedido formulado na ação anulatória c/c declaratória, anulando-se integralmente o crédito tributário por entender que as agências de fomento devem ser equiparadas a instituições financeiras. A União apelou da decisão (reexame necessário, por se tratar de ente público) e o Badesul apresentou suas contrarrazões.

Na sessão de julgamento realizada em 06 de junho de 2019, a 2ª Turma do Tribunal Regional Federal da 4ª Região proveu parcialmente o recurso da Fazenda Nacional. Prevaleceu o voto médio do Des. Sebastião Ogê Muniz, que entendeu, como defendido pela RFB, que o Badesul estava sujeito ao regime não-cumulativo de apuração do PIS/COFINS no período autuado, mas garantiu o direito à apuração de créditos calculados sobre despesas de obrigações por empréstimos e repasses. Em 24 de junho de 2019, o Badesul foi intimado do acórdão proferido em face do julgamento acima noticiado. Tendo em vista a necessidade de esclarecimento a respeito da interpretação conferida pelos julgadores sobre as receitas financeiras auferidas pelo Badesul, foram opostos embargos de declaração até o dia 1º de julho de 2019. Após o desacolhimento dos referidos embargos de declaração, o Badesul interpôs recursos especial e extraordinário, ao passo que a Fazenda Nacional interpôs recurso especial. Em 16 de outubro de 2020, foi prolatada decisão monocrática pelo Min. Relator Francisco Falcão, determinando a devolução dos autos à origem para o aguardo da publicação do acórdão do respectivo recurso extraordinário representativo da controvérsia. Em 23 de outubro de 2020, o Badesul protocolizou pedido de distinção quanto à matéria, indeferido pelo mesmo Relator em 09 de junho de 2021. Contra tal decisão foi interposto Agravo de Instrumento, autuado em 01 de

julho de 2021. Em 08 de dezembro de 2022, o Ministro Relator reviu sua decisão anterior pelo sobrestamento do feito para aguardo do julgamento do Tema 372 no Supremo Tribunal Federal, determinando o processamento do Recurso Especial. Em 22 de novembro de 2022, a Receita Federal do Brasil concluiu o processo de revisão do lançamento do crédito tributário discutido no Processo Administrativo nº 11080.733520/2013-07, para o fim de destacar a parcela que, considerado o referido voto médio, seria exigível de pronto pelo Fisco, considerando-se a inexistência, como regra, de efeito suspensivo em sede de Recurso Especial. Tal trabalho resultou na autuação do Processo Administrativo nº 11080.743.592/2022-45, para os quais foram transferidos os valores exigíveis, apurados em R\$ 50.958 mil e devidamente recolhidos em 22/12/2022, resultando no encerramento do Processo Administrativo nº 11080.743.592/2022-45, em 25/12/2022. Presentemente, o processo aguarda designação de pauta de julgamento para o Recurso Especial interposto.

**d) Devedores por depósitos em garantia**

	<u>Dez/2023</u>	<u>Dez/2022</u>
Ações Cíveis	3	152
Ações Trabalhistas	30.978	18.094
<b>Total</b>	<b><u>30.981</u></b>	<b><u>18.246</u></b>

**16. Provisões para pagamentos a efetuar**

	<u>Dez/2023</u>	<u>Dez/2022</u>
Provisões de Funcionários	4.436	5.734
Obrigações Decorridas	931	867
Caução sobre Contratos de Prestação de Serviços	1.195	982
<b>Total</b>	<b><u>6.562</u></b>	<b><u>7.583</u></b>

**17. Passivos atuariais**

	<u>Curto Prazo</u>		<u>Longo Prazo</u>	
	<u>Dez/2023</u>	<u>Dez/2022</u>	<u>Dez/2023</u>	<u>Dez/2022</u>
Passivo com plano de previdência complementar (c)	-	-	8.181	6.400
Passivo com planos de saúde (d)	-	-	666	1.322
Passivo com prêmio por aposentadoria (e) (*)	371	319	947	915
<b>Total</b>	<b><u>371</u></b>	<b><u>319</u></b>	<b><u>9.794</u></b>	<b><u>8.637</u></b>

(\*) Para efeito de publicação o saldo referente à provisão prêmio por aposentadoria está segregado em curto e longo prazo considerando a elegibilidade de aposentadoria pelo critério do INSS.

### a) Composição do passivo atuarial líquido

As avaliações atuariais são realizadas anualmente, exceto quando ocorrem fatos relevantes que exijam esse procedimento em período intermediário. A seguir está demonstrada a composição do passivo atuarial líquido, cujas informações foram extraídas do laudo atuarial data base 31/12/2023 conforme citado anteriormente.

	Plano de Previdência Complementar						Prêmio de aposentadoria (e)
	Plano PB1 (c.i)	Plano Saldado (c.ii)	Plano FBPREV I (c.iii)	Plano FBPREV II (c.iv)	Plano FBPREV III (c.v)	Plano de saúde (d)	
<b>Exercício de 2023</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2023</b>
<b>Movimentação da Posição Líquida</b>							
Obrigações atuariais apuradas	9.712	13.644	318	18.607	3.301	5.840	1.236
Valor justo dos ativos do plano	(7.330)	(11.562)	(1.258)	(15.378)	(2.814)	(5.174)	-
Efeitos do teto de ativos/ passivos adicionais	-	-	-	-	-	-	-
<b>VI. Presente das obrigações a descoberto</b>	<b>2.382</b>	<b>2.082</b>	<b>(940)</b>	<b>3.229</b>	<b>487</b>	<b>666</b>	<b>1.236</b>
<b>Passivo atuarial líquido</b>	<b>2.382</b>	<b>2.082</b>	<b>(940)</b>	<b>3.229</b>	<b>487</b>	<b>666</b>	<b>1.236</b>
<b>Plano de Previdência Complementar</b>							
	Plano PB1 (c.i)	Plano Saldado (c.ii)	Plano FBPREV I (c.iii)	Plano FBPREV II (c.iv)	Plano FBPREV III (c.v)	Plano de saúde (d)	Prêmio de aposentadoria (e)
	31/12/2022	31/12/2022	31/12/2022	31/12/2022	31/12/2022	31/12/2022	31/12/2022
<b>Exercício de 2022</b>							
<b>Movimentação da Posição Líquida</b>							
Obrigações atuariais apuradas	11.608	13.038	213	16.333	3.294	6.298	1.217
Valor justo dos ativos do plano	(8.450)	(11.834)	(566)	(14.703)	(2.885)	(4.976)	-
Efeitos do teto de ativos/ passivos adicionais	-	-	-	-	-	-	-
<b>VI. Presente das obrigações a descoberto</b>	<b>3.158</b>	<b>1.204</b>	<b>(353)</b>	<b>1.630</b>	<b>409</b>	<b>1.322</b>	<b>1.217</b>
<b>Passivo atuarial líquido</b>	<b>3.158</b>	<b>1.204</b>	<b>(353)</b>	<b>1.630</b>	<b>409</b>	<b>1.322</b>	<b>1.217</b>

### b) Plano previdenciário complementar

O Badesul é copatrocinador da Fundação BANRISUL de Seguridade Social, cuja principal finalidade é a de manter os planos de aposentadorias e pensões, os quais seguem discriminados abaixo:

- (i) Plano de Benefícios I (PB1): É do tipo "benefício definido" oferecido aos empregados oriundos do BANRISUL admitidos pelo Badesul por meio de sucessão trabalhista, e a sua avaliação é realizada em conformidade com a legislação específica, é procedida por atuário independente. O regime atuarial de apuração do custo e contribuições do plano é o de capitalização coletiva. Os participantes contribuem com taxas variáveis conforme as faixas salariais. Este plano de benefícios está fechado para novas adesões. Tendo em vista que este plano apresentou déficits recorrentes (desde 2009), foi firmado Termo de Ajustamento de Conduta - TAC entre a Fundação Banrisul de Seguridade Social - FBSS e os respectivos patrocinadores, mediante a aprovação do órgão regulador e fiscalizador (PREVIC) em 23/12/2013, contendo as condições para reestruturação deste Plano com a possibilidade de migração espontânea dos participantes e assistidos conforme esclarecido no item "a" dessa nota. Ao longo do

primeiro semestre de 2014 foi operacionalizado o cronograma de eventos estabelecido no TAC, tendo ocorrido o processo de migração voluntária e incentivada dos participantes e assistidos para os novos Planos (Plano de benefícios Saldado e Plano de benefícios FBPREV II). Permanecem neste Plano 12 aposentados e 2 assistidos pensionista, sendo que em 2019 foi efetivada uma segunda etapa dessa migração.

- (ii) Plano de Benefícios Saldado: Criado no primeiro semestre de 2014 para migração dos beneficiários do Plano PB1. É do tipo “benefício definido” e sua avaliação é procedida por atuário independente. Sendo este um plano saldado, não há apuração de custos e, conseqüentemente, contribuições normais. Poderá haver, porém, contribuições extraordinárias, caso o plano apresente déficit. São beneficiários deste Plano 1 participante ativo e 8 aposentados.
- (iii) Plano de Benefício FBPREV I: Este Plano é estruturado na modalidade “contribuição variável” e foi criado para a adesão de empregados não participantes de outros planos de benefícios da Fundação Banrisul, admitidos antes da data efetiva do plano até 90 dias a contar da data efetiva do plano e para os empregados que foram admitidos na patrocinadora após a data efetiva de acordo com o regulamento do plano, os benefícios e institutos oferecidos aos empregados são: aposentadoria normal, antecipada e por invalidez; pensão por morte; benefício proporcional; auxílio doença; abono anual; auxílio funeral e benefício mínimo. São beneficiários deste Plano 69 participantes ativos, 1 aposentado e 1 pensionista.
- (iv) Plano de Benefício FBPREV II: Criado no primeiro semestre de 2014 para migração dos beneficiários do Plano PB1. É do tipo “contribuição variável” e sua avaliação, em conformidade com a legislação específica é procedida por atuário independente. Os benefícios assegurados por este Plano, na modalidade de “contribuição variável”, abrangem benefícios com características de contribuição definida, que são a aposentadoria normal, auxílio funeral, e, benefícios com características de benefício definido que são a aposentadoria por invalidez, benefício proporcional, auxílio-doença, abono anual e pensão por morte. São beneficiários deste Plano 17 participantes ativos, 43 aposentados e 2 pensionistas.
- (v) Plano de Benefício FBPREV III: Esse plano é estruturado na modalidade “Contribuição Variável”, existindo compromisso pós emprego com participantes na fase de inatividade e na cobertura dos benefícios de risco para os participantes em atividade. Os benefícios e institutos oferecidos são os seguintes: aposentadoria normal, aposentadoria antecipada, aposentadoria por invalidez, pensão por morte, benefício proporcional, auxílio-doença, abono anual, auxílio funeral, benefício mínimo, auto patrocínio, benefício proporcional diferido, resgate e portabilidade. São beneficiários desse plano nenhum participante ativo, 7 aposentados e 3 pensionistas.

#### **c) Plano de saúde**

O plano de saúde é mantido pela Caixa de Assistência dos Empregados do Banco do Estado do Rio Grande do Sul/CABERGS, sendo o custeio estabelecido através de convênio de adesão. O compromisso do patrocinador foi definido projetando-se as futuras despesas assistenciais, tomando como base os custos assistenciais médios por faixa etária, líquidos da coparticipação. Foram avaliados os seguintes planos/programas, que possuem participação do patrocinador pós-emprego: (a) Plano PAM - Plano de assistência Médico-Hospitalar, nas modalidades PAMPA e PAMES; (b) PROMED - Programa Auxílio Medicamento.

#### **d) Prêmio por aposentadoria**

Prêmio concedido pelo Badesul aos empregados que se aposentarem em conformidade com o disposto no artigo 82 do regulamento de pessoal do BANRISUL, cujo direito foi mantido aos funcionários

transferidos daquele Banco para o Badesul, por meio de sucessão trabalhista ocorrida em maio de 2002. O benefício equivale a uma remuneração para o empregado que se aposentar com 20 anos de empresa, duas remunerações para quem se aposentar com 25 anos de empresa e cinco remunerações para quem se aposentar com 30 anos de empresa.

**e) Principais premissas**

As principais premissas econômico-financeiras e demográficas informadas a seguir foram as utilizadas para cálculo nas avaliações atuariais realizadas em 31 de dezembro de 2023 e de 2022.



## Premissas econômico-financeiras

### (i) Para planos de previdência complementar

Premissas Econômica-Financeiras

(i) Para planos de previdência complementar

	Plano PB1 (c.i)		Plano Saldado (c.ii)		Plano FBPREV I (c.iii)		Plano FBPREV II (c.iv)		Plano FBPREV III * (c.iv)	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
<b>Premissas/Planos</b>										
Taxa real de desconto atuarial	5,33%	6,11%	5,33%	6,14%	5,22%	6,06%	5,33%	6,13%	5,26%	6,10%
Taxa de Retorno real esperado sobre os ativos	5,33%	6,11%	5,33%	6,14%	5,22%	6,06%	5,33%	6,13%	5,26%	6,10%
Taxa real de crescimento salarial dos empregados ativos	1,00%	1,00%	0,00%	0,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%
Crescimento real dos benefícios do plano durante o recebimento	0,30%	0,30%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Fator de capacidades sobre os benefícios	98,00%	98,00%	98,00%	98,00%	98,00%	98,00%	98,00%	98,00%	98,00%	98,00%
Fator de capacidade sobre os salários	98,00%	98,00%	98,00%	98,00%	98,00%	98,00%	98,00%	98,00%	98,00%	98,00%
Inflação esperada	3,20%	5,23%	3,90%	5,23%	3,90%	5,23%	3,90%	5,23%	3,90%	5,23%
Tábua de mortalidade geral	AT-2000 (-10%) por sexo		AT-2000 (-30%) por sexo		AT-2000 (-30%) por sexo		AT-2000 (-30%) por sexo		AT-2000 Suavizada em 10% por sexo	
Tábua de mortalidade inválidos	RRB - 83 (-50%)		RRB - 83 (-50%)		RRB - 83 (-50%)		Winklevoss		RRB - 83 (-50%)	
Entrada em invalidez	Álvaro Vindas (-70%)		Alvaro Vindas (-70%)		Alvaro Vindas (-70%)		Alvaro Vindas (-70%)		Alvaro Vindas	
Taxa anual de rotatividade	Experiência PBI FBPREV III 2015-2020		Experiência Saldado 2015-2020		Experiência FBPREV I 2015-2020		Experiência FBPREV II 2015-2020		Experiência FBPREV III 2015-2020	
Composição familiar participantes ativos	Bac: 74% casado e y=x-4 BC: Família Real		Bac: 74% casado e y=x-4 BC: Família Real		Família efetiva (cadastro)		Família efetiva (cadastro)		Família efetiva (cadastro)	
<b>Duration</b>	31/12/2023	31/12/2022								
Plano PB1	9,23 anos	9,09 anos								
Plano Saldado	10,07 anos	10,32 anos								
Plano FBPREV I	6,18 anos	6,18 anos								
Plano FBPREV II	9,67 anos	9,76 anos								
Plano FBPREV III *	7,76 anos	8,13 anos								

\* Conforme informações contidas no relatório de avaliação atuarial, para definição das taxas, o relatório considerou o IMA-B com data de referência em 31/12/2023. A premissa de inflação adotada em todos os planos de 3,90% a.a. reflete a mediana da expectativa de IPCA para o ano de 2024, conforme relatório FOCUS publicado pelo BACEN em dezembro de 31/12/2023.

## (ii) Para planos de saúde e prêmio de aposentadoria

Premissas Econômica-Financeiras

(ii) Para planos de saúde e prêmio aposentadoria

Premissas/Planos	Plano de Saúde (d)		Prêmio por aposentadoria (e)	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Taxa real de desconto atuarial	5,35%	6,19%	6,62%	4,45%
Taxa de Retorno real esperado sobre os ativos	5,35%	6,19%	6,62%	4,45%
Taxa real de crescimento salarial dos empregados ativos	conf. plano	conf. plano	1,00%	1,00%
HCCTR	4,1% PAM e 1% PROMED	4,1% PAM e 1% PROMED	-	-
Fator de capacidades sobre os benefícios	100,00%	100,00%	Não utilizado	Não utilizado
Fator de capacidade sobre os salários	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Inflação esperada	3,90%	5,23%	3,90%	5,23%
Tábua de mortalidade geral	AT-2000 Basic (-30%) por sexo		AT-2000 Basic (-30%) por sexo	
Tábua de mortalidade inválidos	RRB-83 desagravada em 50%		Não Utilizado	
Entrada em invalidez	Alvaro Vindas desagravada em 70%		Alvaro Vindas (-70%)	
Taxa anual de rotatividade	Experiência FBPREV I 2015-2020		Experiência FBPREV I 2015-2020	
Composição familiar	Família Efetiva cadastro		Não Utilizado	
<b>Duration</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>		
Plano de saúde	14,20 anos	14,20 anos		
Prêmio por aposentadoria	0,27 anos	0,27 anos		

\* Conforme plano de aposentadoria em que o empregado está vinculado

\* \* Conforme informações contidas no relatório de avaliação atuarial, a Duration do Prêmio Aposentadoria é calculada com base nos empregados com risco não iminente de aposentadoria. Para definição das taxas, o relatório considerou o IMA-B com data de referência em 31/12/2023.

## (iii) Plano de saúde - custo assistencial

Para fins de avaliação os custos dos planos médico-hospitalares foram projetados conforme as despesas médias anuais dos planos por se tratar de planos mutualísticos, sendo que o crescimento das despesas médias foi projetado conforme premissa de HCCTR. Para o programa de auxílio medicamento (PROMED) os custos projetados consideram o perfil das despesas do programa conforme faixa etária dos participantes, dado que o subsídio financeiro oferecido no programa é integralmente custeado pelas mantenedoras conforme despesas efetivamente realizadas pelos ex-empregador vinculados a cada uma. Para cada exercício, os valores de despesas (receitas) esperados são calculados pelas projeções das variações das obrigações atuariais. Os valores são analisados ao encerramento de cada exercício, quando será apurado novamente se as projeções se concretizaram ou se será necessário efetuar ajustes adicionais.

## 18. Patrimônio líquido

### a) Capital social

Em 31 de dezembro de 2023 o Capital Social da Instituição estava no valor de R\$ 798.273 mil (R\$ 761.690 mil em 31 de dezembro de 2022), representado por 798.273.075 ações

ordinárias nominativas no valor de R\$ 1,00 cada uma, pertencentes integralmente a acionistas domiciliados no país.

Conforme Ata da Assembleia Geral Extraordinária de 10 de dezembro de 2021, foi realizado o aporte no montante de R\$ 2.673 mil referente aos valores a receber dos retornos do Fundopem (nota 26). Em 29 de abril de 2022, foi realizado outro aporte no montante de R\$ 2.674. Em 05 de abril de 2023 foi realizado outro aporte no montante de R\$ 2.674 e em 22 de dezembro de 2023 outro, que ainda está para aprovação do Banco Central do Brasil.

#### **b) Reserva de lucros**

A reserva legal é constituída por 5% do lucro líquido do exercício, limitada a 20% do capital social.

A reserva para incentivos fiscais foi reconstituída em 31/12/2022 por parcela do lucro líquido decorrente de doações recebidas, conforme regulamentação em vigor, antes de sua distribuição, comportar o valor da parcela referente à doação recebida, visando à manutenção da condição de não tributação da receita reconhecida no exercício de 2014.

#### **c) Dividendos e juros sobre o capital próprio**

Aos acionistas são calculados dividendos de até o limite de 6% do lucro líquido do exercício, ajustados nos termos da lei societária, não havendo previsão estatutária para distribuição.

Quando há distribuição de juros sobre o capital próprio, a legislação pertinente faculta que sejam imputados aos dividendos obrigatórios, por deliberação da assembleia geral de acionistas. Os juros sobre o capital próprio são calculados com base nos critérios definidos pela legislação fiscal em vigor. O registro contábil obedece às diretrizes contábeis do Banco Central do Brasil, sendo o montante da despesa incorrida reclassificado da Demonstração do Resultado para a rubrica de Lucros ou Prejuízos Acumulados, para efeito de elaboração e publicação das demonstrações financeiras, consoante na Resolução Bacen nº 4.872/2020, emitida pelo Banco Central do Brasil. houve registro de JSCP no período correspondente a essas demonstrações que não foram distribuídos.

#### **d) Ajustes de avaliação patrimonial**

Conforme dispõe a Carta-Circular do BACEN nº 3.729, de 08 de outubro de 2015, são reconhecidos os ajustes de avaliação patrimonial decorrentes de remensurações atuariais e respectivos efeitos tributários.

## 19.Capital regulamentar

A Resolução CMN 4.958, que passou a vigorar a partir de 03/01/2022, consoante com as diretrizes do acordo de capital - Basileia III, estabelece índices mínimos de exigência de capital principal e adicional para a relação entre o patrimônio de referência (PR) e os ativos ponderados pelo risco (RWA). Atualmente, o índice mínimo para capital principal é de 8,00%. Devem-se somar ao índice mínimo os adicionais de capital: ACP conservação 2,00% até março de 2022 e a partir de abril, 2,50%, conforme Resolução CMN 4.958. O ACP sistêmico não é exigido para instituições do segmento S4, logo não se aplica ao Badesul. O Comunicado 40.936 manteve como 0% o valor do ACCPBrasil, o que resulta em um ACP contracíclico de valor nulo.

	Dez/2022	DEZ/2023
<b>Exigibilidades para cobertura dos ativos ponderados pelo risco</b>		
de crédito	2.191.769	2.481.665
de mercado	781	52
operacional	237.440	277.438
<b>Ativos Ponderados pelo Risco (RWA)</b>	<b>2.429.990</b>	<b>2.759.155</b>
<b>Patrimônio de Referência para o Limite de Basileia</b>	<b>736.592</b>	<b>857.839</b>
<b>Patrimônio de Referência Mínimo Requerido para o RWA</b>	<b>194.399</b>	<b>220.732</b>
<b>ACP conservação</b>	<b>60.750</b>	<b>68.979</b>
<b>ACP contracíclico</b>	-	-
<b>IRRBB</b>	<b>9.916</b>	<b>8.348</b>
<b>Margem</b>	<b>471.527</b>	<b>559.780</b>
<b>Índice de Basileia</b>	<b>30,31%</b>	<b>31,09%</b>

## 20.Imposto de renda e contribuição social

	Dez/2023	Dez/2022
<b>Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações</b>	<b>102.731</b>	<b>100.570</b>
Participações nos lucros e resultados	(7.533)	(4.943)
<b>Efeitos das adições e exclusões no cálculo dos tributos</b>	<b>72.095</b>	<b>(98.774)</b>

<b>Diferenças temporárias</b>	<b>71.953</b>	<b>(110.236)</b>
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	53.200	(90.344)
Rendas a apropriar em atraso	21.624	(28.711)
Rendas decorrentes de ganhos em renegociações	(3.452)	346
Provisão para contingências	717	7.856
Depreciação	(362)	968
Outras provisões	226	(351)
<b>Diferenças permanentes</b>	<b>142</b>	<b>11.462</b>
Despesas não dedutíveis	142	11.462
<b>Base de cálculo do IR e CS</b>	<b>167.293</b>	<b>(3.147)</b>
Imposto de renda e contribuição social às alíquotas de 25% e 21% respectivamente (nota 3i)	(54.299)	-
Incentivos fiscais	-	-
Total da provisão para imposto de renda e contribuição social devidos a diferenças temporárias (nota 9)	75.449	(46.123)
<b>Imposto de renda e contribuição social na demonstração de resultado</b>	<b>21.150</b>	<b>(46.123)</b>

## 21.Outras despesas administrativas

	<b>Dez/2023</b>	<b>Dez/2022</b>
Água, Energia e Gás	697	772
Comunicação	128	163
Manutenção e Conservação de Bens	1.586	1.359
Processamento de Dados	10.798	9.050
Publicidade e Propaganda	1.397	1.075
Serviços do Sistema Financeiro	769	699
Serviços de Terceiros	1.783	1.099
Serviços Técnicos Especializados	907	1.018
Transporte	44	36
Viagens	316	160
Emolumentos Cartoriais	314	186
Depreciação e Amortização	1.318	1.200
Despesas de Cobrança	892	429
Outras	1.600	1.140
<b>Total</b>	<b>22.549</b>	<b>18.386</b>

## 22.Outras receitas Operacionais

	<b>Dez/2023</b>	<b>Dez/2022</b>
Recuperação de Encargos e Despesas	619	409
Reversão de Provisão de Imposto de Renda	-	85
Reversão de Provisão de Ações Judiciais	908	875
Reversão de Provisão para Perda com Coobrigações	671	1.224
Encargos	1.834	1.455
Honorários de Sucumbência	2.021	1.822
Outras	1.539	710
<b>Total</b>	<b>7.592</b>	<b>6.580</b>

## 23. Outras despesas operacionais e despesas de provisões

### a) Outras despesas operacionais

	<u>Dez/2023</u>	<u>Dez/2022</u>
Juros e multas	-	24.533
Multas de ofício (+ LALUR)	-	11.325
Plano de Demissão Incentivada	-	1.023
Descontos concedidos em Renegociações	94	-
Despesa de Cooperação Técnica (FAPERGS)	1.040	-
Despesa de Parceria de Negócios (PUCRS)	425	-
Outras	162	413
<b>Total</b>	<u><b>1.721</b></u>	<u><b>37.294</b></u>

- (i) É reconhecida provisão para cobrir eventuais riscos de desembolsos futuros para honrar cartas fiança concedidas. A metodologia adotada para apuração do valor a reconhecer é a mesma utilizada na mensuração das provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito da carteira de crédito ativa. Vide nota 25b.

### b) Despesas de provisões

	<u>Dez/2023</u>	<u>Dez/2022</u>
Despesa com provisão para contingências trabalhistas	10.898	22.835
Despesa com provisão para contingências cíveis e fiscais	591	342
Despesa com provisão para planos de benefícios pós-emprego	195	716
Despesa com provisão para perda com coobrigações	407	-
<b>Total</b>	<u><b>12.091</b></u>	<u><b>23.893</b></u>

## 24. Transações com partes relacionadas

São consideradas partes relacionadas, para fins desta nota, as seguintes Instituições: Estado do Rio Grande do Sul, Banco do Estado do Rio Grande do Sul, Diretores, Conselho de Administração, Conselho Fiscal, alta gerência e assessores do Badesul.

	<b>Dez/2023</b>		
	<b>(Direitos)/ Obrigações</b>	<b>Receitas</b>	<b>Despesas</b>
Rendas por administração de fundos (nota 26b)	(606)	1.464	-
Contratação de serviços especializados	266	-	285
Remuneração do pessoal chave de administração (*)	-	-	6.555
Ressarcimento de despesas - funcionários cedidos	(73)	-	-
Outros valores a ressarcir	(988)	-	-
Operações de crédito	(3.230)	-	-

	<b>Dez/2022</b>		
	<b>(Direitos)/ Obrigações</b>	<b>Receitas</b>	<b>Despesas</b>
Rendas por administração de fundos (nota 26b)	(963)	1.235	-
Contratação de serviços especializados	229	-	255
Remuneração do pessoal chave de administração (*)	-	-	3.419
Ressarcimento de despesas - funcionários cedidos	(65)	-	-
Outros valores a ressarcir	(841)	-	-
Operações de crédito	(3.215)	-	-

(\*) Refere-se ao total da remuneração acrescida dos benefícios oferecidos para o pessoal chave da Administração (Diretoria Executiva, Conselho de Administração e Conselho Fiscal, e, a partir de política interna instituída no primeiro semestre de 2018, são considerados também como pessoal chave da administração a alta gerência e assessores)

## 25. Gestão de riscos

A gestão de riscos do Badesul atende às exigências normativas e aos níveis regulatórios. É um processo que envolve identificação e medição dos principais riscos aos quais a Instituição está exposta. O gerenciamento resulta em melhorias nos seus processos internos, com adequações da estrutura organizacional, de forma a envolver todas as áreas da Instituição em um processo contínuo de otimização da gestão que visa aos controles e à mitigação dos riscos.

Em conformidade com a Resolução BCB nº 54, o Badesul divulga as informações referentes ao Relatório Pilar 3, com a visão geral do gerenciamento de riscos da Instituição, no sítio <https://www.badesul.com.br>.

A partir de fevereiro de 2018 a Resolução CMN nº 4.557 normatiza as estruturas de gerenciamento contínuo e integrado de riscos e de gerenciamento contínuo de capital, revogando as resoluções anteriores.



O Badesul identifica, avalia, monitora e controla a exposição aos riscos, garantindo a existência de mecanismos eficientes para a supervisão e o acompanhamento.

Síntese das ações desenvolvidas no âmbito da gestão de riscos:

**a) Risco de mercado**

A política do Badesul é de manter seus ativos financeiros até o vencimento. Desse modo, o Badesul não tem uma carteira de negociação e o seu risco de mercado é significativamente reduzido.

**b) Risco de crédito**

O risco de crédito decorre da possibilidade de perdas associadas ao não cumprimento, pelo tomador ou contraparte, de suas respectivas obrigações financeiras nos termos pactuados, da desvalorização de contratos decorrentes da deterioração na classificação de risco e da redução de ganhos ou remunerações face às vantagens concedidas por ocasião de renegociações e aos custos de recuperação. Nesse âmbito, em atendimento às disposições da Resolução CMN nº 2.682, de 21 de dezembro de 1999, existe política definida para a gestão do risco de crédito, com metodologia e procedimentos implantados e descritos em manuais internos, os quais são periodicamente revisados.

Esse é o maior risco ao qual a Instituição está exposta. O monitoramento e controle ocorrem por meio da mensuração dos níveis de exposição de risco das operações e consequentes níveis de provisionamento, além de outros indicadores.

**c) Risco operacional**

A política de Gerenciamento Integrado de Riscos do Badesul, revisada periodicamente, contempla o risco operacional, a visão gerencial e a cultura de controles, o reconhecimento e a avaliação dos riscos, o controle das atividades e a segregação de responsabilidades, o processo de informação e comunicação e a necessidade de monitoramento das atividades de controle.

Para apurar a parcela dos requerimentos mínimos de capital referente ao risco operacional foi adotada a Abordagem do Indicador Básico. A parcela RWAOPAD serve como fator de monitoramento deste risco.

**d) Gerenciamento de capital**

No Badesul o gerenciamento do capital é realizado a partir do controle e monitoramento da margem, ou da insuficiência de margem para o Limite de Basileia, apurada a partir da identificação dos requerimentos mínimos de Patrimônio de Referência, Nível I e Capital Principal, e IRRBB (risco da variação das taxas de juros dos instrumentos classificados na carteira bancária). No período reportado o Badesul cumpriu com os requisitos de capital previstos na legislação em vigor.

**e) Risco de Liquidez**

Internamente, as políticas de gerenciamento de riscos contemplam o plano de contingência de liquidez. Os principais fatores que influenciam a liquidez, segundo as características operacionais, são a inadimplência, o montante de letras financeiras do tesouro (LFT) e o fluxo de caixa, sendo estes, alvo de monitoramento permanente.

Adicionalmente, a maioria das operações de crédito do Badesul tem taxas “casadas” no ativo e no passivo decorrentes de operações de repasses.

**f) Risco Socioambiental**

A Resolução CMN nº 4.943 alterou a Resolução CMN nº 4.557, incluindo neste normativo o gerenciamento dos riscos sociais e ambientais, previstos anteriormente em norma à parte, e adicionando neste grupo o risco climático. O Badesul adaptou seus normativos internos a essa nova estrutura regulatória. A instituição classifica suas operações de crédito em diferentes níveis de risco socioambiental. A classificação é feita por metodologia própria, revisada periodicamente e aprovada por meio de políticas internas.

## **26. Compromissos e responsabilidades**

**a) Coobrigações por garantias prestadas**

O Badesul concedeu cartas de fiança a mutuários do BNDES e da FINEP, cujos contratos preveem encargos financeiros e contam com garantias constituídas pelos beneficiários, cujo saldo em 31 de dezembro de 2023 é 303 (nulo em 31 de dezembro de 2022).

**b) Gestão de recursos de fundos de desenvolvimento do Estado do RS**

O Badesul, por determinação legal (leis e decretos estaduais), executa a gestão financeira de recursos de diversos Fundos de Desenvolvimento do Estado do Rio Grande do Sul. Na qualidade de gestora e mandatária desses recursos, conforme estabelecido na legislação de cada Fundo e nos respectivos convênios operacionais, a responsabilidade do Badesul

está limitada tão-somente à correta aplicação dos recursos de acordo com os respectivos normativos, correndo o risco de crédito das operações inteiramente por conta do Estado do Rio Grande do Sul.

Os valores correspondentes aos recursos administrados são controlados em contas de compensação, que em 31 de dezembro de 2023, representam o montante de R\$ 2.382.775 mil (R\$ 2.093.145 mil em 31 de dezembro de 2022). Em contrapartida à prestação dos serviços de administração dos recursos o Badesul é remunerado de acordo com critérios estabelecidos nos respectivos convênios operacionais formalizados com as Secretarias de Estado às quais os Fundos estão vinculados. A remuneração, a título de taxa de administração dos Fundos, representou no exercício R\$ 2.304 mil (R\$ 2.236 mil 2022).

## **27.Outras Informações**

### **a) FUNDOPEM**

A Lei Estadual nº 11.916, de 02 de junho de 2003, alterada pela Lei Estadual nº 13.708, de 06 de abril de 2011, estabelecia autorização ao Poder Executivo para destinar ao aumento do capital social do Badesul o montante equivalente a 30% dos retornos das operações de financiamento do FUNDOPEM. Em 25 de setembro de 2015 foi publicada a Lei Estadual nº 14.744, a qual promoveu alteração na redação da Lei nº 11.916, antes referida, suprimindo o dispositivo autorizativo que havia para a realização de aumentos do capital social do Badesul mediante a utilização dos recursos dos retornos do FUNDOPEM. Restava pendente de capitalização o montante de R\$ 26.735 (valor nominal) apurado antes da modificação e publicação da referida lei, que corresponde ao período compreendido entre o último aumento de capital realizado até o mês de setembro de 2015. O Badesul recebeu R\$ 13.367 do referido valor.

### **b) Plano de Implantação Res. CMN Nº 4.966/21**

A Resolução CMN Nº 4.966/21 de 25/11/2021 dispõe sobre os conceitos e os critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros, pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, com vigência a partir de 1º de janeiro de 2025. Para atendimento ao previsto no inciso II do parágrafo único do artigo 76 da Resolução CMN nº 4.966/2021, divulgamos a seguir o plano de implementação em questão de forma sucinta:

- 1ª Fase (2022/2023): recepção e análise inicial do normativo.
- 2ª Fase (2022/2023): assimilação e disseminação mais aprofundadas de conhecimento.
- 3ª Fase (2022/2023): revisar o trabalho anteriormente já realizado durante as consultas públicas.
- 4ª Fase (2022/2023): produzir o diagnóstico da situação atual.
- 5ª Fase (2023/2024): pré-implantação para elaborar os documentos finais.
- 6ª Fase (2023/2024) iniciar e concluir a implementação das adequações.

**c) Resultados recorrentes/não recorrentes**

Na classificação de resultados recorrentes e não recorrentes, é observada a seguinte definição:

(i) recorrentes: os resultados obtidos no desempenho das atividades regulares e habituais, tais como receitas e despesas relacionadas a operações de créditos, de tesouraria, captações de recursos, prestações de serviço e demais gastos relacionados à manutenção das; e

(ii) não recorrentes: são oriundos das receitas e despesas provenientes de atos e fatos administrativos não usuais ou que possuam baixa probabilidade de ocorrência em exercícios consecutivos.

Item Sensibilizado	2023	2022
<b>Resultado de atividades recorrentes</b>	<b>131.682</b>	<b>124.419</b>
Reversão/Provisão Contingências Passivas	(15.334)	(22.933)
Processo Fiscal anos Anteriores PIS/COFINS	-	(50.959)
Plano de demissão incentivada	-	(1.023)
<b>Resultado de atividades não recorrentes</b>	<b>(15.334)</b>	<b>(74.915)</b>
<b>Resultado Líquido</b>	<b>116.348</b>	<b>49.504</b>

**28.Eventos Subsequentes**

Em atendimento ao Pronunciamento Técnico CPC 24, que versa sobre eventos ocorridos entre a data do balanço e a data na qual é autorizada a conclusão da elaboração das demonstrações contábeis. Informamos a inexistência de eventos subsequentes.

**29. Análise de Sensibilidade**

Conforme determina a Resolução BCB nº 02/2020, artigo 35 o Badesul realizou análise de sensibilidade através do Estresse de Variáveis, com o objetivo de avaliar o efeito no resultado da Instituição no exercício, das variações nas taxas de juros e na provisão de créditos de liquidação duvidosa (PCLD), conforme cenários elencados:

Cenários	Cenário 1	Cenário2	Cenário 3
<b>Item Sensibilizado</b>	<b>Qualidade da Carteira - variação na PCLD</b>		
Premissa	Redução 5%	Aumento 5%	Aumento 10%
Efeito no Resultado	7.245	(7.245)	(14.490)
<b>Item Sensibilizado</b>	<b>Mercado -Variação SELIC</b>		
Premissa	Aumento 5%	Redução 5%	Redução 10%
Efeito no Resultado	3.734	(3.734)	(7.469)

Renata Freire Pinto  
Contadora CRC/RS 083187/O-0

**Diretoria:**

Claudio Leite Gastal – Diretor-Presidente e de Inovação e Mercado  
Flavio Luiz Lammel – Diretor Vice-Presidente – Operações Privadas e do Setor Público  
José Luis da Silva Nunes – Diretor Administrativo  
Kalil Sehbe Neto – Diretor Financeiro e Jurídico

**Conselho Fiscal:**

Márcia Cristina Lima da Cruz Mendes – Presidente  
Raphael Machado Ayub – Vice-Presidente  
João Jacob Seibel – Conselheiro

**Conselho de Administração:**

Ricardo Englert – Presidente  
Luiz Fernando Rodriguez Junior – Vice-Presidente  
César Martins da Cunha – Conselheiro  
Ernani José Althaus – Conselheiro  
Flávio Antônio Ferri – Conselheiro  
Hermenegildo Fração Junior – Conselheiro  
Marta Helena Kemel Zanella - Conselheira

**Comitê de Auditoria:**

Jorge Steyer – Coordenador  
Adriane Laste  
João Paulo Mendonça Portinho

**Autoridade Portuária  
dos Portos do Rio  
Grande do Sul S.A. –  
Portos RS**





**PORTOS RS - AUTORIDADE PORTUARIA DOS PORTOS DO RIO GRANDE  
DO SUL S.A.  
DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS  
Em 31 de dezembro de 2023**

**PORTOS RS - AUTORIDADE PORTUARIA DOS PORTOS DO RIO  
GRANDE DO SUL S.A.**

**DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**

**Em 31 de dezembro de 2023**

<b>Balanço Patrimonial</b>	<b>3</b>
<b>Demonstração do Resultado do Exercício</b>	<b>4</b>
<b>Demonstração do Resultado Abrangente</b>	<b>5</b>
<b>Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido</b>	<b>6</b>
<b>Demonstração do Fluxo de Caixa</b>	<b>7</b>
<b>Demonstração do Valor Adicionado</b>	<b>8</b>
<b>Notas Explicativas às Demonstrações contábeis</b>	<b>9</b>

## PORTOS RS - AUTORIDADE PORTUARIA DOS PORTOS DO RIO GRANDE DO SUL

CNPJ: 46.191.353/0001-17

### BALANÇO PATRIMONIAL

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023

(Valores expressos em reais)

#### ATIVO

	Nota	31.12.2023	31.12.2022
<b>CIRCULANTE</b>			
Caixa e equivalentes de caixa	4	280.407.757,50	189.870.908,00
Contas a receber	5	27.930.730,10	6.826.577,17
Adiantamentos	6	2.549.030,57	1.526.873,48
Tributos a recuperar	7	4.130.962,96	8.090.685,34
Despesa antecipada	8	85.109.065,76	52.421.622,21
Indenizações a Receber	9	37.991.396,73	-
		<b>438.118.943,62</b>	<b>258.736.666,20</b>
<b>NÃO CIRCULANTE</b>			
<b>Realizável a Longo prazo</b>			
Depósitos judiciais	10	6.118.516,65	-
Investimentos		80,00	-
<b>Imobilizado</b>			
Imobilizado	11	742.592.050,67	768.450.321,77
		<b>748.710.647,32</b>	<b>768.450.321,77</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>1.186.829.590,94</b>	<b>1.027.186.987,97</b>

#### PASSIVO E PATRIMONIO LÍQUIDO

	Nota	31.12.2023	31.12.2022
<b>CIRCULANTE</b>			
Fornecedores		95.937.763,00	163.027,38
Obrigações tributárias	12	7.399.336,97	23.706.034,83
Obrigações trabalhistas e previdenciárias	13	2.377.758,22	1.516.450,33
Adiantamento de clientes	14	5.934.282,36	595.083,81
Obrigações Societárias		203.400,37	102.737,21
Outras obrigações	15	63.160.193,96	16.973.603,08
		<b>175.012.734,88</b>	<b>43.056.936,64</b>
<b>NÃO CIRCULANTE</b>			
<b>Exigível a longo prazo</b>			
Provisão para contingências	16	42.429.444,80	25.836.322,59
		<b>42.429.444,80</b>	<b>25.836.322,59</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>			
Capital Social	17	968.734.389,04	957.963.888,23
Reserva de Lucros		653.022,22	329.840,51
		<b>969.387.411,26</b>	<b>958.293.728,74</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>1.186.829.590,94</b>	<b>1.027.186.987,97</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

## PORTOS RS - AUTORIDADE PORTUARIA DOS PORTOS DO RIO GRANDE DO SUL

CNPJ: 46.191.353/0001-17

### Demonstração do resultado do exercício em 31 de dezembro

(Valores expressos em reais)

	<u>Nota</u>	<u>31.12.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
<b>RECEITA OPERACIONAL LÍQUIDA</b>	18	<b>209.640.956,58</b>	<b>104.062.697,55</b>
<b>CUSTO COM SERVIÇOS PRESTADOS</b>		<b>(261.672.906,86)</b>	<b>(111.330.350,44)</b>
Pessoal	19	(14.721.542,57)	(8.533.726,00)
Serviços de terceiros	20	(155.693.498,64)	(41.733.966,72)
Materiais	21	(536.932,89)	(101.131,90)
Depreciações e amortizações		(27.067.023,83)	(17.981.325,48)
Outros	22	(63.653.908,93)	(42.980.200,34)
<b>RECEITAS NÃO OPERACIONAIS</b>		<b>37.991.396,73</b>	<b>-</b>
Receitas de indenizações processuais	23	37.991.396,73	-
<b>RESULTADO ANTES DO RESULTADO FINANCEIRO</b>		<b>(14.040.553,55)</b>	<b>(7.267.652,89)</b>
Receitas financeiras		20.915.505,12	14.257.193,74
Despesas financeiras		(1.781.330,01)	(2.330.434,53)
<b>LUCRO ANTES DE IRPJ E CSLL</b>		<b>5.093.621,56</b>	<b>4.659.106,32</b>
Provisões para IRPJ e CSLL	24	(4.669.776,69)	(4.226.528,60)
<b>LUCRO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO</b>		<b>423.844,87</b>	<b>432.577,72</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

**PORTOS RS - AUTORIDADE PORTUARIA DOS PORTOS DO RIO GRANDE DO SUL**

CNPJ: 46.191.353/0001-17

**Demonstração do resultado do exercício em 31 de dezembro**

(Valores expressos em reais)

	<u>31.12.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
<b>Lucro líquido do exercício</b>	<b>423.844,87</b>	<b>432.577,72</b>
Outros resultados abrangentes	-	-
<b>Resultado abrangente do exercício</b>	<b>423.844,87</b>	<b>432.577,72</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

**Matriz – Rio Grande (Correspondências)**Avenida Honório Bicalho, S/N – Getúlio Vargas  
Rio Grande/RS – Brasil, CEP 96201-020  
Fone: +55 53 3231-1376**Unidade – Pelotas**Rua Benjamin Constant, 701 – Centro  
Pelotas/RS – Brasil, CEP 96010-020  
Fone: +55 53 3278-7272**Unidade – Porto Alegre**Avenida Mauá, 1.050 – Centro Histórico  
Porto Alegre/RS – Brasil, CEP 90010-110  
Fone: +55 51 3288-9207

## PORTOS RS - AUTORIDADE PORTUARIA DOS PORTOS DO RIO GRANDE DO SUL

CNPJ: 46.191.353/0001-17

### Demonstração do resultado do exercício em 31 de dezembro

(Valores expressos em reais)

	Capital Social	Reserva de Lucros		Total do Patrimônio Líquido
		Reserva Legal	Reserva de Lucros	
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2021</b>	-	-	-	-
Integralização de capital	957.963.888,23			<b>957.963.888,23</b>
Resultado líquido do exercício	-		432.577,72	432.577,72
Constituição de reserva legal	-	21.628,89	(21.628,89)	-
Dividendo mínimo obrigatório	-	-	(102.737,21)	(102.737,21)
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2022</b>	<b>957.963.888,23</b>	<b>21.628,89</b>	<b>308.211,62</b>	<b>958.293.728,74</b>
Integralização de capital	10.770.500,81			10.770.500,81
Resultado líquido do exercício	-	-	423.844,87	423.844,87
Constituição de reserva legal	-	21.192,24	(21.192,24)	-
Dividendo mínimo obrigatório	-	-	(100.663,16)	(100.663,16)
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2023</b>	<b>968.734.389,04</b>	<b>42.821,13</b>	<b>610.201,09</b>	<b>969.387.411,27</b>

*As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis*



## PORTOS RS - AUTORIDADE PORTUARIA DOS PORTOS DO RIO GRANDE DO SUL

CNPJ: 46.191.353/0001-17

### Demonstração do fluxo de caixa em 31 de dezembro

(Valores expressos em reais)

	31.12.2023	31.12.2022
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
Lucro Líquido do Exercício	423.844,87	432.577,72
<b>Ajustes de reconciliação:</b>		
Depreciações e amortizações	27.067.023,83	17.981.325,48
Provisão para contingências	61.278.170,55	42.302.322,59
<b>Resultado ajustado</b>	<b>88.769.039,25</b>	<b>60.716.225,79</b>
<b>Variações em ativos e passivos</b>		
(Aumento) / Redução de Ativos		
Contas a receber	(21.104.152,93)	(6.826.577,17)
Adiantamentos	(1.022.157,09)	(1.526.873,48)
Despesa antecipada	(32.687.443,55)	(52.421.622,21)
Tributos e contribuições a recuperar	3.959.722,38	(8.090.685,34)
Indenizações a receber	(37.991.396,73)	-
Depósitos judiciais	(6.118.516,65)	-
Aumento / (Redução) de Passivos		
Fornecedores	57.855.252,66	163.027,38
Obrigações sociais e tributárias	(15.445.389,97)	24.636.024,35
Adiantamento de clientes	6.529.366,17	586.460,81
Obrigações societárias	100.663,16	595.083,81
Outras obrigações	46.186.590,88	-
Provisão para contingências	16.593.122,21	-
<b>Caixa Líquido Gerado pelas Atividades Operacionais</b>	<b>16.855.660,54</b>	<b>(42.885.161,85)</b>
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>		
Investimentos	(80,00)	-
Aquisição de imobilizado	(25.858.271,10)	(95.480,00)
<b>Caixa Líquida consumido pelas atividades de investimento</b>	<b>(25.858.351,10)</b>	<b>(95.480,00)</b>
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>		
Integralização de capital social	10.770.500,81	171.627.720,98
<b>Caixa Líquida consumido pelas atividades de financiamento</b>	<b>10.770.500,81</b>	<b>171.627.720,98</b>
<b>Variação de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>	<b>90.536.849,50</b>	<b>189.363.304,92</b>
No início do exercício	189.870.908,00	-
No fim do exercício	280.407.757,50	189.870.908,00

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

## PORTOS RS - AUTORIDADE PORTUARIA DOS PORTOS DO RIO GRANDE DO SUL

CNPJ: 46.191.353/0001-17

### Demonstração do valor adicionado em 31 de dezembro

(Valores expressos em reais)

	31.12.2023	31.12.2022
<b>Receitas</b>		
Tarifas portuárias, arrendamentos e aluguéis	234.095.627,66	115.381.354,56
	<u>234.095.627,66</u>	<u>115.381.354,56</u>
<b>Insumos adquiridos de terceiros</b>		
Materiais, energia e outros	(536.932,89)	(101.131,90)
Serviços de terceiros	(155.693.498,64)	(41.733.966,72)
	<u>(156.230.431,53)</u>	<u>(41.835.098,62)</u>
<b>Valor adicionado bruto</b>	<b>77.865.196,13</b>	<b>73.546.255,94</b>
Depreciações e amortizações	(27.067.023,83)	(17.981.325,48)
<b>Valor adicionado líquido produzido pela entidade</b>	<b>50.798.172,30</b>	<b>55.564.930,46</b>
<b>Valor adicionado recebido em transferência</b>		
Receitas financeiras	20.915.505,12	14.257.193,74
<b>VALOR ADICIONADO TOTAL A DISTRIBUIR</b>	<b>71.713.677,42</b>	<b>69.822.124,20</b>
<b>DISTRIBUIÇÃO DO VALOR ADICIONADO</b>		
<b>Pessoal</b>		
Remuneração direta	15.133.551,14	8.315.629,00
Benefícios	355.664,57	245.134,81
FGTS	642.826,36	328.587,20
	<u>16.132.042,07</u>	<u>8.889.351,01</u>
<b>Impostos, Taxas e Contribuições</b>		
Federais	29.124.447,77	15.545.185,61
	<u>29.124.447,77</u>	<u>15.545.185,61</u>
<b>Remuneração de capitais de terceiros</b>		
Juros	1.648.117,73	2.314.601,60
Outras	133.212,28	15.832,93
	<u>1.781.330,01</u>	<u>2.330.434,53</u>
<b>Lucros retidos</b>	<b>423.844,87</b>	<b>432.577,72</b>
<b>VALOR ADICIONADO DISTRIBUÍDO</b>	<b>47.461.664,72</b>	<b>27.197.548,87</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

**PORTOS RS - AUTORIDADE PORTUARIA DOS PORTOS DO RIO GRANDE DO SUL S.A.****CNPJ: 46.191.353/0001-17****NOTAS EXPLICATIVAS AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS  
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023****(em reais)****1. CONTEXTO OPERACIONAL**

O primeiro Termo Aditivo ao Convênio de Delegação nº 001/1997, firmado em 22.03.2020, prorrogou até 1º de abril de 2047 a Delegação da União ao Estado do Rio Grande do Sul, para administração e exploração dos Portos Organizados de Porto Alegre, Pelotas e Rio Grande.

A LEI Nº 15.717, DE 25 DE SETEMBRO DE 2021, autorizou o Poder Executivo do Estado do Rio Grande do Sul a criar empresa pública, sob a forma de sociedade de propósito específico, denominada Portos RS, extinguindo, concomitantemente, a autarquia denominada Superintendência do Porto de Rio Grande – SUPRG.

O Decreto Estadual nº 56.426, de 21.03.22, foi aprovado o Estatuto social da Portos RS, empresa pública registrada perante a Junta Comercial do Estado do RS e inscrita no CNPJ sob o nº 46.191.353/0001-17, com sede Av. Honório Bicalho, s/n – bairro Getúlio Vargas, Rio Grande - RS, 96201-020, com o objetivo de organizar, gerenciar e fiscalizar todo o sistema hidroportuário do estado do Rio Grande do Sul.

A Companhia iniciou suas atividades em 28.04.2022, portanto, as demonstrações contábeis de 2022 correspondem a um período de 8 (oito) meses, ao passo que as demonstrações deste exercício de 2023, englobam 12 (doze) meses de operações, o que torna prejudicada a análise comparativa dos períodos.

O sistema hidroportuário conta com os portos públicos de Rio Grande, Pelotas e Porto Alegre, além de 17 terminais de uso privado e mais de 754 km de vias navegáveis com ampla capacidade de receber novos complexos industriais, sendo de grande importância estratégica para o Estado pelo potencial das vias navegáveis interiores, pela redução de custos e economia de combustível no transporte de cargas, especialmente aquelas de grande volume unitário.

**2. BASE DE PREPARAÇÃO****2.1. DECLARAÇÃO DE CONFORMIDADE**

As Demonstrações contábeis foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, com base nas disposições contidas na

Lei das Sociedades por Ações, em conformidade com as Normas Brasileiras de Contabilidade do Conselho Federal de Contabilidade - CFC e com as Resoluções da ANTAQ – Agência Nacional de Transportes Aquaviários

## **2.2. BASE DE MENSURAÇÃO**

As demonstrações contábeis foram preparadas utilizando o custo histórico como base de valor, com exceção das aplicações financeiras, apresentadas a valor justo por meio do resultado.

## **2.3. MOEDA FUNCIONAL E MOEDA DE APRESENTAÇÃO**

As demonstrações financeiras são apresentadas em reais (R\$), a moeda funcional do ambiente econômico onde a Companhia atua. Os valores apresentados nas Demonstrações Contábeis e respectivas Notas Explicativas também são apresentados em reais exceto quando apresentados em outro formato indicado.

## **2.4. USO DE ESTIMATIVAS E JULGAMENTOS**

A preparação das demonstrações contábeis de acordo com as normas referidas no item 2.1, exigiu que a Administração fizesse julgamentos, estimativas e premissas que afetam a aplicação de políticas contábeis e os valores reportados de ativos, passivos, receitas e despesas.

As principais premissas utilizadas relativas a fontes de incerteza nas estimativas futuras e na data do balanço, envolvendo risco de causar um ajuste relevante no valor contábil dos ativos e passivos estão relacionadas ao valor justo de instrumentos financeiros e as provisões para contingências regulatórias, cíveis e trabalhistas.

## **2.5. DATA DE APROVAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**

A Administração da Companhia declarou a conclusão e emissão das informações em 21 de março de 2024.

## **3. PRINCIPAIS POLÍTICAS CONTÁBEIS**

### **3.1. APURAÇÃO DO RESULTADO**

O resultado das operações é apurado em conformidade com o regime contábil de competência. A receita da prestação dos serviços no curso normal das atividades foi medida pelo valor justo da contraprestação recebida ou a receber.

### **3.2. RECEITA E DESPESA FINANCEIRA**

A receita está representada pelos ganhos nas variações do valor de ativos financeiros mensurados a valor justo por meio de resultado, bem como as receitas de juros obtidas através do método de juros efetivos.

As receitas financeiras abrangem, basicamente, as receitas de descontos obtidos e de juros sobre aplicações financeiras.

As despesas financeiras abrangem, principalmente, despesas com juros, multas de mora e variações monetárias.

### **3.3. ATIVOS CIRCULANTE E NÃO CIRCULANTE**

#### **3.3.1. CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA**

Caixa e equivalentes de caixa incluem os depósitos bancários disponíveis e aplicações financeiras de alta liquidez, cujos vencimentos, quando de sua aquisição, são iguais ou inferiores a 90 (noventa) dias, prontamente conversíveis em montante conhecido de caixa e que estão sujeitos a um insignificante risco de mudança de valor.

As aplicações financeiras classificadas nesse grupo, por sua própria natureza, estão mensuradas a valor justo por meio do resultado e podem ser utilizadas na gestão das obrigações de curto prazo.

#### **3.3.2. CONTAS A RECEBER DE CLIENTES E OUTROS CRÉDITOS**

Os valores registrados em contas a receber decorrem das operações normais da empresa e estão registrados pelos seus valores originais. Estão sujeitos à provisão para perdas e ajuste ao valor presente conforme, considerando o curto prazo de sua realização.

Se o prazo de recebimento é equivalente a um ano ou menos, as contas a receber foram classificadas no ativo circulante, caso contrário, foram apresentadas no ativo não circulante.

#### **3.3.3. IMOBILIZADO**

##### **a) Reconhecimento e mensuração**

Os itens do imobilizado foram mensurados pelo custo histórico de aquisição, construção ou integralização, deduzido da depreciação acumulada.

##### **b) Depreciação**

Itens do ativo imobilizado foram depreciados a partir da data em que foram instalados e estão disponíveis para uso, pelo método linear, baseado na vida útil econômica estimada de cada componente.

### 3.3.4. DEMAIS ATIVOS CIRCULANTES E NÃO CIRCULANTES

Foram apresentados ao valor líquido de realização.

### 3.4. PASSIVOS CIRCULANTE E NÃO CIRCULANTE

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

#### 3.4.1. FORNECEDORES

Foram reconhecidos pelo valor nominal e, posteriormente acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações incorridas até a data de encerramento das demonstrações financeiras.

#### 3.4.2. PROVISÕES

As provisões foram registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido, e revisadas e ajustadas para refletir alterações nas circunstâncias, tais como prazo de prescrição aplicável, conclusões de inspeções fiscais ou exposições adicionais identificadas com base em novos assuntos ou decisões de tribunais.

### 3.5. IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

Com relação ao Imposto de Renda a Companhia declara que cumpre todos os requisitos para usufruir da imunidade tributária, conforme solução de consulta nº 10.007- DISIT10, oriunda do processo nº 10265.283823/2022-27. A Contribuição Social Sobre o Lucro do exercício corrente, foi calculada com base na alíquota de 9% sobre o lucro tributável referente a essa Contribuição.

## 4. CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

	2023	2022
Banco conta movimento	7.103.126,72	6.475,35
Aplicações financeiras	273.304.650,78	189.864.432,65
<b>Total</b>	<b>280.407.777,50</b>	<b>189.870.908,00</b>

## 5. CONTAS A RECEBER

A Portos RS, na condição de Autoridade Portuária dos Portos do Rio Grande do Sul, é responsável pela cobrança das tarifas portuárias aprovadas pela ANTAQ e orientadas pela Resolução Normativa 61, de 30 de novembro de 2021, para os portos do Rio Grande do Sul. As tarifas praticadas pela Portos RS para geração de receitas, estão contempladas nas tabelas 1, 2, 3, 5, 7 e a 8 do anexo 1 da resolução supramencionada, além de arrendamentos portuários - terminais arrendados a partir das licitações das áreas. O valor a receber de clientes em 31 de dezembro de 2023 era de R\$6.826.577,17 (seis milhões oitocentos e vinte e seis quinhentos e setenta e sete reais e dezessete centavos) e em 31 de dezembro de 2022 é de R\$ 27.930.730,10 (vinte e sete milhões novecentos e trinta mil setecentos e trinta reais e dez centavos).

## 6. ADIANTAMENTOS

O valor do adiantamento para a extinta Autarquia refere-se aos pagamentos realizados pela Portos RS, cuja competência dos custos e despesas relacionados aos documentos fiscais vinculados foram executados em data anterior a constituição da Companhia.

## 7. TRIBUTOS A RECUPERAR

	2023	2022
IRPJ	4.075.849,50	2.505.767,83
PIS	-	996.464,82
COFINS	-	4.583.793,34
INSS	4.659,35	4.659,35
CSLL	50.454,12	-
<b>Total</b>	<b>4.130.962,97</b>	<b>8.090.685,34</b>

O valor dos tributos a recuperar refere-se a impostos e contribuições retidos por terceiros, ou créditos originados por operações da Companhia, em relação aos quais promoverá a compensação com valores a recolher ou repetição de indébito.

## 8. DESPESA ANTECIPADA

A Dragagem de manutenção iniciada em novembro de 2022 no canal externo, canal interno e canal e berço do Porto novo do Complexo Portuário do Porto Organizado de Rio Grande, teve como objetivo retirar sedimentos, efeitos do assoreamento que o canal de acesso sofre. Os estudos realizados pela área de meio ambiente, remetem a um perda de profundidade e calado no período de um a dois anos.



A manutenção das profundidades são necessárias em função do assoreamento e importantes para segurança da navegação, que é fator primordial para manter a competitividade, e, conseqüentemente, a prevenção de acidentes ambientais, visto os tipos de cargas movimentadas.

No exercício de 2023, foram amortizados R\$84.068.431,84, relativos a campanha de dragagem realizada em fins de 2022. Neste exercício de 2023 nova campanha de dragagem foi realizada, no valor de R\$94.500.000, sendo 10/12 avos desse valor ativado para amortização no exercício de 2024.

## 9. INDENIZAÇÕES A RECEBER

Após o transito e julgado das ações a receber, foi reconhecido o valor a relativo a receitas não operacionais a receber no montante de R\$37.991.396,73 (trinta e sete milhões, novecentos e noventa e um trezentos e noventa e seis reais e setenta e três centavos).

## 10. DEPÓSITOS JUDICIAIS

Ao final do exercício de 2023 a Companhia possui relativo a depósitos judiciais vinculados a processos em andamentos no valor de R\$6.118.516,65 (seis milhões cento e dezoito mil quinhentos e dezesseis reais e sessenta e cinco centavos)

## 11. IMOBILIZADO

	Taxa Anual de Depreciação	31/12/2022				31/12/2023
		Valor Residual	Baixas	Adições	Depreciação Acumulada	Total líquido
Imobilizado						
Máquinas e equipamentos	10%	88.205,00	34.002,08	397.000,00	65.654,42	385.548,50
Equipamentos de informática	10%	5.683,68	-	670.739,81	17.338,83	659.084,66
Veículos	10%	856.517,44	203.893,00	361.318,00	154.506,94	859.435,50
Peças e conjuntos de reposição	10%	-		17.590,00	1.130,24	16.459,76
Greenfield	-	114.675.678,01	-	-	-	114.675.678,01
Brownfield	4%	652.824.237,64	-	-	26.828.393,40	625.995.844,24
Total		768.450.321,77	237.895,08	1.446.647,81	27.067.023,83	742.592.050,67

Os bens imóveis estão classificados como greenfield e brownfield nos três portos organizados do Rio Grande do Sul. Greenfield são aquelas áreas onde não contemplam construções civis - Instalações e edificações - áreas abertas sem exploração lucrativa. Brownfield são áreas construídas, instalações e/ou edificações, com uso específico a gestão da infraestrutura portuária de apoio à operação.

Os bens patrimoniais contemplados no balanço no item Imobilizado, foram transferidos da extinta Superintendência do Porto de Rio Grande – SupRG, como integralização de capital. Os valores dos bens foram objeto de avaliação por comissões próprias nomeadas ainda na SupRG, ratificados pelo Secretário de Estado de Logística e Transportes.

Neste exercício a depreciação calculada sobre os bens depreciables, foi feita pelo método linear, consoante as taxas demonstradas acima, por não existir laudo sobre a vida útil dos bens transferidos pela SUPRG, quando da integralização do capital.

## 12. OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS

	2023	2022
PIS a recolher	512.675,71	2.079.203,97
COFINS a recolher	2.361.378,44	9.722.839,67
CS a recolher	3.254.998,17	4.226.528,60
IRRF a recolher	104.261,23	856.996,39
CSRF a recolher	342.215,62	3.328.010,41
INSS retido a recolher	412.174,63	1.237.297,23
ISS Retido a recolher	411.633,17	2.255.158,56
<b>Total</b>	<b>7.399.336,97</b>	<b>23.706.034,83</b>

A variação expressiva de valores do exercício de 2022, para o exercício de 2023, decorre dos encargos apurados entre o período de maio a dezembro de 2022, tais quais somente foram liquidados em abril de 2023, tornando expressivo o saldo passivo acumulado no fechamento do exercício de 2022 em comparação a 2023.

## 13. OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS E PREVIDENCIÁRIAS

	2023	2022
Salários e Remunerações	532.177,42	459.338,11
Pensões a pagar	2.379,96	2.370,70
Rescisões a pagar	2.990,08	-
Provisão para Férias	1.146.591,94	586.460,81
INSS a recolher	253.401,71	153.376,56
FGTS a recolher	82.849,53	55.683,49
IRRF a recolher	357.367,58	259.220,66
<b>Total</b>	<b>2.377.758,22</b>	<b>1.516.450,33</b>

## 14. ADIANTAMENTOS DE CLIENTES

As operações nos portos são liberadas mediante o pagamento de cauções em dinheiro, conforme especificados no regulamento de exploração portuária (REP). Este aporte corresponde a 80% da estimativa de movimentação em toneladas seguindo a tabela tarifária.

Os adiantamentos são registrados nesta conta e após o fechamento da operação, quando a empresa emite a fatura correspondente é feita a compensação com o valor do adiantamento recebido. Em 31 de dezembro de 2023 o saldo recebido a título de adiantamentos de clientes foi de R\$ 5.934.282,36 (cinco milhões novecentos e trinta e quatro reais e trinta e seis centavos).

## 15. OUTRAS OBRIGAÇÕES

O provisionamento de outras obrigações no montante de R\$ 63.160.193,96 corresponde a cedência dos servidores da SupRG, a partir de sua extinção, devido a necessidade da continuidade da prestação de serviços nos portos.

Os servidores foram cedidos à Portos RS sem ônus ao Estado, conforme Parágrafo 2º do Artigo 2º da Lei 15.790 de 2021. Isto implica na necessidade da Portos RS realizar o devido reembolso ao Estado do RS do valor dos salários e encargos destes funcionários cedidos que hoje totalizam 192 colaboradores. O valor provisionado considerou uma folha de pagamento média mensal, e que estes servidores estão cedidos à Portos RS a partir de maio de 2022, somado o valor do décimo terceiro salário.

## 16. PROVISÃO PARA CONTINGÊNCIAS

A Companhia constituiu provisões para contingências avaliadas como prováveis pela Gerência Jurídica por intermédios das contratadas especializadas na área do direito. Em 31 de dezembro, o montante das causas com perda provável está assim constituído:

	2023	2022
Passivos regulatórios	20.067.902,55	14.312.585,11
Passivos trabalhistas	3.911.076,41	7.223.337,48
Passivos cíveis	18.450.465,84	4.300.400,00
<b>Total</b>	<b>42.429.444,80</b>	<b>25.836.322,59</b>

A Companhia também reconhece como contingências possíveis :

	2023	2022
Possíveis regulatórios	4.114.341,32	3.569.651,60
Possíveis trabalhista	13.936.644,18	-
Possíveis cíveis	258.415.773,64	-
<b>Total</b>	<b>276.466.759,14</b>	<b>3.569.651,60</b>

## 17. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

### 17.1. CAPITAL SOCIAL

O capital social da PORTOS RS, segundo o Estatuto é de R\$ 786.336.124,22. Todavia o Estado do RS declarou, conforme ato de integralização de capital social de janeiro de 2023, um valor na ordem de R\$ 972.640.089,17, dos quais restam a ser repassados R\$ 3.905.700,13.

O capital social da Companhia poderá ser alterado por ato do acionista único, o Estado do Rio Grande do Sul, mediante a capitalização em dinheiro, bens móveis e imóveis, reservas e outros recursos que vierem a ser destinados a esse fim, com anuência do Conselho de Administração e da Assembleia Geral Ordinária.

### 17.2. RESULTADO DO PERÍODO

O resultado contábil para o período findo em 31 de dezembro de 2023 foi um lucro de 8.191.545,50, resultando na constituição de uma Reserva Legal de 409.577,28 e um Dividendo Mínimo Obrigatório de 1.945.492,06, cuja distribuição está sujeita à aprovação da Assembleia Geral.

	2023	2022
Resultado do exercício	423.844,87	432.577,72
Constituição de reserva legal	(21.192,24)	(21.628,89)
<b>Dividendo mínimo obrigatório (25%)</b>	<b>100.663,16</b>	<b>102.737,21</b>

## 18. RECEITA

	2023	2022
<b>Receita Bruta</b>	<b>260.173.902,07</b>	<b>116.061.528,89</b>
Receitas da Infraestrutura de Acesso Aquaviário	80.971.650,23	17.205.171,43
Receitas da Infraestrutura de Acostagem	1.729.187,81	1.786.374,93
Receitas da Infraestrutura Operacional ou Terrestre	18.285.168,41	6.731.212,96
Receitas por Movimentação de Cargas	31.225,74	2.820,08
Receitas de Armazenagem	27.949.324,05	26.895.425,00
Receitas por Diversos Padronizados	22.680.392,70	5.338.597,34
Receitas com Contratos de Arrendamento	107.784.386,19	58.101.927,15
Receitas com Contratos de Uso Temporário	742.566,94	-
<b>(-) Deduções da Receita</b>	<b>(50.532.945,49)</b>	<b>(11.998.831,34)</b>
Pis	(4.328.190,98)	(1.996.505,06)
Cofins	(20.126.480,10)	(9.322.151,95)
Cancelamento De Serviços	(26.078.274,41)	(680.174,33)
<b>Receita operacional líquida</b>	<b>209.640.956,58</b>	<b>104.062.697,55</b>

**Matriz – Rio Grande (Correspondências)**

Avenida Honório Bicalho, S/N – Getúlio Vargas  
 Rio Grande/RS – Brasil, CEP 96201-020  
 Fone: +55 53 3231-1376

**Unidade – Pelotas**

Rua Benjamin Constant, 701 – Centro  
 Pelotas/RS – Brasil, CEP 96010-020  
 Fone: +55 53 3278-7272

**Unidade – Porto Alegre**

Avenida Mauá, 1.050 – Centro Histórico  
 Porto Alegre/RS – Brasil, CEP 90010-110  
 Fone: +55 51 3288-9207

As receitas da companhia são obtidas pela cobrança da disponibilização da infraestrutura do porto organizado aos operadores portuários para que realizem as operações de importação e exportação de produtos e mercadorias e sua armazenagem. A disponibilização do cais, canal de acesso e armazéns são cobradas mediante emissão de faturas. Para cada espécie de tarifa cobrada há uma tabela cujos valores foram aprovados pelo órgão regulador – ANTAQ.

A receita de arrendamento é reconhecida mensalmente no resultado e sua cobrança ocorre conforme estipulado no contrato firmado com o arrendatário. A base para o cálculo do valor mensal devido compreende um valor sobre cada m<sup>2</sup> arrendado e o um valor sobre o volume de cargas movimentadas no mês.

As tarifas de armazenagem são cobradas no momento da retirada da mercadoria pelo cliente. As demais receitas operacionais relacionadas com a utilização da infraestrutura portuária são reconhecidas na contabilidade no fechamento de cada navio.

## 19. CRITÉRIO DE ALOCAÇÃO DE CUSTOS

Os custos operacionais da PORTOS RS, compreendem gastos para manter a infraestrutura e as condições necessárias de funcionamento dos portos, sendo todas aquelas relacionadas à atividade finalística da empresa.

Os custos englobam, entre outros, os gastos com dragagem de manutenção do canal de acesso, bacia de evolução e berços de atracação, sinalização náutica, batimetria para verificação das profundidades, além de segurança portuária, gestão ambiental, estrutura e mão-de-obra de fiscalização, seguro compreensivo portuário.

A Companhia adota o Método de Custeio Pleno, em que todos os custos e despesas de uma entidade são levados aos objetos de custeio, em atendimento ao disposto na Nota Técnica nº 50, de 2017, da Agência Nacional de Transportes Aquaviários – ANTAQ.

	2023	2022
Custo com Pessoal	14.721.542,57	8.533.726,00
Custo com Serviços de terceiros	155.693.498,64	41.733.966,72
Custo com Materiais	536.932,89	101.131,90
Outros Custos	27.067.023,83	17.981.325,48
Provisões	63.653.908,93	42.980.200,34
<b>Total</b>	<b>261.672.906,86</b>	<b>111.330.350,44</b>

No grupo Outros custos temos o conjunto de custos segregados conforme abaixo:

	2023	2022
Processos regulatórios	52.265,40	-
Mensalidades Associativas	93.117,50	5.635,00
Impostos E Taxas Diversas	8.470,09	7.775,65
Multas De Transito	104,12	2.947,35
Despesas Com Patrocínio	741.900,00	272.931,99
Processos Judiciais	1.358.234,10	355.625,01
Publicação De Licitação	15.000,00	-
Outros Custos	106.647,17	32.962,75
Provisão Para Contingencias	16.593.122,21	25.836.322,59
Provisão Ressarcimentos Cedidos.	44.685.048,34	16.466.000,00
<b>Total</b>	<b>63.653.908,93</b>	<b>42.980.200,34</b>

## 20. RECEITAS NÃO OPERACIONAIS

Após o transito e julgado das ações a receber, foi reconhecido o valor a relativo a receitas não operacionais a receber no montante de R\$37.991.396,73 (trinta e sete milhões, novecentos e noventa e um trezentos e noventa e seis reais e setenta e três centavos).

## 21. RESULTADO FINANCEIRO

	2023	2022
<b>Receitas Financeiras</b>		
Juros Ativos	307.915,24	47.141,69
Rendimento de Aplicações Financeiras	20.607.084,16	14.209.599,74
Descontos Financeiros Obtidos	505,72	452,31
<b>Total</b>	<b>20.915.505,12</b>	<b>14.257.193,74</b>
<b>Despesas Financeiras</b>		
Juros Passivos	(1.648.117,73)	(2.314.601,60)
I.O.F	(117.376,35)	(5.954,31)
Despesas Bancárias	(15.835,93)	(9.878,62)
<b>Total</b>	<b>(1.781.330,01)</b>	<b>(2.330.434,53)</b>
<b>Resultado Financeiro</b>	<b>19.134.175,11</b>	<b>11.926.759,21</b>

## 22. REMUNERAÇÃO DOS CONSELHOS

	2023	2022
CONSAD - Conselho de Administração	319.189,41	231.027,91
CONFISC - Conselho Fiscal	122.444,36	88.549,50
COPEUR - Comitê de pessoas, elegibilidade, sucessão e remuneração	122.887,32	67.060,50
COAUD - Comitê de auditoria estatutária	119.660,58	
<b>Total</b>	<b>684.181,67</b>	<b>386.637,91</b>

---

Juliana Schabbach Gorgen  
**Contadora CRCRS 100091/O-7**

---

Axis do Brasil Contabilidade  
**CRCRS 009617/O-8**

---

Cristiano Pinto Klinger  
**Presidente**



**Banco Regional de  
Desenvolvimento do  
Extremo Sul – BRDE**



# DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

2º SEMESTRE DE 2023



**BRDE**  
BANCO REGIONAL DE DESENVOLVIMENTO  
DO EXTREMO SUL



## MENSAGEM DA DIRETORIA

A Diretoria do Banco Regional de Desenvolvimento do Extremo Sul – BRDE, em cumprimento às determinações legais e regimentais, apresenta as Demonstrações Financeiras relativas ao exercício encerrado em 31 de dezembro de 2023.

O BRDE é uma instituição financeira pública pertencente aos Estados do Paraná, Santa Catarina e Rio Grande do Sul, operando na Região Sul do Brasil desde 1961, com a missão de promover e liderar ações de fomento ao desenvolvimento econômico e social, apoiando as iniciativas governamentais e privadas, através do planejamento e do apoio técnico, institucional e creditício de longo prazo. O Banco atua também no Mato Grosso do Sul, por esse ser um estado limítrofe da Região e integrar o Conselho de Desenvolvimento e Integração Sul (Codesul).

Na conjuntura internacional, a elevação das taxas de juros nas principais economias mundiais, Europa e Estados Unidos, conseguiu reduzir as taxas de inflação durante o ano de 2023. No entanto, pelo aquecimento do mercado de trabalho e do ritmo das atividades econômicas a queda não ocorreu conforme o esperado. Como resultado, os respectivos Bancos Centrais não diminuíram as taxas de juros até o momento, acreditando que a inflação deva se estabilizar num nível ainda mais baixo.

Já a China apresenta outra situação, com a inflação controlada e perto da neutralidade. As taxas de juros foram reduzidas ao longo do ano para estimular os investimentos e o consumo, em que pese a desaceleração significativa da economia a níveis inferiores aos observados antes da pandemia.

No Brasil, o arranjo macroeconômico é diverso dos apresentados acima. A inflação diminuiu com a manutenção das elevadas taxas de juros em 2023. A redução do nível de preços foi bastante satisfatória, resultando no início gradual da contração dos juros no segundo semestre do ano. Em paralelo, o Produto Interno Bruto (PIB) obteve um crescimento surpreendente, influenciado pelo desempenho bastante favorável da produção agrícola, o que, por sua vez, contribuiu intensamente para o elevado superávit comercial. Nesse contexto, importante frisar a tendência de queda na taxa de desemprego, o que auxilia o comércio e os serviços, atividades fortemente relacionadas ao consumo das famílias.

A Região Sul do Brasil obteve crescimento similar ao da economia nacional, porém com diferenças de performance quando considerados os respectivos estados que a compõe. A estiagem ocorrida no início do ano, no Rio Grande do Sul impactou negativamente o seu PIB, considerando os efeitos diretos e indiretos da agropecuária nos demais setores da economia. Nos outros estados, Santa Catarina e Paraná, o desempenho foi maior que o do Brasil.

Como banco de fomento, o BRDE possui como sua estratégia o financiamento aos investimentos que contribuam para o desenvolvimento sustentável, principalmente a geração de energia renovável, dos projetos inovadores, das micro e pequenas empresas, do agronegócio e dos municípios. Em relação ao desempenho do Banco na concessão de crédito, em 2023, foram R\$ 5,8 bilhões em contratações de financiamento, um aumento de 32,1% em comparação ao ano anterior. Desse montante, 80,9% são aderentes a pelo menos um Objetivo de Desenvolvimento Sustentável (ODS).

Pela característica da Região na produção de alimentos, o BRDE apoia fortemente os produtores rurais, sobretudo aqueles ligados à agricultura familiar, às cooperativas agroindustriais e às demais empresas do agronegócio. Nesse ano, R\$ 2,7 bilhões foram destinados a essas atividades.

Destacam-se também os investimentos em energia, segmento estratégico ao BRDE, pela segurança energética e pelo menor impacto ao meio ambiente. Foram R\$ 970 milhões para a geração de energia por fontes renováveis e eficiência energética nesse ano. Já o amplo apoio à inovação pode ser verificado pelos R\$ 697,6 milhões em financiamentos contratados para projetos inovadores.

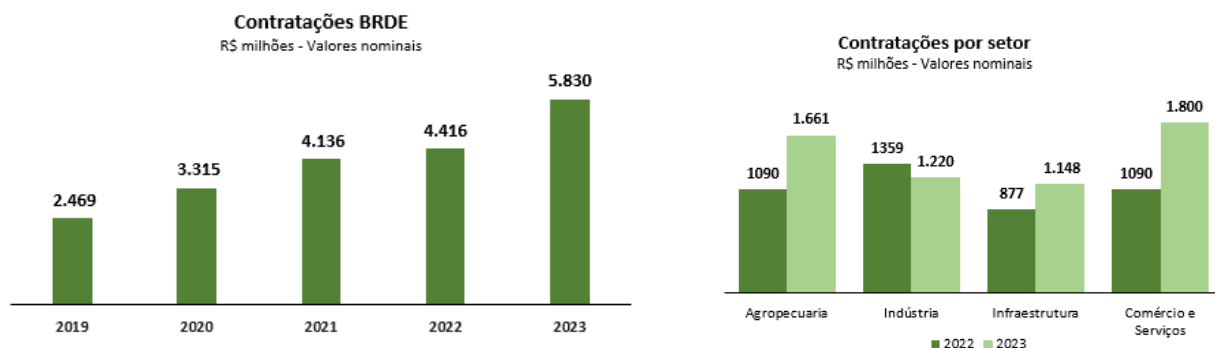
Ainda em 2023, além da referida estiagem, outros eventos climáticos foram verificados. As enchentes do segundo semestre nos três estados da Região Sul provocaram milhares de desabrigados, além de prejuízos na infraestrutura instalada, na produção agropecuária e nos negócios. Em ambas as situações, o BRDE foi solidário com os produtores rurais e empresários possibilitando o refinanciamento dos seus contratos e uma linha de crédito emergencial para a retomada das atividades econômicas.

Com essa performance, a carteira de crédito do BRDE segue apresentando consistente aumento, atingindo a nova marca de R\$ 17,8 bilhões em 2023. Pelo lado financeiro, o Banco apresentou um lucro de R\$ 517,2 milhões, refletindo o aumento das rendas provenientes da concessão de crédito aliado a baixa inadimplência.

### **Desempenho Operacional**

As contratações de financiamento do BRDE seguiram crescendo em 2023, mantendo a trajetória ascendente dos últimos anos. O volume de crédito contratado bateu novo recorde, superando os R\$ 5,8 bilhões, contemplando diversos tipos de empreendimentos, no campo e na cidade, espalhados pela região de atuação do BRDE.

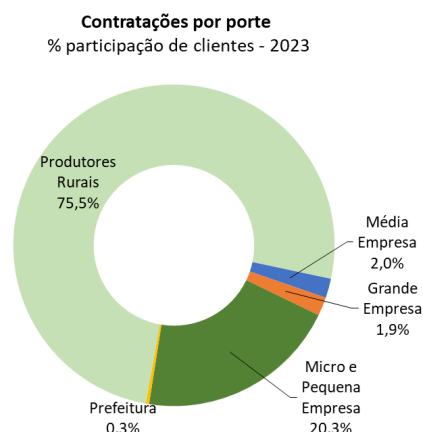
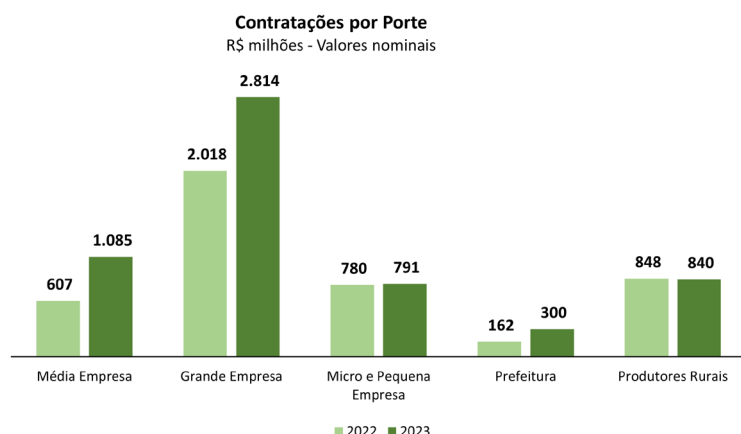
Verificando as contratações de crédito pelos setores da economia, o comércio e serviços foi o setor com maior volume de contratações em 2023: R\$ 1,8 bilhão, apresentando uma variação de 65,3% em relação ao ano anterior. Em seguida, a agropecuária com R\$ 1,6 bilhão em créditos contratados, 52,5% maior que em 2022. A indústria e a infraestrutura tiveram praticamente o mesmo nível de recursos, de aproximadamente R\$ 1,2 bilhão.



As contratações de financiamento concedido pelo BRDE por porte seguem um padrão e, nesse ano, não foi diferente. O maior volume foi contratado por grandes empresas, R\$ 2,8 bilhões, sendo a maioria dessas contratações relativas às cooperativas agroindustriais, correspondendo a 47,9% do financiamento para grandes empresas.



Os financiamentos para micro e pequenas empresas totalizaram R\$ 791 milhões, e para os produtores rurais R\$ 839,8 milhões. As contratações de crédito com prefeituras aumentaram nos últimos dois anos, atingindo R\$ 300,4 milhões em 2023, contemplando investimentos em iluminação pública, saneamento e melhorias de vias urbanas. Já pelo número de contratações em 2023, 75,5% foram para produtores rurais, na sua maioria agricultores familiares, e 20,3% correspondem aos contratos com micro e pequenas empresas, evidenciando o amplo acesso dos pequenos empreendedores ao crédito do BRDE.

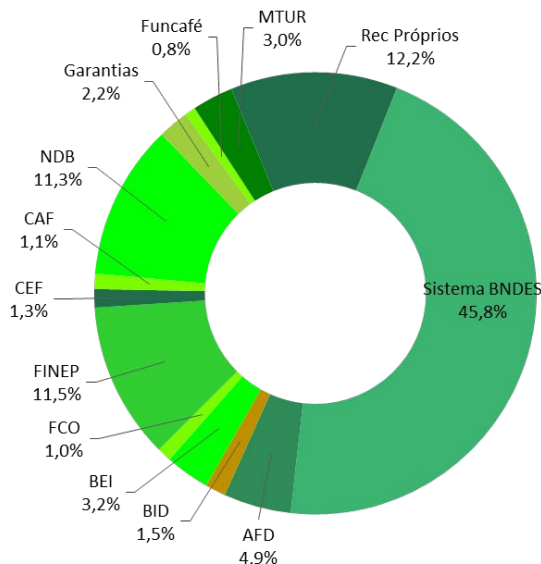


Em 2023, o Banco operou recursos próprios e de 11 instituições financeiras parceiras. O Sistema BNDES segue sendo o principal *funding* do BRDE, participando com 45,8% do total contratado. Nesse ano, o Banco alcançou o recorde de contratações com fontes externas, R\$ 1,3 bilhão, aumento de 180,4% em relação a 2022, a partir de recursos captados com: a Agência Francesa de Desenvolvimento (AFD), o Banco de Desenvolvimento da América Latina e do Caribe (CAF), o Banco Europeu de Investimentos (BEI), o Novo Banco de Desenvolvimento (NDB) e o Banco Interamericano de Desenvolvimento (BID). Essas fontes corresponderam a 22,1% no total de operações contratadas.

Nesse ano, em particular, o financiamento para inovação alcançou valores inéditos, R\$ 697,6 milhões, 279,8% superior a 2022. A maioria dessas contratações foi proporcionada pelos recursos da Finep, a qual correspondeu a 11,5% do total contratado pelo Banco, sendo a terceira maior fonte utilizada. Em 2023, o BRDE participou com 42,0% de todos os financiamentos concedidos no Brasil pela Finep através dos seus agentes credenciados.

O BRDE também contou com recursos específicos para empreendimentos turísticos, do Ministério do Turismo (MTUR) pelo Fundo Geral de Turismo – Fungetur, que totalizaram 3,0% de todas as operações de crédito, do Fundo Constitucional do Centro-Oeste (FCO) para apoio as empresas e produtores rurais sediados no Mato Grosso do Sul, que representaram 1,0%, do Fundo de Garantia por Tempo de Serviço (FGTS) operacionalizados pela Caixa Econômica Federal (CEF), para apoio às prefeituras, que participaram com 1,3%, e do Fundo de Defesa da Economia Cafeeira – Funcafé, com 0,8% das contratações totais do Banco no semestre.

**Contratações por fonte de recursos**  
% de participação - 2023



Nesse ano, o BRDE efetivou R\$ 2,7 bilhões em crédito para o agronegócio, incluindo as cooperativas de produção, produtores rurais de todos os portes e demais empresas do segmento. Dessa forma, o agronegócio como um todo contempla investimentos do setor agropecuário, da indústria, do comércio e dos serviços.

Destaca-se a histórica parceria com o cooperativismo agropecuário, construída por meio de financiamentos de longo prazo concedidos pelo Banco para os projetos de expansão, verticalização e modernização destas empresas, o que tornou o BRDE uma referência no crédito para as cooperativas. Nesse ano, R\$ 1,4 bilhão foi concedido para cooperativas agroindustriais. Nesse tipo de operação de crédito, são considerados os ganhos proporcionados a toda cadeia que compõe as atividades dessas cooperativas, as quais contemplam a industrialização de produtos originados de milhares de produtores rurais.

Também no agronegócio estão contempladas as operações pelo Programa Nacional de Agricultura Familiar (PRONAF), o qual tem no BRDE um dos seus principais agentes financeiros. Em 2023, o BRDE financiou R\$ 802,7 milhões para diversos investimentos proporcionados pelo Programa, beneficiando 4.622 produtores familiares.

### **Destques Financeiros**

O lucro líquido do BRDE foi de R\$ 517,2 milhões, superando em 15,0% o obtido em 2022. O resultado foi maior do que o estimado nas projeções internas, demonstrando a sustentabilidade financeira do Banco, um dos seus Objetivos Estratégicos. Essa performance foi alcançada, principalmente, pelo aumento das rendas de operações de crédito (19,8%) e pela redução das despesas tributárias decorrente da apuração de juros sobre o capital próprio.

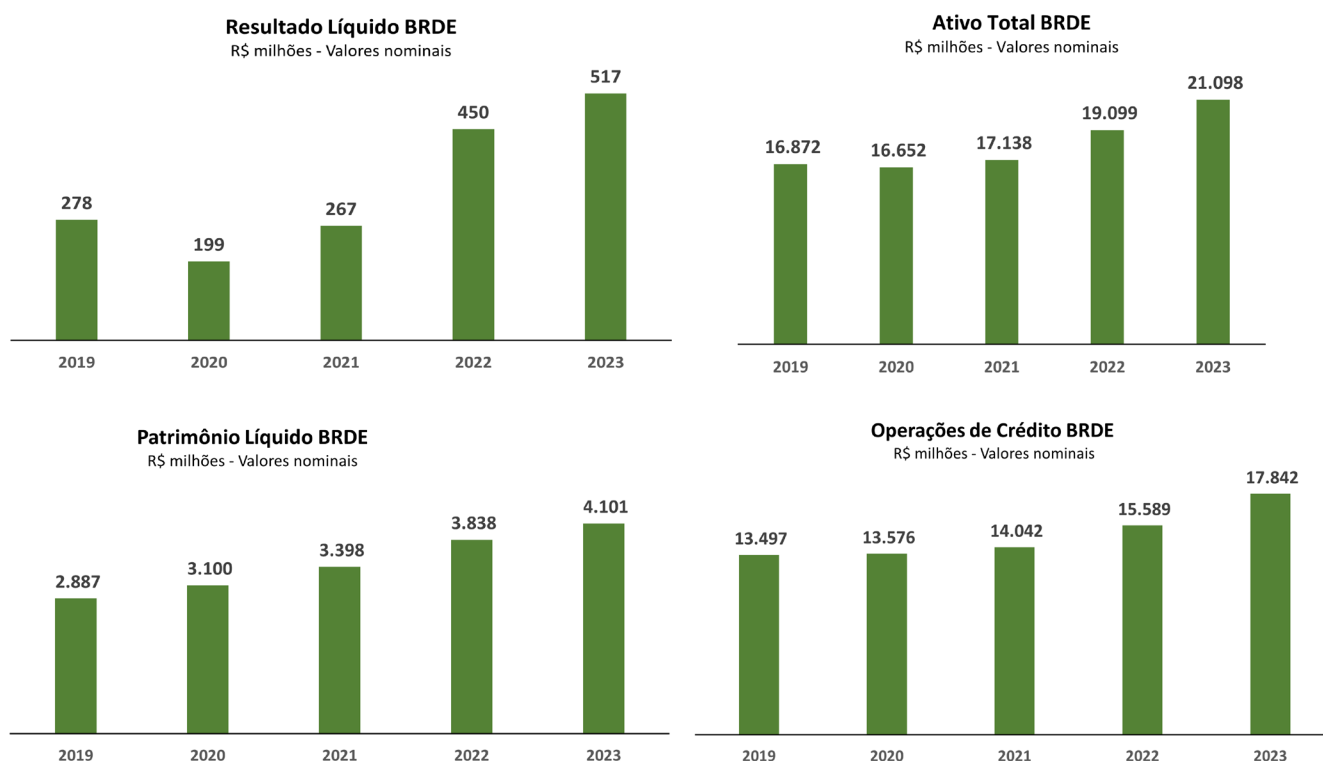
O ativo total do BRDE aumentou 10,5% em comparação ao ano anterior, finalizando o ano em R\$ 21,1 bilhões, influenciado majoritariamente pelo crescimento da carteira de crédito do Banco. O Patrimônio Líquido (PL) do BRDE seguiu o movimento ascendente, fechando o ano em R\$ 4,1 bilhões, o que corresponde um aumento de 6,8% em relação a 2022. O aumento do PL está relacionado aos lucros realizados, os quais são integralizados anualmente. O PL do BRDE



proporciona maior alavancagem e capacidade financeira para o Banco financiar o desenvolvimento da sua região de atuação.

O saldo das operações de crédito e os repasses financeiros do BRDE aumentaram 14,5% em 2023, atingindo o montante de R\$ 17,8 bilhões. Esse desempenho é fruto do sucesso na aplicação do crescente volume de recursos disponíveis nos últimos anos, a partir da diversificação de *fundings*. A carteira é composta por 36,9 mil clientes ativos, cujos empreendimentos financiados estavam localizados em 1.214 municípios, sendo 1.142 da Região Sul. Ressalta-se que os financiamentos do BRDE estão presentes em 95,9% dos municípios da Região Sul.

O índice de inadimplência, a partir de 90 dias, manteve sua estabilidade em baixo patamar, alcançando 0,62% em dezembro. Nesse exercício, o BRDE fechou com o Índice de Basileia de 21,2 mantendo níveis adequados de capitalização.



## Rating

Anualmente, o BRDE é submetido à avaliação de risco de agências de rating conceituadas do mercado financeiro internacional.

Na análise realizada pela Fitch Ratings em agosto de 2023, os IDRs (Issuer Default Ratings – Ratings de Inadimplência do Emissor) de Longo Prazo em Moedas Estrangeira e Local do BRDE foram elevados de “BB-” para “BB”, com a manutenção da Perspectiva Estável, em linha com a revisão de Perspectiva dos estados controladores do Banco e com o rating soberano atribuído ao Brasil.

A Moody's Investors Service elevou, em novembro de 2023, o rating global de longo prazo do BRDE de “ba2” para “ba3”, com Perspectiva Estável. Assim, o rating do BRDE passa a ser igual

ao da União, ou seja, está em linha com o rating soberano do Brasil. A Moody's realçou o papel do banco no fomento ao desenvolvimento nos estados da Região Sul, apoiado em práticas disciplinadas de gestão de riscos, com capitalização robusta, que fornece capacidade adequada de absorção de eventuais perdas. Destacou também o índice de capital, assim como a concentração em sua base de financiamento, proveniente predominantemente do BNDES e agências multilaterais - fontes estas, segundo a agência, que têm sido menos voláteis em momentos mais restritivos do mercado - além do risco de crédito, apoiado em elevados níveis de garantias.

Já a Moody's Local BR Agência de Classificação de Risco Ltda. ("Moody's Local") elevou, em outubro, o rating de emissor do BRDE de "A.br" para "A+.br", com perspectiva positiva. A elevação do rating do Banco reconhece a melhora gradual da sua estrutura de captação nos últimos cinco anos, com redução na concentração dos repasses do BNDES e o acesso às captações com entidades multilaterais. Adicionalmente, o perfil de crédito do Banco também se beneficiou da manutenção da rentabilidade, que preservou seus elevados níveis de capital via integralização dos resultados.

### **Programa BRDE de Captação de Recursos no Mercado de Capitais**

A captação de recursos via emissão de títulos de renda fixa é estratégica para o BRDE e ocorre dentro de sua política de diversificação de *funding*. O BRDE lançou, em junho de 2023, o Programa BRDE de Captação de Recursos no Mercado de Capitais mediante distribuição direta. O objetivo do Programa é promover de forma recorrente a captação de recursos por meio da emissão de instrumentos financeiros a clientes e parceiros do BRDE. Para viabilizar a oferta de seus títulos no varejo, em linha com o previsto no Planejamento Estratégico, o Banco avançou em 2023 na implantação de soluções tecnológicas para gestão da atividade, o que permitirá escalar o novo negócio. A expectativa é permitir que essas captações ocorram de forma pulverizada a partir do segundo trimestre de 2024. Com esses movimentos, o BRDE também poderá se voltar às emissões de instrumentos financeiros vinculados à pauta ESG, cada vez mais relevante em seu posicionamento institucional.

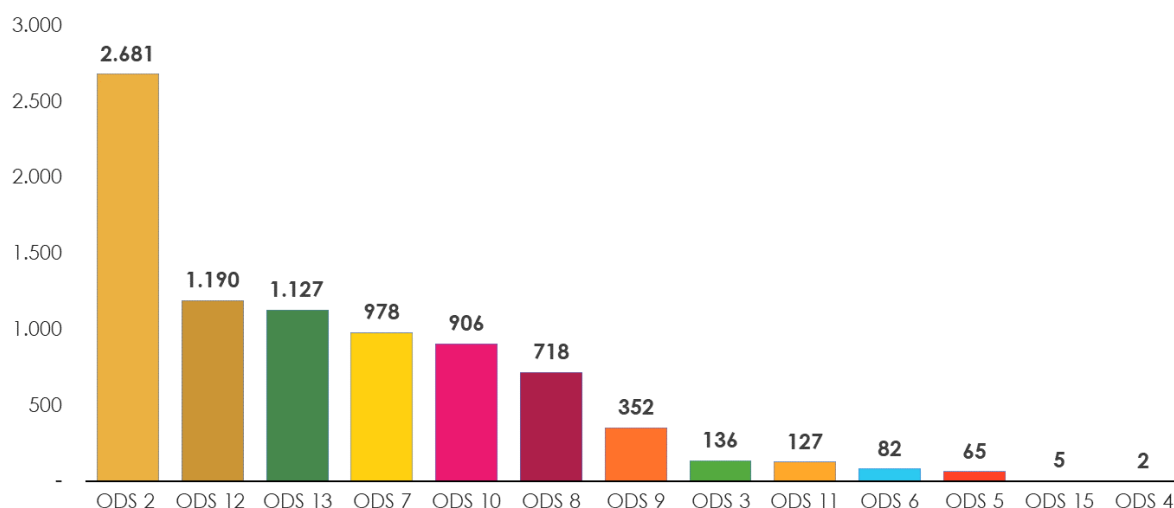
### **Destaques Institucionais**

#### **Apoio à sustentabilidade**

As contratações de crédito do BRDE somaram R\$ 5,8 bilhões em 2023, dos quais 80,9% do montante contratado possuem alinhamento a pelo menos um Objetivo Sustentável. Esse índice é chamado de percentual de aderência ou Visão das Operações. Ou seja, nesse ano, o Banco disponibilizou R\$ 4,7 bilhões em crédito para projetos que ajudam no esforço global dos Objetivos de Desenvolvimento Sustentável.

No gráfico a seguir, destacamos os ODS mais impactados positivamente pelo crédito realizado pelo BRDE:

**Contratações de financiamento por ODS - R\$ milhões**



Pelas características das atividades produtivas de sua região de atuação, o ODS 2 - Fome Zero e Agricultura Sustentável foi o Objetivo que contou com uma maior contribuição do BRDE. Nesse ano, foram financiados R\$ 2,7 bilhões em investimentos nas cooperativas agroindustriais, na agricultura familiar, armazenamento de grãos, projetos de integração lavoura/pecuária, sistema de irrigação, recuperação e manejo de solo, entre outras finalidades.

O amplo apoio financeiro aos projetos sustentáveis é verificado nos valores alinhados aos ODS 12 - Produção e Consumo Sustentáveis, com R\$ 1,2 bilhão, e ODS 13 - Ação Contra a Mudança Global do Clima, com R\$ 1,1 bilhão. Muitos dos investimentos financiados enquadrados nesses dois ODS foram para a geração de energia por fontes renováveis, como fotovoltaica, Pequenas Centrais Hidrelétricas (PCH) e biomassa, além de projetos de eficiência energética e uso ou reciclagem de resíduos.

A partir desse acompanhamento de todas as operações de crédito, o BRDE apresenta para a sociedade os retornos da sua atuação como instituição pública de desenvolvimento.

## ONU UNEP-FI

O BRDE tornou-se integrante do Programa das Nações Unidas para o Meio Ambiente em sua iniciativa financeira (UNEP-FI), e signatário dos Princípios para a Responsabilidade Bancária (Principles for Responsible Banking). O Banco é a primeira instituição regional de fomento do Brasil a aderir ao compromisso. A UNEP (ou PNUMA - Programa das Nações Unidas para o Meio Ambiente) é a principal autoridade ambiental global que determina a agenda internacional sobre o tema, promove a implementação coerente da dimensão ambiental do desenvolvimento sustentável no Sistema das Nações Unidas e serve como defensor do meio ambiente no mundo.

Os Princípios para a Responsabilidade Bancária são um instrumento utilizado pela UNEP-FI para trabalhar com a comunidade bancária e promover a sustentabilidade. São princípios para acelerar uma transição global positiva para as pessoas e o planeta, garantindo que a estratégia e a prática dos bancos estejam alinhadas com a visão que a sociedade estabeleceu para o seu futuro nos Objetivos de Desenvolvimento Sustentável da ONU e no Acordo Climático de Paris.

## **BRDE na COP28**

O BRDE, na pessoa do seu Presidente João Paulo Kleinübing, participou em importantes encontros sobre temas ligados à agenda climática durante a COP28, nos Emirados Árabes. O BRDE integrou o painel organizado pela Agência Multilateral de Garantia de Investimentos (MIGA), instituição do Grupo Banco Mundial, com o tema “Ação climática e mobilização do setor privado por meio das empresas públicas”. Juntamente com outras lideranças internacionais, Kleinübing falou sobre o papel dos bancos públicos para o avanço do desenvolvimento sustentável.

O painel discutiu ainda o papel das empresas públicas na promoção de uma mudança para uma economia resiliente e de baixo carbono. Além do BRDE e do Banco Mundial, o encontro reuniu representantes de organizações como o Fundo Financeiro para Desenvolvimento da Bacia do Prata (Fonplata) e *Banca de Desarrollo Territorial* (Findeter).

O Banco também foi um dos convidados para integrar o painel promovido pela Associação Brasileira de Entidades Estaduais de Meio Ambiente (Abema) durante a COP28. O encontro reuniu secretários de estado e lideranças para tratar do compromisso dos estados brasileiros no enfrentamento às mudanças climáticas, descarbonização e principais estratégias para aumentar a resiliência dos territórios.

Ainda durante a COP28, o BRDE participou de reuniões com organismos internacionais, como a JICA (Agência de Cooperação Internacional do Japão), Banco Asiático de Investimento em Infraestrutura (AIIB), Banco Europeu de Investimento (BEI) e KfW - Banco da Alemanha para discutir possibilidades de captações de recursos.

## **Apoio aos municípios atingidos pelos eventos climáticos extremos**

A Região Sul vem apresentando o maior número de pessoas afetadas por desastres naturais do Brasil. No início desse ano, a terceira estiagem consecutiva afetou o Rio Grande do Sul. Já no segundo semestre, ocorreram enchentes severas no Vale do Taquari, no Rio Grande do Sul, no Vale do Itajaí e no Oeste de Santa Catarina, e no Centro e no Oeste do Paraná provocando milhares de desabrigados, além de prejuízos na infraestrutura instalada, na produção agropecuária e nos negócios.

O BRDE, como instrumento de política pública voltado ao crédito, disponibilizou aos seus clientes atingidos pela estiagem e pelas enchentes a suspensão temporária do pagamento de empréstimos e o alongamento dos prazos das operações de crédito em andamento. Essas renegociações beneficiaram 73 clientes de 48 municípios afetados pelos eventos e somaram R\$ 75,4 milhões. O Banco também proporcionou linhas de crédito emergencial para a retomada das atividades econômicas.

## **Pronampe Emergencial SC**

Em novembro, o Governo de Santa Catarina criou, em parceria com o BRDE, o Programa Emergencial de Apoio às Microempresas e Empresas de Pequeno Porte Catarinenses (Pronampe Emergencial SC). O objetivo é estimular a rápida reconstrução e recuperação dos empreendimentos produtivos afetados por desastres naturais, catástrofes climáticas e situações correlatas, localizados em municípios catarinenses em situação de emergência ou em estado de calamidade pública. O Programa, com recursos que somam R\$ 150 milhões, contempla capital de giro para micro e pequenas empresas com valor de até R\$ 150 mil por empresa. O Pronampe

permite o subsídio parcial dos juros das operações pelo Governo de Santa Catarina e tem o BRDE como um dos responsáveis por operacionalizar a linha. O Programa entrou em operação no dia 18 de dezembro e, em duas semanas, o BRDE contratou todas as 790 solicitações de financiamento recebidas, as quais somaram R\$ 104,2 milhões em crédito.

### **Apoio à Inovação**

O fomento à inovação é um objetivo estratégico constante para o BRDE. Para contemplar esse tema, o Programa BRDE INOVA congrega os principais instrumentos de apoio a inovação utilizados pelo Banco, dividido em três frentes de atuação: financiamentos, aporte de capital via Fundos de Investimento em Participações (FIPs) e programas de aceleração de *startups*, BRDE Labs.

Além do financiamento aos projetos inovadores, já mencionado, o BRDE tem participação em FIPs com atuação nacional, contribuindo para que uma parte significativa de recursos dos Fundos seja aplicada em empresas com sede na Região Sul, já que, ao se tornar cotista do Fundo, o BRDE exige, no mínimo, que o capital subscrito pelo Banco seja direcionado às empresas de sua região de atuação. O BRDE é cotista dos FIPs Criatec 3, FIP Anjo, TM3 Capital VC4 e Criatec 4, esse último criado nesse ano. Nesses FIPs, o BRDE subscreveu R\$ 47 milhões, dos quais já integralizou R\$ 27,6 milhões até 2023.

### **Programa BRDE Labs**

O Programa BRDE Labs é um instrumento criado para acelerar o desenvolvimento do ambiente de inovação na Região Sul. O objetivo do programa é tornar-se um instrumento contínuo de apoio não-creditício às startups, tendo o BRDE como um agente do setor público em sintonia com as necessidades do mercado ligado à inovação. O Programa tem como foco a aceleração de startups, de forma a alavancar recursos futuros ou parcerias que contribuam para o seu êxito operacional, oferecendo, de forma gratuita, capacitação e oportunidades para geração de negócios.

A quarta edição do BRDE Labs do Paraná teve novamente a parceria da Aceleradora Hotmilk da PUCPR e da AMCHAM. Esse ano, o tema do programa é “Inovação verde e de equidade”, com desafios voltados para a área. Ao total, foram inscritas 182 startups, as quais apresentaram 356 propostas de soluções para os 31 desafios lançados por 10 empresas âncoras participantes do programa. Das startups inscritas, 75 apresentaram seus pitches e dez chegaram à fase final de aceleração.

O BRDE Labs coordenado pela Agência do Rio Grande do Sul, teve a sua quarta edição novamente em parceria com a Feevale Techpark. Nesse ano, as áreas prioritárias foram agronegócio, saúde, indústria, comércio e serviços, relacionadas com as 14 empresas âncoras participantes. O Programa recebeu inscrições de 61 startups. Após a finalização do *warm-up*, etapa classificatória em que 32 startups foram avaliadas por meio de um *pitch* on-line, 14 (mais duas suplentes) foram escolhidas para participar de workshops, metodologia aplicada e mentorias, além de terem a oportunidade de fazer conexões com grandes empresas para a geração de negócios. Nessa edição, os resultados foram bem relevantes, o que demonstra a evolução do Programa. Foram 6 startups direcionadas à Fundos de Investimento, 44 propostas comerciais encaminhadas e 23 Provas de Conceitos (POCs) realizadas.

O segundo BRDE Labs Santa Catarina obteve 201 startups inscritas de todas as regiões do estado. Dessas empresas, 100 startups foram selecionadas para participar do Programa. O BRDE Labs, em parceria com a Associação Catarinense de Tecnologia (ACATE), teve o objetivo de fortalecer empresas em fase de operação e tração. Por meio de workshops on-line, ferramentas e mentorias durante quatro meses, as startups selecionadas receberam apoio na estruturação e validação das estratégias e processos internos para que conseguissem ter modelos de negócio e comercial viáveis e escaláveis. Na etapa seguinte, as 45 startups que obtiveram os melhores desempenhos ao longo do Programa participaram das bancas regionais conforme sua localização: Oeste, Serra, Vale do Itajaí, Sul, Norte e Grande Florianópolis. Ao final, as 12 startups mais bem avaliadas foram premiadas.

### **Parceiras Público-Privadas (PPP)**

O BRDE trabalha como aliado dos estados e dos municípios de sua região de atuação para viabilizar a estruturação de Parceiras Público-Privadas (PPPs). Essa atividade é um dos focos do Banco, presente no Planejamento Estratégico do BRDE.

Em 2023, além do contrato com o Município de Santa Maria, o Banco celebrou contratos de prestação de serviços com os Municípios de Sapiranga e de Santa Cruz do Sul, todos no Rio Grande do Sul, para estruturação da PPPs de iluminação pública nas cidades. Nestes projetos, o BRDE é responsável por coordenar a estruturação completa do projeto de concessão, o que contempla o diagnóstico da infraestrutura atual, modelagem técnica, econômico-financeira e jurídica, bem como suporte no processo licitatório.

O Município de Santa Maria está com o projeto na fase final, com o edital de concessão já publicado.

O objetivo em comum desses projetos é a delegação, mediante concessão administrativa, do Serviço Público de iluminação pública nos municípios, incluídas a modernização, eficientização, expansão, operação e manutenção da rede municipal de iluminação pública. Mediante a implementação desses projetos pretende-se, principalmente, qualificar o sistema com a substituição de pontos de luz para tecnologia LED, o que representa maior segurança aos moradores e redução dos gastos com o consumo de energia elétrica.

Em outra frente, o BRDE também financia projetos estruturados por PPPs, como foi o caso do novo hospital de Pinhais, no Paraná. O investimento de R\$ 124 milhões será realizado pela empresa vencedora do processo licitatório, sendo R\$ 62 milhões financiados pelo BRDE com recursos captados junto à AFD. O hospital, com foco no atendimento neonatal contará com 90 leitos, sendo 20 deles de Unidade de Terapia Intensiva (UTI), dos quais metade será para adultos e a outra metade para o cuidado com recém-nascidos. O atendimento do hospital será integralmente para os pacientes do Sistema Único de Saúde (SUS).

Como desdobramento da excelente atuação no setor, em dezembro de 2023 o BRDE firmou dois termos de cooperação com o estado do Rio Grande do Sul, por intermédio da Secretaria de Parcerias. No primeiro, o escopo do acordo é atuar como parceiro e estruturador nos projetos cadastrados no programa Impulsiona RS, que objetiva incentivar, acompanhar e apoiar os municípios do estado do Rio Grande do Sul no desenvolvimento de projetos de concessões de serviços públicos e de PPPs. O segundo termo de parceria tem por escopo a seleção de projetos a serem futuramente desenvolvidos na área de modernização da gestão do estado, em especial pela elaboração de projetos e estudos preparatórios para licitação de concessões de ativos, parcerias público-privadas e demais formas de participação privada nos negócios públicos.

## **Fundo Setorial do Audiovisual (FSA)**

O BRDE é agente financeiro do Fundo Setorial do Audiovisual – FSA desde 2012. O Fundo é gerenciado pela Agência Nacional de Cinema – Ancine, e destina-se ao desenvolvimento de toda a cadeia produtiva da atividade audiovisual no Brasil, via utilização de diferentes instrumentos financeiros, tais como investimentos, financiamentos, operações de apoio e de equalização de encargos financeiros. Em 2023 o BRDE lançou 7 novos editais de chamadas públicas para investimento no setor, que disponibilizaram aproximadamente R\$ 730,9 milhões. Nesse ano, o BRDE operacionalizou 424 contratos que totalizaram R\$ 535,6 milhões, contemplando 330 projetos audiovisuais de 70 empresas.

## **Gerenciamento de Riscos**

O BRDE, em atendimento às disposições da Resolução CMN nº 4.557/2017 e de regulamentação complementar, possui estrutura de gerenciamento de riscos segregada das demais unidades de negócio. A Superintendência de Gestão de Riscos, Controles Internos e *Compliance* (SURIS) é a responsável pela elaboração e revisão das políticas e dos relatórios de gerenciamento de riscos, sendo as suas aprovações de responsabilidade do Conselho de Administração, após apreciação da Diretoria, que o faz com base nas recomendações dos Comitês de Risco e de Gestão. O relatório que define a estrutura de gerenciamento de riscos está disponível no site do Banco ([www.brde.com.br](http://www.brde.com.br)).

Em atendimento à Resolução BCB nº 54/2020, o BRDE apresenta seu Relatório de Divulgação de Informações de Risco, reunindo um conjunto abrangente de informações a respeito da sua gestão de risco e de capital. Ao proporcionar às partes interessadas amplo acesso às informações sobre os riscos e gestão, o BRDE busca atender às recomendações do Comitê de Basileia de Supervisão Bancária (Relatório de Pilar 3 – Disciplina de Mercado) em relação à transparência, favorecimento da disciplina de mercado e redução de assimetria de informações. O relatório de Pilar 3 é encontrado na seguinte seção do site do BRDE: <https://www.brde.com.br/gestao-de-riscos/>. Está disponível também em forma de dados abertos segundo as especificações estabelecidas pelo BACEN em: <https://dadosabertos.bcb.gov.br/dataset/pilar3>.

## **Agradecimentos**

Os resultados apresentados à sociedade nesse relatório não seriam possíveis sem os esforços conjuntos com os estados-controladores e representantes da sociedade civil. Nesse contexto, a Diretoria agradece aos clientes pela decisão de contar com o apoio oferecido pelo BRDE, aos repassadores de recursos pela contínua e crescente parceria no processo de desenvolvimento, aos Governos dos Estados-Controladores, ao Conselho de Administração, aos Comitês de apoio e aos demais parceiros pela confiança depositada, e agradece, ainda, aos funcionários, reafirmando seu reconhecimento pela colaboração recebida.

Porto Alegre, 31 de dezembro de 2023.



<b>ATIVO</b>	<b>Nota</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Disponibilidades</b>	<b>5</b>	<b>91.707</b>	<b>108.573</b>
<b>Instrumentos financeiros</b>		<b>20.923.150</b>	<b>18.834.853</b>
Títulos e valores mobiliários	6	3.001.497	3.167.279
Operações de crédito	7	17.733.229	15.464.679
Outros instrumentos financeiros	8	188.424	202.895
<b>(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito</b>	<b>9</b>	<b>(417.556)</b>	<b>(310.553)</b>
<b>Outros ativos</b>		<b>134.888</b>	<b>152.540</b>
Rendas a receber		8.344	14.843
Devedores por depósitos em garantia		69.233	64.221
Outros créditos	10	18.985	34.189
Ativos não financeiros mantidos para venda		41.174	40.986
(-) Provisão para redução ao valor recuperável de outros ativos		(2.848)	(1.699)
<b>Créditos tributários</b>	<b>17.2</b>	<b>315.387</b>	<b>258.416</b>
<b>Investimentos</b>		<b>602</b>	<b>602</b>
<b>Imobilizado</b>	<b>11</b>	<b>40.708</b>	<b>40.304</b>
Imobilizado de uso		75.527	72.686
(-) Depreciação acumulada		(34.819)	(32.382)
<b>Intangível</b>	<b>11</b>	<b>9.505</b>	<b>14.418</b>
Ativos intangíveis		51.359	50.186
(-) Amortização acumulada		(41.854)	(35.768)
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>21.098.391</b>	<b>19.099.153</b>

<b>PASSIVO</b>	<b>Nota</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Depósitos a prazo</b>		<b>78.314</b>	<b>11.832</b>
<b>Instrumentos financeiros</b>		<b>15.486.854</b>	<b>13.891.240</b>
Repasse do país	12.1	13.568.421	12.516.703
Empréstimos e repasses do exterior	12.1	1.913.948	1.368.054
Instrumentos financeiros derivativos	6.2	4.485	6.483
<b>Outras obrigações</b>		<b>996.003</b>	<b>922.911</b>
Fundos financeiros e de desenvolvimento	13	494.546	605.074
Impostos e contribuições sobre o lucro		162.208	239.621
Outros impostos e contribuições		16.268	16.230
Outras obrigações	14	322.981	61.986
<b>Provisões</b>		<b>132.342</b>	<b>127.294</b>
Provisão para garantias financeiras prestadas	15	281	4.638
Provisão para contingências	16	100.426	92.185
Provisão para pagamentos a efetuar		31.635	30.471
<b>Obrigações fiscais diferidas</b>	<b>17.2</b>	<b>68.850</b>	<b>48.769</b>
<b>Passivo atuarial</b>	<b>18</b>	<b>234.705</b>	<b>258.802</b>
<b>Patrimônio Líquido</b>	<b>19</b>	<b>4.101.323</b>	<b>3.838.305</b>
Capital social		2.225.541	1.971.507
Reservas de lucro		1.968.027	1.983.628
Outros resultados abrangentes		(92.245)	(116.830)
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>21.098.391</b>	<b>19.099.153</b>

As notas explicativas fazem parte das demonstrações financeiras.

	Nota	2º semestre		Exercício	
		2023	2022	2023	2022
<b>Receitas de intermediação financeira</b>		<b>1.149.614</b>	<b>1.017.254</b>	<b>2.216.418</b>	<b>1.878.281</b>
Operações de crédito	7.5	1.000.846	855.605	1.901.867	1.571.208
Resultado com títulos e valores mobiliários		148.768	161.649	314.551	307.073
<b>Despesas de intermediação financeira</b>		<b>(674.914)</b>	<b>(455.558)</b>	<b>(1.114.397)</b>	<b>(778.608)</b>
Operações de captação		(3.303)	(2.114)	(4.046)	(3.862)
Operações com empréstimos e repasses	12.2	(501.872)	(422.580)	(952.532)	(748.069)
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(168.939)	(28.869)	(154.056)	(16.081)
Resultado com instrumentos financeiros derivativos	6.2	(800)	(1.995)	(3.763)	(10.596)
<b>Resultado da intermediação financeira</b>		<b>474.700</b>	<b>561.696</b>	<b>1.102.021</b>	<b>1.099.673</b>
<b>Receitas operacionais</b>		<b>38.873</b>	<b>57.688</b>	<b>69.960</b>	<b>99.750</b>
Receitas de prestação de serviços	20	28.075	23.742	50.352	44.907
Outras receitas operacionais	21	10.798	33.946	19.608	54.843
<b>Despesas operacionais</b>		<b>(237.604)</b>	<b>(209.304)</b>	<b>(436.490)</b>	<b>(389.548)</b>
Despesa com pessoal	22	(121.606)	(111.445)	(231.512)	(207.497)
Outras despesas administrativas	23	(51.182)	(40.831)	(85.753)	(67.719)
Despesas tributárias	24	(29.932)	(29.617)	(60.584)	(56.672)
Outras despesas operacionais	25	(34.884)	(27.411)	(58.641)	(57.660)
<b>Despesas com provisões</b>		<b>(7.276)</b>	<b>(5.763)</b>	<b>(20.722)</b>	<b>(15.463)</b>
Trabalhistas		(3.957)	(3.008)	(6.074)	(6.433)
Cíveis e fiscais		(2.330)	(2.755)	(12.468)	(5.187)
Garantias financeiras prestadas		(989)	-	(2.180)	(3.843)
<b>Resultado operacional</b>		<b>268.693</b>	<b>404.317</b>	<b>714.769</b>	<b>794.412</b>
Outras receitas e despesas		2.590	4.685	6.344	8.020
<b>Resultado antes dos tributos e participações</b>		<b>271.283</b>	<b>409.002</b>	<b>721.113</b>	<b>802.432</b>
<b>Impostos sobre o lucro</b>	<b>17.2</b>	<b>8.609</b>	<b>(178.291)</b>	<b>(186.295)</b>	<b>(335.991)</b>
Corrente		(31.310)	(160.306)	(231.659)	(316.317)
Diferido		39.919	(17.985)	45.364	(19.674)
<b>Participações no lucro</b>		<b>(3.262)</b>	<b>(1.042)</b>	<b>(17.568)</b>	<b>(16.850)</b>
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>		<b>276.630</b>	<b>229.669</b>	<b>517.250</b>	<b>449.591</b>
Resultado líquido básico e diluído por ação (lotes de 1000 ações)		0,14	0,12	0,26	0,23

As notas explicativas fazem parte das demonstrações financeiras.

	2º semestre		Exercício	
	2023	2022	2023	2022
<b>Lucro líquido do período</b>	<b>276.630</b>	<b>229.669</b>	<b>517.250</b>	<b>449.591</b>
<b>Itens que podem ser reclassificados para o resultado</b>				
<b>Ativos financeiros disponíveis para venda</b>	<b>1.264</b>	<b>337</b>	<b>1.099</b>	<b>(1.160)</b>
Variação do valor de mercado	1.604	250	1.303	(2.109)
Efeito tributário	(340)	87	(204)	949
<b>Itens que não podem ser reclassificados para o resultado</b>				
<b>Benefício pós-emprego</b>	<b>(52.623)</b>	<b>(17.009)</b>	<b>(25.684)</b>	<b>(8.440)</b>
Variação do passivo atuarial	(67.619)	(24.217)	(34.362)	(14.825)
Efeito tributário	14.996	7.208	8.678	6.385
<b>Total dos outros resultados abrangentes</b>	<b>(51.359)</b>	<b>(16.672)</b>	<b>(24.585)</b>	<b>(9.600)</b>
<b>RESULTADO ABRANGENTE DO PERÍODO</b>	<b>225.271</b>	<b>212.997</b>	<b>492.665</b>	<b>439.991</b>

As notas explicativas fazem parte das demonstrações financeiras.

	Capital Social		Reservas de lucro	Outros		
	Capital social	Aumento de capital	Fundo Regimental	Resultados Abrangentes	Lucros Acumulados	Total
<b>Saldos em 01/07/2022</b>	<b>1.734.924</b>	<b>107.859</b>	<b>1.882.683</b>	<b>(100.158)</b>	<b>-</b>	<b>3.625.308</b>
Ajuste ao valor mercado TVM	-	-	-	337	-	337
Ajuste avaliação atuarial	-	-	-	(17.009)	-	(17.009)
Aumento de capital (nota 19)	236.583	(107.859)	(128.724)	-	-	-
Lucro líquido do semestre	-	-	-	-	229.669	229.669
Constituição de reservas	-	-	229.669	-	(229.669)	-
<b>Saldos em 31/12/2022</b>	<b>1.971.507</b>	<b>-</b>	<b>1.983.628</b>	<b>(116.830)</b>	<b>-</b>	<b>3.838.305</b>
<b>Saldos em 01/07/2023</b>	<b>2.094.339</b>	<b>-</b>	<b>2.101.416</b>	<b>(143.604)</b>	<b>-</b>	<b>4.052.151</b>
Ajuste ao valor mercado TVM	-	-	-	(1.264)	-	(1.264)
Ajuste avaliação atuarial	-	-	-	52.623	-	52.623
Aumento de capital (nota 19)	131.202	-	(131.202)	-	-	-
Juros sobre o capital próprio	-	-	(278.817)	-	-	(278.817)
Lucro líquido do semestre	-	-	-	-	276.630	276.630
Constituição de reservas	-	-	276.630	-	(276.630)	-
<b>Saldos em 31/12/2023</b>	<b>2.225.541</b>	<b>-</b>	<b>1.968.027</b>	<b>(92.245)</b>	<b>-</b>	<b>4.101.323</b>
<b>Saldos em 01/01/2022</b>	<b>1.734.924</b>	<b>-</b>	<b>1.770.620</b>	<b>(107.230)</b>	<b>-</b>	<b>3.398.314</b>
Ajuste ao valor mercado TVM	-	-	-	(1.160)	-	(1.160)
Ajuste avaliação atuarial	-	-	-	(8.440)	-	(8.440)
Aumento de capital (nota 19)	236.583	-	(236.583)	-	-	-
Lucro líquido do exercício	-	-	-	-	449.591	449.591
Constituição de reservas	-	-	449.591	-	(449.591)	-
<b>Saldos em 31/12/2022</b>	<b>1.971.507</b>	<b>-</b>	<b>1.983.628</b>	<b>(116.830)</b>	<b>-</b>	<b>3.838.305</b>
Ajuste ao valor mercado TVM	-	-	-	(1.099)	-	(1.099)
Ajuste avaliação atuarial	-	-	-	25.684	-	25.684
Aumento de capital (nota 19)	254.034	-	(254.034)	-	-	-
Juros sobre o capital próprio	-	-	(278.817)	-	-	(278.817)
Lucro líquido do exercício	-	-	-	-	517.250	517.250
Constituição de reservas	-	-	517.250	-	(517.250)	-
<b>Saldos em 31/12/2023</b>	<b>2.225.541</b>	<b>-</b>	<b>1.968.027</b>	<b>(92.245)</b>	<b>-</b>	<b>4.101.323</b>

As notas explicativas fazem parte das demonstrações financeiras.

	2º Semestre		Exercício	
	2023	2022	2023	2022
<b>Fluxo de caixa das atividades operacionais</b>				
<b>Lucro antes dos impostos sobre o lucro e participações</b>	<b>271.283</b>	<b>409.002</b>	<b>721.113</b>	<b>802.432</b>
<b>Ajuste que não afetam o caixa das atividades operacionais</b>	<b>188.255</b>	<b>44.319</b>	<b>198.192</b>	<b>41.322</b>
Depreciação e amortização	4.650	4.575	9.285	9.038
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	168.939	28.869	154.056	16.082
Provisão para garantias financeiras prestadas	(2.474)	(4.438)	(4.357)	(8.936)
Provisão para contingências	3.260	3.903	13.645	1.552
Provisão para perdas esperadas de outros ativos	1.149	1.015	1.149	1.201
Ajuste a valor de mercado – ativos e passivos	44	1.077	49	905
Provisão atuarial, líquido de reversões	12.687	9.318	24.365	21.480
<b>(Aumento) / redução de ativos operacionais</b>	<b>(1.367.716)</b>	<b>(1.009.509)</b>	<b>(2.155.269)</b>	<b>(1.701.536)</b>
Títulos e valores mobiliários e instrumentos fin. Derivativos	(53.745)	(60.574)	129.359	(94.132)
Operações de crédito	(1.312.752)	(932.944)	(2.315.603)	(1.606.802)
Outros instrumentos financeiros	(8.054)	5.971	14.470	3.235
Outros créditos	6.835	(21.962)	16.505	(3.837)
<b>Aumento / (redução) de passivos operacionais</b>	<b>979.554</b>	<b>887.256</b>	<b>1.187.932</b>	<b>1.170.395</b>
Instrumentos financeiros	970.188	831.646	1.596.921	1.340.052
Outras obrigações	60.896	111.643	(81.609)	101.020
Provisões e passivo atuarial	(14.079)	(7.367)	(18.340)	(21.035)
Imposto de renda e contribuição social pagos	(37.451)	(48.666)	(309.040)	(249.642)
<b>Caixa gerado / (utilizado) nas atividades operacionais</b>	<b>71.376</b>	<b>331.068</b>	<b>(48.032)</b>	<b>312.613</b>
<b>Fluxo de caixa das atividades de investimentos</b>				
Aplicação no intangível	(875)	(1.090)	(1.836)	(3.441)
Aquisição de imobilizado de uso	(2.132)	(1.127)	(3.428)	(2.371)
Alienação de imobilizado de uso	472	7	488	7
<b>Caixa gerado / (utilizado) nas atividades de investimento</b>	<b>(2.535)</b>	<b>(2.210)</b>	<b>(4.776)</b>	<b>(5.805)</b>
<b>Aumento / (redução) no caixa e equivalente de caixa</b>	<b>68.841</b>	<b>328.858</b>	<b>(52.808)</b>	<b>306.808</b>
<b>Modificação na posição financeira</b>				
Saldo de caixa e equivalente de caixa no início do período	952.686	745.477	1.074.335	767.527
Saldo de caixa e equivalente de caixa no fim do período	1.021.527	1.074.335	1.021.527	1.074.335
<b>Aumento / (redução) no caixa e equivalente de caixa</b>	<b>68.841</b>	<b>328.858</b>	<b>(52.808)</b>	<b>306.808</b>

As notas explicativas fazem parte das demonstrações financeiras.

	2º Semestre		Exercício	
	2023	2022	2023	2022
<b>Receitas</b>	<b>1.191.289</b>	<b>1.080.672</b>	<b>2.291.749</b>	<b>1.983.440</b>
Intermediação financeira	1.149.614	1.017.254	2.216.418	1.878.281
Prestação de serviços	28.075	23.742	50.352	44.907
Provisão para garantias financeiras prestadas	2.474	4.438	4.357	8.936
Outras	11.126	35.238	20.622	51.316
<b>Despesas</b>	<b>684.799</b>	<b>470.108</b>	<b>1.135.001</b>	<b>806.045</b>
Despesas de intermediação financeira	505.975	426.689	960.341	762.527
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	168.939	28.869	154.056	16.081
Outras	9.885	14.550	20.604	27.437
<b>Insumos adquiridos de terceiros</b>	<b>78.192</b>	<b>55.175</b>	<b>132.666</b>	<b>100.328</b>
Materiais, energia e outros	70.847	49.432	119.746	90.234
Serviços de terceiros	7.345	5.743	12.920	10.094
<b>Valor adicionado bruto</b>	<b>428.298</b>	<b>555.389</b>	<b>1.024.082</b>	<b>1.077.067</b>
<b>Depreciação e amortização</b>	<b>4.650</b>	<b>4.575</b>	<b>9.285</b>	<b>9.038</b>
<b>Valor adicionado total a distribuir</b>	<b>423.648</b>	<b>550.814</b>	<b>1.014.797</b>	<b>1.068.029</b>
<b>Distribuição do valor adicionado</b>	<b>423.648</b>	<b>550.814</b>	<b>1.014.797</b>	<b>1.068.029</b>
<b>Pessoal</b>	<b>101.241</b>	<b>93.072</b>	<b>194.240</b>	<b>174.074</b>
Remuneração direta	76.357	69.732	145.373	133.278
Benefícios	20.381	19.231	38.900	31.698
FGTS	4.503	4.109	9.967	9.098
<b>Impostos, taxas e contribuições</b>	<b>41.689</b>	<b>226.282</b>	<b>284.152</b>	<b>426.086</b>
Federais	40.260	225.159	281.265	423.435
Estaduais	6	5	49	49
Municipais	1.423	1.118	2.838	2.602
<b>Remuneração de capitais de terceiros</b>	<b>826</b>	<b>749</b>	<b>1.587</b>	<b>1.428</b>
Aluguéis	826	749	1.587	1.428
<b>Remuneração de capitais próprios</b>	<b>279.892</b>	<b>230.711</b>	<b>534.818</b>	<b>466.441</b>
Participação no resultado	3.262	1.042	17.568	16.850
Lucros retidos no período	276.630	229.669	517.250	449.591

As notas explicativas fazem parte das demonstrações financeiras.

## **1. CONTEXTO OPERACIONAL**

O Banco Regional de Desenvolvimento do Extremo Sul ("BRDE") é uma instituição financeira pública de capital fechado constituída sob a forma de convênio celebrado entre seus estados controladores: Rio Grande do Sul, Santa Catarina e Paraná.

Como instituição financeira propulsora do desenvolvimento regional, o BRDE tem como finalidade promover e liderar ações de fomento ao desenvolvimento econômico e social, através do planejamento e do apoio técnico e creditício de longo prazo, tendo como principais atividades:

- I. Empréstimos e financiamentos;
- II. Prestação de garantias;
- III. Investimentos;
- IV. Prestação de serviços;
- V. Convênios de qualquer natureza;
- VI. Outras modalidades compatíveis com a natureza da instituição e autorizadas pelo Banco Central do Brasil.

Sujeita-se, por ter personalidade jurídica de direito privado, às regras aplicáveis às empresas privadas no que se refere às obrigações trabalhistas, tributárias, cíveis e comerciais definidas no ordenamento jurídico e como instituição financeira sujeita às regras definidas pelo Conselho Monetário Nacional – CMN e pelo Banco Central do Brasil – BACEN.

O BRDE tem sua sede localizada na rua Uruguai, 155, Centro, Porto Alegre – RS, e possui 1 agência operacional em cada capital dos estados controladores: Porto Alegre, Florianópolis e Curitiba.

## **2. BASE DE PREPARAÇÃO E APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**

### **2.1 Aprovação e moeda funcional das demonstrações financeiras**

As demonstrações financeiras são apresentadas na moeda funcional que é o Real (R\$) e as informações, exceto quando indicado de outra forma, em milhares de reais (R\$ mil).

Estas demonstrações financeiras, após apreciação do Conselho Fiscal, Comitê de Auditoria e da Diretoria, foram aprovadas pelo Conselho de Administração em reunião realizada no dia 20 de março de 2024.

### **2.2 Base de preparação e apresentação das demonstrações financeiras**

As demonstrações financeiras foram preparadas de acordo com as regulamentações do BACEN e do CMN, e com base nas disposições da Lei das Sociedades por ações, desde que não sejam conflitantes com as regulamentações emanadas pelos órgãos reguladores.

A apresentação das demonstrações está em conformidade com o Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro – COSIF e com os pronunciamentos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC, que foram recepcionados pelos órgãos reguladores.

O Balanço Patrimonial está apresentado por ordem de liquidez e de exigibilidade, para as contas do ativo e do passivo, respectivamente, conforme prerrogativa prevista no art. 23 da Resolução BACEN nº 2/2020, sendo a segregação dos valores em curto e longo prazo apresentada na nota 4.



### **3. POLÍTICAS CONTÁBEIS MATERIAIS**

#### **3.1 Apuração do resultado**

É apurado pelo regime contábil 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 receitas e despesas de natureza financeira são contabilizadas pelo critério de *pro rata* dia e calculadas com base no método exponencial. As operações indexadas a moedas estrangeiras são atualizadas até a data do balanço.

#### **3.2 Caixas e equivalentes de caixa**

Compreendem os saldos das disponibilidades (saldo das contas correntes no Brasil e no exterior) e títulos, entre todos que compõem a carteira de fundo de investimentos, cujo vencimento seja de curto prazo e que apresentem risco insignificante de mudança em seu valor justo.

#### **3.3 Títulos e valores mobiliários**

De acordo com a Circular BACEN n.º 3.068/2001, e regulamentação complementar, os títulos e valores mobiliários são classificados de acordo com a intenção de negociação, a critério da Administração, em três categorias, a saber:

- Títulos para negociação - avaliados ao valor de mercado em contrapartida ao resultado do período;
- Títulos disponíveis para a venda - atualizados com base nas condições intrínsecas em contrapartida ao resultado do período, e ajustados ao valor de mercado em contrapartida à conta específica do patrimônio líquido; e
- Títulos mantidos até o vencimento - atualizados com base nas condições intrínsecas, em contrapartida ao resultado do período.

#### **3.4 Instrumentos financeiros derivativos**

Conforme Circular BACEN n.º 3.082/2002 são classificados, na data da sua contratação, como instrumento de proteção (*hedge*) ou não, de acordo com a intenção da administração. Entre os diversos tipos de instrumentos derivativos, o BRDE opera com a modalidade *swap*.

As operações com instrumentos financeiros derivativos são registradas pelo seu valor justo, considerando as metodologias de marcação a mercado adotadas pelo BRDE. O método de reconhecimento dos ganhos e perdas resultantes das operações pode ser contabilizado no resultado ou no patrimônio líquido, dependendo da categoria da contabilidade de *hedge* ou *hedge accounting* adotada.

Os instrumentos designados para fins de *hedge accounting* podem ser classificados de acordo com sua natureza nas seguintes categorias:

- *Hedge* de risco de mercado: nessa categoria são classificados os instrumentos financeiros derivativos que se destinam a compensar riscos decorrentes da exposição à variação no valor de mercado do item objeto de *hedge*, sendo que os valores dos ganhos e perdas, realizados ou não, registrados em conta de resultado;
- *Hedge* de fluxo de caixa: nessa categoria são classificados os instrumentos financeiros derivativos que se destinam a compensar variações no fluxo de caixa estimado da instituição, sendo que os

valores dos ganhos e perdas, relacionados com a parcela efetiva são reconhecidos, líquidos dos efeitos tributários, em outros resultados abrangentes em conta específica do patrimônio líquido.

A parcela não efetiva do hedge é imediatamente reconhecida no resultado do exercício.

As informações detalhadas das operações envolvidas, suas estratégias, os objetivos da gestão de risco, contemplando a sua efetividade, são documentadas desde o início das operações a fim de evidenciar seus principais elementos envolvidos, quais sejam:

- Objetivo do *hedge*;
- Identificação documental do risco objeto de *hedge* e gerenciamento do risco;
- Classificação e estratégia do *hedge*;
- Procedimentos internos de escrituração;
- Identificação de objeto e instrumento de *hedge*;
- Testes e demonstração da efetividade.

### **3.5 Operações de crédito, outros créditos com características de operações de crédito**

Estão demonstradas ao valor de realização acrescidos, quando aplicáveis, e em base "*pro rata*" dia, dos rendimentos auferidos no período, com base na variação do indexador e da taxa de juros contratada e deduzidas do valor de rendas a apropriar.

A atualização das operações vencidas até o 59º dia é contabilizada em receitas e a partir do 60º, em rendas a apropriar, sendo que o reconhecimento em receitas após o 60º dia só ocorrerá quando do seu efetivo recebimento.

Quando contratadas, e de acordo com parâmetros definidos pelo BRDE, as operações de crédito são classificadas em nível de risco, que varia de "AA" (menor risco) a "H" (maior risco). Este risco pode mudar por reavaliações periódicas ou conforme o atraso, obedecendo rigorosamente o estabelecido na Resolução CMN n.º 2.682/1999.

As operações em atraso classificadas no pior nível ("H"), permanecem nesse nível por seis meses, quando então, são baixadas contra a provisão existente e controladas em contas de compensação.

As operações renegociadas, que não tenham sido transferidas para compensação, são classificadas, no mínimo, no mesmo nível de risco em que estavam na data da renegociação, enquanto que, as que já estavam em compensação são classificadas em "H". Todavia, em ambos os casos, admite-se a classificação para níveis melhores sempre que houver uma amortização significativa ou ocorrência de fato relevante que justifique a melhora.

### **3.6 Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito**

A provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito, efetuada com base nos percentuais mínimos estabelecidos nas normas do BACEN, e complementada por provisões adicionais em relação ao mínimo exigido pela regulamentação, é fundamentada na análise de cada operação e leva em consideração a conjuntura econômica, a experiência passada e os riscos específicos das carteiras.

### **3.7 Provisão para redução ao valor recuperável de ativos**

O BRDE revisa periodicamente se há alguma indicação de perda no valor recuperável dos ativos (*impairment*), e, quando identificadas, são reconhecidas no resultado do período.

### 3.8 Imobilizado

Os bens que constituem o ativo imobilizado são demonstrados pelo custo de aquisição.

A depreciação do imobilizado de uso é calculada pelo método linear, com base nas seguintes taxas anuais que levam em consideração a vida útil dos bens:

	Taxas
Imóveis	4% a.a.
Instalações, Equipamentos e Sistemas de Comunicação e Segurança	10% a.a.
Sistemas de processamento de dados e Veículos	20% a.a.

### 3.9 Intangível

Corresponde aos direitos que tenham por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção da instituição ou exercidos com essa finalidade. Os ativos intangíveis possuem vida útil definida e referem-se basicamente aos softwares, amortizados pelo método linear à taxa de 20% ao ano a partir da data da sua disponibilidade para uso. A entidade avalia, ao fim de cada período de reporte, se houve alguma indicação de que um ativo intangível tenha sofrido desvalorização. Se houver alguma indicação, a entidade estima o valor recuperável do ativo.

### 3.10 Obrigações por repasses

São demonstradas pelos valores das exigibilidades considerando os encargos e variações monetárias ou cambiais até a data das demonstrações financeiras, reconhecidos em base *pro rata* dia

### 3.11 Impostos e contribuições

A relação dos impostos e contribuições sobre o lucro e sobre o resultado ao qual o BRDE está sujeito a calcular e recolher estão discriminados na nota explicativa 17 bem como as respectivas alíquotas vigentes na data de encerramento deste exercício.

Os créditos e obrigações tributárias diferidas referentes ao imposto de renda e contribuição social, apurados nas alíquotas a serem praticadas a partir de 2024, são constituídos sobre diferenças temporárias entre o resultado contábil e o fiscal. De acordo com o disposto na Resolução CMN n.º 4.842/20, a expectativa de realização dos referidos créditos e obrigações da instituição, demonstrado na nota 17.2, está baseada em projeção de resultados futuros e fundamentada em estudo técnico elaborado e aprovado pela Administração.

### 3.12 Ativos e passivos contingentes

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação das contingências ativas e passivas e obrigações legais são efetuadas de acordo com os critérios definidos na Resolução CMN n.º 3.823/09.

Ativos contingentes: não são reconhecidos contabilmente, exceto quando a Administração possui total controle da situação ou quando há garantias reais ou decisões favoráveis, sobre as quais não cabem mais recursos, caracterizando como praticamente certa a realização do ativo.

Passivos contingentes: decorrem basicamente de processos judiciais e administrativos, inerentes ao curso normal dos negócios movidos por terceiros, ex-empregados e órgãos públicos, em ações cíveis, trabalhistas, de natureza fiscal e previdenciária e outros riscos. Essas contingências, coerentes com práticas conservadoras adotadas, são avaliadas por assessores legais e levam em consideração a probabilidade de que recursos financeiros sejam exigidos para liquidar as obrigações e que o

montante das mesmas possa ser estimado com suficiente segurança. Os valores das contingências são quantificados utilizando-se modelos e critérios que permitam sua mensuração de forma adequada, baseados em suporte documental ou contábil, ou histórico de fatos assemelhados, apesar da incerteza inerente ao prazo ou valor. As contingências classificadas como prováveis são aquelas para as quais são constituídas provisões; as contingências possíveis requerem somente divulgação e as remotas não requerem provisões ou divulgação.

Obrigações legais - fiscais e previdenciárias: decorrem de discussão judicial sobre a constitucionalidade das leis que as instituíram e, independentemente de avaliação acerca da probabilidade de sucesso, têm seus montantes provisionados integralmente nas demonstrações financeiras.

### **3.13 Passivo atuarial**

O Banco é patrocinador da Fundação BRDE de Previdência Complementar - ISBRE, cuja principal finalidade é a de manter planos de aposentadorias e pensões (nota 18). O regime atuarial de apuração do custo e contribuições dos planos é o de capitalização, avaliado semestralmente por atuário independente.

Os ganhos ou perdas atuariais reconhecidas de um determinado período correspondem a aumentos ou reduções no valor presente da obrigação de benefício definido em razão de mudanças em premissas atuariais e dos ajustes pela experiência.

Os benefícios pós-emprego são reconhecidos na demonstração do resultado da seguinte forma:

- Custo do serviço corrente: aumento do compromisso do plano (obrigações atuariais) resultante do serviço prestado pelo empregado no período, ou seja, em função da "aquisição" do direito pelo tempo da prestação do serviço por mais um período.
- Custo de juros sobre a obrigação atuarial: definido como o aumento, durante o período, no valor presente das obrigações como resultado do transcurso do tempo.
- Ajustes de Avaliação Patrimonial no Patrimônio Líquido: compreendem ganhos e perdas atuariais, retorno sobre os ativos do plano excluindo valores considerados nos juros líquidos do benefício definido e qualquer mudança no efeito do teto de ativo excluindo os valores considerados nos juros líquidos de benefício definido.

### **3.14 Demais ativos e passivos**

Demonstrados pelos valores de realização e/ou exigibilidade, incluindo, quando for aplicável: (i) os rendimentos e encargos incorridos até a data do balanço, calculados *pro rata* dia e (ii) os efeitos dos ajustes para reduzir o custo de ativos ou seu valor de mercado ou de realização.

## **4. SEGREGAÇÃO CIRCULANTE E NÃO CIRCULANTE**

Em atendimento ao parágrafo único do art. 23 da Resolução BACEN nº 02/2020, apresentamos, para os itens patrimoniais, a segregação circulante e não circulante.

Item patrimonial - ATIVO	2023		2022	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Disponibilidades	91.707	-	108.573	-
Títulos e valores mobiliários	2.950.673	50.824	3.141.159	26.120
Operações de crédito	2.861.634	14.871.595	2.687.358	12.777.321
Outros instrumentos financeiros	67.700	120.724	45.909	156.986
(-) Provisão perdas esperadas assoc. risco de crédito	(102.365)	(315.191)	(71.378)	(239.175)
Rendas a receber	8.344	-	14.843	-
Devedores por depósitos em garantia	-	69.233	-	64.221
Outros créditos	18.985	-	34.189	-
Ativos não financeiros mantidos para venda	25.843	15.331	17.715	23.271
(-) Provisão para redução ao valor recuperável de outros ativos	(2.115)	(733)	(1.015)	(684)
Créditos tributários	-	315.387	-	258.416
Investimentos	-	602	-	602
Imobilizado	-	40.708	-	40.304
Intangível	-	9.505	-	14.418

Item patrimonial - PASSIVO	2023		2022	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Depósitos a prazo	-	78.314	11.832	-
Repasse do país	2.277.997	11.290.424	2.221.964	10.294.739
Empréstimos e repasses do exterior	202.594	1.711.354	140.734	1.227.320
Instrumentos financeiros derivativos	3.257	1.228	2.447	4.036
Fundos financeiros e de desenvolvimento	494.546	-	605.074	-
Impostos e contribuições sobre o lucro	162.208	-	239.621	-
Outros impostos e contribuições	16.268	-	16.230	-
Outras obrigações	301.645	21.336	61.986	-
Provisão para contingências	-	100.426	-	92.185
Provisão para garantias financeiras prestadas	-	281	-	4.638
Provisão para pagamentos a efetuar	31.635	-	30.471	-
Passivo atuarial	-	234.705	-	258.802
Obrigações fiscais diferidas	-	68.850	-	48.769

## 5. CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

	2023	2022
Disponibilidades	91.707	108.573
Cotas de fundos de investimentos (nota 6)	929.820	965.762
<b>Total</b>	<b>1.021.527</b>	<b>1.074.335</b>

## 6. TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS

Os instrumentos financeiros do BRDE são todos classificados como de nível de hierarquia 1, onde seus preços são cotados em mercados ativos para o mesmo instrumento sem modificação.

	2023	2022
Carteira própria – nota 6.1	1.679.370	1.757.809
Cotas de fundos de investimentos (nota 5)	929.820	965.762
Cotas de fundos de investimentos – recursos do FSA	392.307	443.708
<b>Total</b>	<b>3.001.497</b>	<b>3.167.279</b>

### 6.1 Carteira própria

Apresenta a seguinte composição, sendo que as cotas de fundos de investimentos são classificadas como disponível para venda e não possuem vencimento, assim como as ações de companhias abertas.

	2023	2022
Cotas de fundos de investimentos – fundo exclusivo BB (a)	1.177.029	1.312.697
Cotas de fundos de investimentos – fundo CEF	461.764	408.621
Cotas de fundos de investimento – outros fundos	175	6.244
Cotas de fundos em participações (b)	38.734	27.276
Ações de companhias abertas (c)	1.668	2.971
<b>Total</b>	<b>1.679.370</b>	<b>1.757.809</b>

a) Fundo exclusivo de títulos com perfil de renda fixa, administrado pela BB Administração de Ativos - Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A., com base em parâmetros estabelecidos pelo BRDE, onde a meta é obter uma rentabilidade superior a 101% da taxa DI para 86% da carteira e superior a IPCA + 5% para os 14% restantes. Deste montante, R\$ 12.090 (2022 – R\$ 11.208) estão caucionados a processos judiciais. Avaliados a valor de mercado, a composição do fundo é a seguinte:

	2023	2022
Letras financeiras do tesouro nacional	756.625	710.018
Notas do tesouro nacional-B	287.272	301.267
Letras tesouro nacional	133.074	237.916
Outros títulos	58	63.496
<b>Total do fundo de investimento</b>	<b>1.177.029</b>	<b>1.312.697</b>

b) Representam cotas de fundos em participações ou garantidores, que são administrados por instituições privadas, sendo suas cotas atualizadas pelos valores divulgados pelos respectivos administradores na data do balanço, apresentando em 31 de dezembro a seguinte situação:

	Capital (Cotas)		Saldo Contábil
	Subscrito	Integralizado	Atualizado
Fundo Garantidor de Investimentos – FGI	1.900	1.900	3.116
Fundo Criatec III	12.000	11.603	13.539
FIP Anjo Capital Semente	15.000	8.303	9.241
TM3 Capital VC4 FIP Multiestratégia	10.000	7.442	12.777
Criatec 4 ASG FIP Capital Semente	10.000	267	61
<b>Total</b>	<b>48.900</b>	<b>29.515</b>	<b>38.734</b>

c) Os efeitos acumulados decorrentes da avaliação da carteira de ações, adquirida ao custo de R\$ 6.068, foram levados à conta específica do patrimônio líquido, deduzidos os efeitos tributários.

O BRDE não possui títulos e valores mobiliários classificados na categoria de mantidos até o vencimento, bem como não foram realizadas reclassificações ou alterações de classificações entre categorias, por parte da Administração.

## 6.2 Instrumentos derivativos

O BRDE participa de operações envolvendo instrumentos financeiros derivativos na modalidade *swap*, registrados em contas patrimoniais e de compensação, tendo por objetivo mitigar os riscos decorrentes das variações cambiais da operação de captação externa (objeto de *hedge*) efetuada pelo BRDE junto às instituições financeiras internacionais.

O vencimento do instrumento derivativo usado nessa modalidade possui mesmo vencimento da operação captada, sendo ambos ajustados ao valor de mercado que é apurado por metodologia interna devidamente documentada e aprovada pela administração.

Para isso o BRDE estabeleceu a contabilidade de *hedge* ou *hedge accounting*, na categoria de risco de mercado e, conforme determina a Circular BACEN n.º 3.082/02, as variações e ajustes decorrentes da valorização destes instrumentos e objetos de *hedge* são registrados em conta de resultado.

A tabela a seguir apresenta os valores lançados em contas patrimoniais e de compensação:

Swap - ativo	2023		
	Valor referencial (conta compensação)	Valor a (pagar)/receber (conta patrimonial)	Efeito líquido (conta de resultado)
(EUR+Euribor+tx) x (R\$+CDI+tx)	19.638	(4.485)	4.683

A tabela abaixo apresenta o valor da curva e de mercado do objeto e instrumento de hedge:

	2023			2022
	Valor da curva	Ajuste de mercado	Valor de mercado	Valor de mercado
Objeto	15.742	(589)	15.153	24.434
Instrumento	3.887	598	4.485	6.483



O vencimento do objeto e do instrumento de hedge estão a seguir demonstrados:

	2023				2022
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Após 12 meses	Total	Total
Objeto	2.249	6.560	6.344	15.153	24.434
Instrumento	1.025	2.232	1.228	4.485	6.483

O BRDE realiza testes de efetividade no início da operação, avaliação quanto a estrutura de hedge, revisa periodicamente tal efetividade por ocasião dos encerramentos contábeis na periodicidade mensal e em virtude da elaboração das demonstrações financeiras. A metodologia adotada para os testes de efetividade se baseia no quociente entre o ajuste a valor de mercado do instrumento de hedge e o ajuste a valor de mercado do objeto de hedge, o que permite ao BRDE avaliar a variação de mercado líquida das apropriações (*accruals*) da curva. Assim, em atendimento ao exigido pelo Banco Central do Brasil, no que tange aos resultados e métodos adotados.

A posição das captações externas protegidas por derivativos:

Instituição	Valor Captado <sup>(1)</sup>	Data inicial	Data final	Indexador
BEI	€\$ 6.707	25/02/2021	10/09/2025	EUR + 0,65% a.a.

(1) valores expressos em milhares na moeda captada

## 7. OPERAÇÕES DE CRÉDITO

### 7.1 Composição por tipo de operação e nível de risco

Nível de risco	Empréstimos	Financiamentos	Financiamentos Rurais	Total	
				2023	2022
AA	553.343	2.353.488	4.199.723	7.106.554	6.732.545
A	1.142.145	3.169.955	3.322.445	7.634.545	6.506.327
B	182.113	1.385.356	405.832	1.973.301	1.340.645
C	36.291	406.998	68.946	512.235	466.766
D	18.100	153.640	24.145	195.885	153.107
E	8.461	10.360	5.288	24.109	54.162
F	4.681	8.789	5.698	19.168	24.053
G	57	21.029	2.445	23.531	18.705
H	56.342	129.564	57.995	243.901	168.369
<b>Total – 2023</b>	<b>2.001.533</b>	<b>7.639.179</b>	<b>8.092.517</b>	<b>17.733.229</b>	<b>-</b>
<b>Total – 2022</b>	<b>788.838</b>	<b>7.235.912</b>	<b>7.439.929</b>	<b>-</b>	<b>15.464.679</b>

## 7.2 Composição por faixa de vencimento das operações

Operações em curso normal											
	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	2023	2022
<b>Parcelas Vincendas</b>	<b>7.095.759</b>	<b>7.560.629</b>	<b>1.897.906</b>	<b>442.437</b>	<b>121.116</b>	<b>13.533</b>	<b>5.674</b>	<b>17.380</b>	<b>178.508</b>	<b>17.332.942</b>	<b>15.194.015</b>
Até 3 meses	341.382	309.716	67.189	18.887	4.582	1.020	136	65	4.875	747.852	703.170
De 3 a 12 meses	908.192	847.712	183.512	48.775	12.424	1.902	1.022	859	18.316	2.022.714	1.909.912
De 1 a 3 anos	2.028.303	2.042.453	479.102	128.703	28.218	5.567	1.550	3.762	38.316	4.755.974	4.388.661
De 3 a 5 anos	1.470.553	1.674.607	359.362	110.416	23.071	4.020	789	4.100	34.508	3.681.426	3.142.472
Acima de 5 anos	2.347.329	2.686.141	808.741	135.656	52.821	1.024	2.177	8.594	82.493	6.124.976	5.049.800
Operações em curso anormal – com atraso superior a 14 dias											
<b>Parcelas Vencidas</b>	<b>958</b>	<b>2.965</b>	<b>5.770</b>	<b>4.938</b>	<b>4.290</b>	<b>1.367</b>	<b>2.569</b>	<b>1.337</b>	<b>11.273</b>	<b>35.467</b>	<b>25.594</b>
<b>Parcelas Vincendas</b>	<b>9.837</b>	<b>70.951</b>	<b>69.625</b>	<b>64.860</b>	<b>70.479</b>	<b>9.209</b>	<b>10.925</b>	<b>4.814</b>	<b>54.120</b>	<b>364.820</b>	<b>245.070</b>
Até 3 meses	174	728	2.316	2.152	1.823	680	1.013	540	3.925	13.351	11.645
De 3 a 12 meses	1.281	1.543	9.612	6.619	6.530	1.538	2.351	1.493	11.283	42.250	37.037
De 1 a 3 anos	3.202	10.808	18.983	14.912	13.206	3.158	4.668	2.414	20.741	92.092	88.541
De 3 a 5 anos	2.820	13.835	13.795	12.687	9.925	2.281	2.251	367	15.577	73.538	50.920
Acima de 5 anos	2.360	44.037	24.919	28.490	38.995	1.552	642	-	2.594	143.589	56.927
<b>Total da carteira – 2023</b>	<b>7.106.554</b>	<b>7.634.545</b>	<b>1.973.301</b>	<b>512.235</b>	<b>195.885</b>	<b>24.109</b>	<b>19.168</b>	<b>23.531</b>	<b>243.901</b>	<b>17.733.229</b>	<b>-</b>
Carteira normal – 2022	6.728.834	6.481.559	1.280.646	408.431	111.294	20.799	7.433	15.660	139.359	-	15.194.015
Carteira anormal -2022	3.711	24.768	59.999	58.335	41.813	33.363	16.620	3.045	29.010	-	270.664
<b>Total da carteira – 2022</b>	<b>6.732.545</b>	<b>6.506.327</b>	<b>1.340.645</b>	<b>466.766</b>	<b>153.107</b>	<b>54.162</b>	<b>24.053</b>	<b>18.705</b>	<b>168.369</b>	<b>-</b>	<b>15.464.679</b>

### 7.3 Distribuição por setor de atividade

	2023	%	2022	%
Setor Público	951.453	5,37%	787.818	5,09%
Setor Privado	16.781.776	94,63%	14.676.861	94,91%
Agropecuária	4.581.441	25,83%	3.926.425	25,39%
Indústria	4.242.330	23,92%	3.679.532	23,80%
Infraestrutura	3.610.987	20,36%	3.113.431	20,13%
Comércio	2.645.262	14,92%	2.431.699	15,72%
Turismo	368.423	2,08%	334.819	2,17%
Saúde	200.222	1,13%	199.411	1,29%
Intermediação financeira	197.299	1,11%	186.667	1,21%
Alimentação	79.151	0,45%	108.431	0,70%
Educação	80.809	0,45%	85.169	0,55%
Esportes, recreação e lazer	157.623	0,89%	129.934	0,84%
Serviços	618.229	3,49%	481.343	3,11%
<b>Total da carteira</b>	<b>17.733.229</b>		<b>15.464.679</b>	

### 7.4 Concentração por cliente

	2023	%	2022	%
Maior cliente	276.670	1,56%	230.804	1,49%
10 seguintes maiores clientes	1.830.707	10,32%	1.573.371	10,17%
20 seguintes maiores clientes	2.083.690	11,75%	1.774.370	11,47%
50 seguintes maiores clientes	2.617.627	14,76%	2.216.894	14,34%
100 seguintes maiores clientes	2.421.293	13,65%	2.126.574	13,75%
Demais clientes	8.503.242	47,96%	7.542.666	48,78%
<b>Total da carteira</b>	<b>17.733.229</b>		<b>15.464.679</b>	

### 7.5 Receita com operações de crédito e repasses interfinanceiros

	2º semestre		Exercício	
	2023	2022	2023	2022
Empréstimos	46.893	58.420	100.886	111.696
Financiamentos	511.269	428.626	988.188	762.105
Financiamentos rurais	305.818	249.314	578.917	481.305
Financiamentos agroindustriais	30.597	32.373	53.620	55.960
Repasses interfinanceiros	8.713	11.533	18.850	22.154
Recuperação créditos baixados como prejuízo	95.557	73.643	157.696	136.021
Outros	1.999	1.696	3.710	1.967
<b>Total</b>	<b>1.000.846</b>	<b>855.605</b>	<b>1.901.867</b>	<b>1.571.208</b>

## 8. OUTROS INSTRUMENTOS FINANCEIROS

	2023	2022
Repasse interfinanceiros	97.000	123.821
Avais e fianças honrados	35.673	13.739
Devedores por compra de bens e valores	55.751	65.335
<b>Total da carteira</b>	<b>188.424</b>	<b>202.895</b>

## 9. PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO

### 9.1 Composição da provisão

Nível de Risco	Provisão para perdas esperadas sobre:				Provisão total	
	Operações Crédito		Repasse	Outros	2023	2022
	Regulamentar	Adicional	Interfinanceiros	Créditos <sup>1</sup>		
A	38.173	-	463	77	<b>38.713</b>	<b>33.200</b>
B	19.733	-	-	32	<b>19.765</b>	<b>13.408</b>
C	15.367	-	-	207	<b>15.574</b>	<b>14.003</b>
D	19.588	9.794	-	-	<b>29.382</b>	<b>24.188</b>
E	7.233	2.411	-	-	<b>9.644</b>	<b>23.926</b>
F	9.584	2.875	-	91	<b>12.550</b>	<b>15.690</b>
G	16.471	5.883	-	-	<b>22.354</b>	<b>17.769</b>
H	243.901	-	-	25.673	<b>269.574</b>	<b>168.369</b>
<b>Total - 2023</b>	<b>370.050</b>	<b>20.963</b>	<b>463</b>	<b>26.080</b>	<b>417.556</b>	-
<b>Total - 2022</b>	<b>284.988</b>	<b>21.355</b>	<b>584</b>	<b>3.626</b>	-	<b>310.553</b>

(1) Créditos com características de concessão de crédito: avais e fianças honrados e devedores por compra de bens e valores

A provisão adicional corresponde ao valor excedente ao mínimo requerido pela Resolução CMN nº. 2.682/99 é constituída dentro de critérios prudenciais estabelecidos pela Administração, em conformidade com a boa prática bancária, no sentido de permitir a absorção de perdas oriundas de circunstanciais aumentos de inadimplência por eventual reversão/mudança do ciclo econômico de setores em que o BRDE opera.

### 9.2 Movimentação da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

	2023	2022
<b>Saldo inicial do exercício</b>	<b>310.553</b>	<b>346.053</b>
Constituição de provisão por alteração do nível de risco	170.898	99.331
Constituição de provisão por recuperação de crédito	95.484	38.671
Reversão de provisão por alteração do nível de risco	(112.326)	(121.921)
Transferência para compensação	(47.053)	(51.581)
<b>Saldo final do exercício</b>	<b>417.556</b>	<b>310.553</b>

### 9.3 Renegociação e recuperação de créditos

	2023	2022
<b>Montante renegociado no período</b>	<b>343.602</b>	<b>202.131</b>
<b>Montante recuperado:</b>	<b>157.696</b>	<b>136.021</b>
- Por renegociação	95.484	38.671
- Por recebimento	62.212	97.350

### 10. OUTROS CRÉDITOS

	2023	2022
Adiantamentos e antecipações salariais	2.037	2.135
Pagamentos a ressarcir	4.300	10.769
Pendências a regularizar	1.738	162
Despesas pagas antecipadamente	10.664	11.803
Créditos específicos	-	8.678
Outros	246	642
<b>Total</b>	<b>18.985</b>	<b>34.189</b>

O saldo de créditos específicos refere-se à remuneração das operações do programa PESA devida pela Secretaria do Tesouro Nacional (STN).

### 11. IMOBILIZADO e INTANGÍVEL

	Imobilizado					Intangível
	Imóveis	Móveis e Equipamentos	Veículos	Outros	Total	Softwares
<b>Saldo em 31/12 2022</b>	<b>32.833</b>	<b>6.508</b>	<b>839</b>	<b>124</b>	<b>40.304</b>	<b>14.418</b>
Aquisições	437	3.918	-	423	4.778	1.884
Baixas	(113)	(1.532)	(270)	(22)	(1.937)	(711)
Depreciação/Amortização	(720)	(1.617)	(75)	(25)	(2.437)	(6.086)
<b>Saldo em 31/12/2023</b>	<b>32.437</b>	<b>7.277</b>	<b>494</b>	<b>500</b>	<b>40.708</b>	<b>9.505</b>
Custo aquisição acumulado	44.536	26.718	1.492	2.781	75.527	51.359
Depreciação/Amort. acumulada	(12.099)	(19.441)	(998)	(2.281)	(34.819)	(41.854)

### 12. OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES

#### 12.1 Obrigações por empréstimos e repasses

Os empréstimos do exterior representam recursos que o BRDE buscou com instituições internacionais com a prioridade de serem utilizados em financiamentos, porém sem a vinculação de mesmo prazo.

As obrigações de repasses do país correspondem a recursos originários de programas oficiais e os repasses do exterior a recursos originários de instituições internacionais, os quais são repassados a mutuários finais. As obrigações por repasses têm vencimentos até o ano 2048, estando sujeitas, na sua maior parte, a encargos financeiros prefixados, sendo repassados aos clientes nos mesmos prazos e taxas, acrescidos de "del credere".

	2023			2022	
	Até 1 ano	De 1 a 5 anos	Mais de 5 anos	Total	Total
<b>Do país</b>	<b>2.277.997</b>	<b>6.878.774</b>	<b>4.411.650</b>	<b>13.568.421</b>	<b>12.516.703</b>
BNDES	1.690.451	4.681.256	3.031.248	9.402.955	9.346.744
FINAME	276.626	1.162.109	497.325	1.936.060	1.600.915
FINEP	88.730	455.052	155.478	699.260	333.895
BB	54.721	137.454	99.871	292.046	277.857
CEF	37.397	153.823	404.156	595.376	451.718
FUNGETUR	100.369	273.336	211.217	584.922	493.957
Outros	29.703	15.744	12.355	57.802	11.617
<b>Do exterior</b>	<b>202.594</b>	<b>704.456</b>	<b>1.006.898</b>	<b>1.913.948</b>	<b>1.368.054</b>
AFD	73.685	322.369	527.222	923.276	815.763
CAF	110.167	260.632	32.446	403.245	426.586
BEI	16.437	106.744	153.688	276.869	125.705
NDB	163	7.821	228.350	236.334	-
BID	2.142	6.890	65.192	74.224	-
<b>Total – 2023</b>	<b>2.480.591</b>	<b>7.583.230</b>	<b>5.418.548</b>	<b>15.482.369</b>	<b>-</b>
<b>Total – 2022</b>	<b>2.362.698</b>	<b>6.981.957</b>	<b>4.540.102</b>	<b>-</b>	<b>13.884.757</b>

Sobre as operações com o mercado exterior:

Agence Française de Développement (AFD), New Development Bank (NDB) e Banco Interamericano de Desenvolvimento (BID) – operações de repasse onde os efeitos da variação cambial são repassados ao cliente final;

Corporación Andina de Fomento (CAF) – operações de empréstimos com recursos internalizados em reais (*swap offshore*);

European Investment Bank (BEI) – o BRDE possui uma operação de empréstimo, para a qual contratou *swap* (nota 6.2). As demais operações são de repasses onde os efeitos da variação cambial são repassados ao cliente final.

## 12.2 Despesa com empréstimos e repasses

	2º semestre		Exercício	
	2023	2022	2023	2022
Despesa com repasses do BNDES	273.409	260.704	566.724	542.215
Despesa com repasses da FINAME	84.277	55.603	168.667	98.169
Despesa com repasses da FINEP	11.720	8.227	20.853	15.551
Despesa com repasses do BB	9.284	7.690	18.360	15.108
Despesa com repasses da CEF	22.460	18.378	42.834	33.571
Despesa com repasses de outras instituições do país	20.655	18.788	47.737	42.904
Despesa com repasses do exterior	80.067	53.190	87.357	551
<b>Total</b>	<b>501.872</b>	<b>422.580</b>	<b>952.532</b>	<b>748.069</b>

### 13. FUNDOS FINANCEIROS E DE DESENVOLVIMENTO

	2023	2022
Fundo Setorial do Audiovisual (FSA) <sup>(1)</sup>	391.112	443.630
Ministério do Turismo – FUNGETUR <sup>(2)</sup>	103.434	139.334
Ministério da Agricultura, Pecuária e Abastecimento – FUNCAFÉ <sup>(2)</sup>	-	22.110
<b>Total</b>	<b>494.546</b>	<b>605.074</b>

(1) São recursos, geridos pelo BRDE, destinados a cadeia produtiva da atividade audiovisual do Brasil.

(2) Corresponde a recursos disponibilizados pelos Ministérios competentes, destinados a operações de financiamento relacionados com a atividade fim.

### 14. OUTRAS OBRIGAÇÕES

	2023	2022
Juros sobre o capital próprio	278.817	-
Participação nos lucros e resultados	11.993	11.519
Honras de fundos garantidores	21.336	19.278
Fornecedores de bens e serviços	4.586	13.021
Valores de mutuários a regularizar <sup>(1)</sup>	3.657	15.002
Pendências a regularizar	613	151
Outras	1.979	3.015
<b>Total</b>	<b>322.981</b>	<b>61.986</b>

(1) os valores aqui classificados referem-se, principalmente, a valores recebidos em adiantamento de renegociações de crédito, pendentes de formalização, e de substituição de garantias contratadas.

### 15. PROVISÃO PARA GARANTIAS FINANCEIRAS PRESTADAS

A provisão para as operações de garantias financeiras prestadas pelo BRDE é calculada de acordo com a Resolução CMN nº 2.682/99, onde o percentual da provisão é definido pelo nível de risco atribuído à operação, resultado de aplicação de metodologias desenvolvidas pela instituição.

Em 31/12/2023, o montante garantido é R\$ 194.619 (2022 – R\$ 159.208) e a provisão é de R\$ 281 (2022 – R\$ 4.638). Todas as operações de garantias financeiras prestadas possuem garantia real.

### 16. PROVISÃO PARA CONTINGÊNCIAS

O montante dos riscos para os quais o BRDE constitui provisão está assim composto:

	31/12/2022	Constituição	Atualização	Baixa por:		31/12/2023
				Reversão	Pagamento	
Trabalhistas	32.925	3.683	2.391	(4.589)	(4.135)	30.275
Cíveis	59.260	7.615	4.853	(308)	(1.269)	70.151
<b>Total</b>	<b>92.185</b>	<b>11.298</b>	<b>7.244</b>	<b>(4.897)</b>	<b>(5.404)</b>	<b>100.426</b>



De acordo com a nota 3.12, o montante de provisão trabalhista refere-se ao valor integral das ações classificadas como perda provável. Adicionalmente, existem ações trabalhistas consideradas como de perda possível pelos assessores jurídicos do Banco no montante de R\$ 117.790 (2022 - R\$ 113.080).

As provisões cíveis são referentes aos seguintes fatos:

- R\$ 56.629 (2022 – R\$ 52.404) referem-se a honorários de sucumbência;
- R\$ 5.139 (2022 – R\$ 4.755) referem-se a processo movido por mutuário pleiteando indenização; e
- R\$ 8.383 (2022 – R\$ 2.101) referem-se a embargos interpostos por mutuários contra execução de inadimplência.

Do total da provisão dos processos cíveis, está depositado judicialmente o montante de R\$ 62.213 (2022 – R\$ 57.909). Adicionalmente há outras ações cíveis classificadas como perda possível que montam R\$ 6.434 (2022 – R\$ 3.164).

Durante o exercício de 2017, o BRDE foi autuado pela RFB por excluir da base de cálculo do IRPJ e CSLL as variações monetárias ativas decorrentes de depósitos judiciais de natureza cível. O processo encontra-se em fase administrativa e de acordo com nossos consultores jurídicos, a probabilidade de perda é possível e seu valor é de R\$ 29.528 (2022 – R\$ 27.407).

## 17. IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

### 17.1 Cálculo do imposto de renda e contribuição social

Demonstração do cálculo de IRPJ e CSLL no período:

	2º semestre		Exercício	
	2023	2022	2023	2022
<b>Resultado antes dos tributos e participações</b>	<b>271.283</b>	<b>409.002</b>	<b>721.113</b>	<b>802.432</b>
Participações no lucro	(3.262)	(1.042)	(17.568)	(16.850)
<b>Resultado antes dos tributos</b>	<b>268.021</b>	<b>407.960</b>	<b>703.545</b>	<b>785.582</b>
Alíquotas vigentes	45%	45%	45%	45%
IRPJ e CSLL a alíquotas vigentes	(120.609)	(183.582)	(316.596)	(353.512)
Efeitos na apuração dos tributos:				
Despesas indedutíveis e receitas não tributáveis	(45.021)	13.050	(46.804)	33.947
Juros sobre o capital próprio	125.467	-	125.467	-
Incentivos fiscais	6.084	6.540	6.293	6.606
Outros valores	2.769	3.686	(19)	(3.358)
IRPJ e CSLL corrente	(31.310)	(160.306)	(231.659)	(316.317)
IRPJ e CSLL diferido	39.919	(17.985)	45.364	(19.674)
<b>Total IRPJ e CSLL registrado no resultado</b>	<b>8.609</b>	<b>(178.292)</b>	<b>(186.295)</b>	<b>(335.991)</b>

## 17.2 Imposto de renda e contribuição social diferidos

### a) Movimentação dos créditos e débitos tributários diferidos

<b>CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>Constituição</b>	<b>Reversão</b>	<b>31/12/2023</b>
<b>Reflexo no resultado</b>	<b>220.620</b>	<b>129.931</b>	<b>(64.486)</b>	<b>286.065</b>
Créditos baixados em prejuízo	25.893	18.703	(8.215)	36.381
Provisão para perdas com operações de crédito	124.498	76.543	(36.758)	164.283
Provisão para garantias financeiras prestadas	2.087	772	(2.733)	126
Provisão para contingências	41.483	6.771	(3.062)	45.192
Provisão para perdas de outros créditos	1.630	11.788	(1.684)	11.734
Provisão para perdas com operações de repasses	263	155	(210)	208
Provisão para desvalorização de outros bens	765	511	-	1.276
Provisão para assistência médica	23.541	6.548	(3.411)	26.678
Provisão para participação nos lucros	-	8.107	(8.107)	-
Licença prêmio em aquisição	154	33	-	187
Insuficiência de depreciação	306	-	(306)	-
<b>Reflexo no patrimônio líquido</b>	<b>37.796</b>	<b>6.658</b>	<b>(15.132)</b>	<b>29.322</b>
Provisão para assistência médica	35.236	5.245	(12.756)	27.725
Ajuste ao valor de mercado de TVM	1.393	339	(135)	1.597
Passivo atuarial PB II	1.167	1.074	(2.241)	-
<b>Total geral – créditos tributários</b>	<b>258.416</b>	<b>136.589</b>	<b>(79.618)</b>	<b>315.387</b>
<b>DÉBITOS TRIBUTÁRIOS</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>Constituição</b>	<b>Reversão</b>	<b>31/12/2023</b>
Atualização depósitos judiciais	19.441	2.085	-	21.526
Renegociações tributadas por caixa	28.014	24.262	(7.957)	44.319
Recuperação judicial – deferimento	1.314	2.317	(626)	3.005
<b>Total geral – débitos tributários</b>	<b>48.769</b>	<b>28.664</b>	<b>(8.583)</b>	<b>68.850</b>

### b) Expectativa de realização dos créditos e débitos tributários

<b>Ano de realização</b>	<b>Créditos tributários</b>			<b>Débitos tributários</b>		
	<b>Valor atual</b>	<b>Valor presente</b>	<b>%</b>	<b>Valor atual</b>	<b>Valor presente</b>	<b>%</b>
2023	99.198	92.369	31,45%	6.307	5.873	9,16%
2024	56.239	48.763	17,83%	28.968	25.117	42,07%
2025	40.391	32.610	12,81%	5.262	4.248	7,64%
2026	36.643	27.548	11,62%	5.292	3.979	7,70%
2027	22.764	15.935	7,22%	8.341	5.839	12,11%
2028 a 2032	60.152	34.941	19,07%	2.955	1.926	4,29%
após 2032	-	-	-	11.725	6.101	17,03%
<b>Total</b>	<b>315.387</b>	<b>252.166</b>		<b>68.850</b>	<b>53.083</b>	

### **c) Créditos tributários diferidos não reconhecidos**

Os créditos e as obrigações foram classificados conforme previsão de realização, sendo que aqueles créditos tributários cuja expectativa de realização está prevista para um período superior a 10 anos, não reconhecidos no balanço de 31 de dezembro, totalizam R\$ 63.129 (2022 – R\$ 71.228).

## **18. BENEFÍCIOS PÓS-EMPREGO**

O Banco oferece planos de benefícios de previdência e programa de assistência à saúde que são classificados como planos de benefícios pós-emprego, conforme Pronunciamento Técnico CPC 33 (R1) – Benefícios a Empregados, aprovado pela Resolução CMN nº 4.877/2020.

A contabilização dos passivos/ativos pós-emprego e respectivas despesas/receitas relativas aos planos de benefícios pós-emprego é realizada de acordo com o citado Pronunciamento Técnico e com laudo preparado por atuários independentes na data base de 31 de dezembro de 2023.

### **18.1 Característica dos planos de benefícios**

#### **18.1.1 – Planos de benefícios de previdência**

O BRDE é patrocinador da Fundação BRDE de Previdência Complementar – ISBRE, entidade fechada de previdência complementar, sem fins lucrativos, criada com o objetivo de oferecer aos empregados de seus patrocinadores, o BRDE e a própria Fundação, benefícios suplementares àqueles da Previdência Oficial, em especial suplementação de aposentadoria e pensão. O Banco tem participação na governança do ISBRE por meio de indicação de membros do Conselho Deliberativo e do Conselho Fiscal da Fundação.

O ISBRE opera dentro da estrutura regulatória do sistema de previdência complementar fechada, tendo por órgão regulador o Conselho Nacional de Previdência Complementar – CNPC e fiscalizador a Superintendência Nacional de Previdência Complementar – PREVIC, considerando as normas emitidas por esses órgãos, bem como o disposto na Lei Complementar nº 108/2001 e na Lei Complementar nº 109/2001 e as diretrizes estabelecidas pelo Conselho Monetário Nacional – CMN para aplicação dos recursos garantidores dos planos. O ISBRE realiza a gestão de dois planos de benefícios de previdência, ambos patrocinados pelo BRDE:

➤ Plano de Benefícios I (PB I): estruturado na modalidade de Benefício Definido, em que o nível dos benefícios concedidos pelo Plano é determinado previamente e em função do salário do participante na fase de atividade, encontra-se fechado para novas adesões. A maior parte do grupo de participantes se encontra na fase de inatividade, sendo que, os participantes ainda em atividade já preencheram, em sua maioria, os requisitos necessários para elegibilidade ao início de aposentadoria pelo Plano.

O PB I expõe o Banco a riscos relacionados à longevidade, em decorrência do pagamento de benefícios vitalícios, e de taxa de juros. O PB I se encontra em situação superavitária, apurada conforme regras locais emitidas pelo CNPC e pela PREVIC, sendo os recursos superavitários alocados integralmente em Reserva de Contingência, para garantia dos benefícios. Portanto, conclui-se que não há, no momento, benefícios econômicos disponíveis para o Banco, conforme definição do CPC 33 (R1), resultando na adoção de um Teto do Ativo de R\$ 0 (zero reais).

Em 31/12/2023, o Banco figura como patrocinador de 48 participantes ativos (31/12/2022 - 53), 382 aposentados (31/12/2022 - 385) e 104 pensionistas (31/12/2022 - 98).

➤ Plano de Benefícios II (PB II): implementado no primeiro semestre de 2002, estruturado na modalidade de Contribuição Variável, no qual os benefícios programados de renda vitalícia são determinados na data da concessão do benefício a partir do montante capitalizado das contribuições do BRDE e dos participantes em saldos de conta individuais. A maior parte do grupo de participantes se encontra na fase de atividade.

O PB II expõe o Banco a riscos relacionados à longevidade, em decorrência do pagamento de benefícios vitalícios, e de taxa de juros, ainda que em menor grau do que o PB I, em decorrência da sua estrutura na modalidade de Contribuição Variável, em que durante o período de atividade as contribuições são alocadas em contas individuais e há apenas riscos decorrentes da probabilidade de falecimento ou invalidez dos participantes.

Em 31/12/2023, o Banco figura como patrocinador de 367 participantes ativos (31/12/2022 - 351), 6 aposentados (31/12/2022 - 6) e 16 pensionistas (31/12/2022 - 17).

Devido às disposições contidas no parágrafo 3º do art. 202 da Constituição Federal, o BRDE encontra-se limitado a realizar contribuições ao ISBRE de, no máximo, mesmo valor das contribuições efetuadas pelos participantes. No PB I, as contribuições efetuadas pelo BRDE são paritárias às realizadas pelos seus colaboradores, mesmo inativos. No PB II, as contribuições efetuadas pelo BRDE são paritárias às realizadas pelos seus colaboradores até um nível pré-determinado, observado o Regulamento e o plano de custeio anual. Não é prevista contribuição normal para os assistidos do Plano de Benefícios II.

Como parte da gestão dos planos de benefícios de previdência, o ISBRE implementa estratégias de confrontação de ativos/passivos por meio da realização anual de estudos de *Asset and Liability Management* – ALM, bem como procede estudos de aderência periódicos das tábuas atuariais utilizadas nas projeções de fluxos de caixa com pagamento futuro de benefícios.

### **18.1.2 – Programa de assistência à saúde - PAS**

O BRDE oferece aos seus funcionários aposentados, integrantes do Regulamento de Pessoal I, assim como a seus respectivos dependentes, a exemplo dos funcionários ativos, Programa de Assistência à Saúde (PAS) com ressarcimento parcial de despesas médicas. O PAS é operacionalizado por meio de seguro saúde administrado pela operadora Unimed Seguro Saúde S/A, na modalidade Ambulatorial e Hospitalar, com abrangência nacional. São também beneficiários do PAS os ex-funcionários que recebem complementação de aposentadoria pelo PB I do ISBRE, e seus respectivos dependentes, bem como os dependentes de funcionários falecidos, tendo por reflexo a necessidade de reconhecimento de passivo pós-emprego pelo BRDE, registrado na rubrica “Outras Obrigações – Diversas”.

O PAS é estruturado na modalidade de pós-pagamento, oferecendo cobertura vitalícia de assistência à saúde para os segurados, que também sejam assistidos do ISBRE, e seus dependentes. Portanto, o Programa expõe o Banco a riscos relacionados à longevidade, em decorrência da cobertura vitalícia, de taxa de juros e de elevação dos custos médicos.

Em 31/12/2023, o total de beneficiários com cobertura de pós-emprego é de 828 (31/12/2022 - 839).

## 18.2 Valor líquido de passivo (ativo) de benefício definido

### 18.2.1 – Passivo (ativo) de benefício definido

	31/12/2023			31/12/2022		
	PB I	PB II	PAS	PB I	PB II	PAS
Valor presente das obrigações atuariais	904.980	31.349	234.705	863.959	27.519	258.695
Valor justo dos ativos do plano	(1.153.492)	(31.724)	-	(1.096.242)	(27.412)	-
<b>Déficit (superávit) apurado</b>	<b>(248.512)</b>	<b>(375)</b>	<b>234.705</b>	<b>(232.283)</b>	<b>107</b>	<b>258.695</b>
Efeito no teto do ativo	248.512	375	-	232.283	-	-
<b>Passivo (ativo) atuarial líquido</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>234.705</b>	<b>-</b>	<b>107</b>	<b>258.695</b>

### 18.2.2 – Conciliação do valor presente das obrigações atuariais

	31/12/2023			31/12/2022		
	PB I	PB II	PAS	PB I	PB II	PAS
Obrigações atuariais no início do período	863.959	27.519	258.695	891.868	24.328	236.420
Custo do serviço corrente líquido	37	1.067	399	53	946	383
Contribuições de participantes realizadas no período	898	-	-	866	-	-
Despesa de juros	91.188	3.128	29.089	93.275	2.806	25.393
Benefícios pagos no período	(79.161)	(1.165)	(17.358)	(74.023)	(1.451)	(18.179)
(Ganhos)/perdas – mudanças nas premissas demográficas	-	-	-	9.191	(740)	6.393
(Ganhos)/perdas – mudanças nas premissas financeiras	52.340	3.143	27.038	(60.596)	(2.579)	(334)
(Ganhos)/perdas – ajustes pela experiência <sup>(1)</sup>	(24.281)	(2.343)	(63.158)	3.325	4.209	8.619
<b>Obrigações atuariais no fim do período</b>	<b>904.980</b>	<b>31.349</b>	<b>234.705</b>	<b>863.959</b>	<b>27.519</b>	<b>258.695</b>

(1) os valores aqui classificados referem-se, principalmente, ao aprimoramento na técnica de mensuração dos custos médicos históricos.

### 18.2.3 – Conciliação do valor justo dos ativos

	31/12/2023		31/12/2022	
	PB I	PB II	PB I	PB II
Valor justo dos ativos no início do período	(1.096.242)	(27.412)	(1.062.637)	(23.448)
Benefícios pagos no período	79.161	1.165	74.023	1.451
Contribuições de participante realizadas no período	(898)	-	(866)	-
Contribuições do empregador realizadas no período	(9.787)	(2.150)	(9.322)	(2.123)
Receita de juros	(115.955)	(3.132)	(114.729)	(2.819)
Retorno sobre ativos abaixo (acima) da receita de juros	(9.771)	(195)	17.289	(473)
<b>Valor justo dos ativos no fim do período</b>	<b>(1.153.492)</b>	<b>(31.724)</b>	<b>(1.096.242)</b>	<b>(27.412)</b>

#### 18.2.4 – Conciliação do efeito do teto de ativo (*asset ceiling*)

	PB I		PB II	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Efeito do teto de ativo no início do período	232.283	170.769	-	-
Despesa de juros	24.302	21.004	-	-
Mudanças no efeito do teto do ativo	(8.073)	40.510	375	-
<b>Efeito no teto de ativo no fim do período</b>	<b>248.512</b>	<b>232.283</b>	<b>375</b>	<b>-</b>

#### 18.3 Reconhecimento dos custos de benefício definido

Conforme item 120 do CPC 33(R1), o BRDE deve reconhecer o custo do serviço e os juros líquidos sobre o valor líquido de passivo (ativo) atuarial no resultado e as remensurações do valor líquido de passivo (ativo) em outros resultados abrangentes.

A tabela a seguir apresenta o reconhecimento dos componentes de custo de benefício definido em resultado e em outros resultados abrangentes, bem como a reconciliação do passivo (ativo) atuarial líquido.

	31/12/2023			31/12/2022		
	PB I	PB II	PAS	PB I	PB II	PAS
<b>Passivo (ativo) atuarial líquido no início do período</b>	<b>-</b>	<b>107</b>	<b>258.695</b>	<b>-</b>	<b>880</b>	<b>236.420</b>
Custo do serviço corrente líquido	37	1.067	399	53	946	383
Despesa de juros – valor presente das obrigações atuariais	91.188	3.128	29.089	93.275	2.806	25.393
Despesa de juros – efeito do teto de ativo	24.302	-	-	21.004	-	-
Receita de juros – valor justo dos ativos	(115.955)	(3.132)	-	(114.729)	(2.819)	-
<b>Despesa (receita) reconhecida no resultado</b>	<b>(428)</b>	<b>1.063</b>	<b>29.488</b>	<b>(397)</b>	<b>933</b>	<b>25.776</b>
(Ganhos)/perdas no valor presente das obrigações atuariais	28.059	800	(36.120)	(48.080)	890	14.678
Mudanças no efeito do teto do ativo	(8.073)	375	-	40.510	-	-
Retorno sobre os ativos abaixo (acima) da receita de juros	(9.771)	(195)	-	17.289	(473)	-
<b>Remensurações em outros resultados abrangentes</b>	<b>10.215</b>	<b>980</b>	<b>(36.120)</b>	<b>9.719</b>	<b>417</b>	<b>14.678</b>
Contribuições do banco no período	(9.787)	(2.150)	(17.358)	(9.322)	(2.123)	(18.179)
<b>Passivo (ativo) atuarial líquido no fim do período</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>234.705</b>	<b>-</b>	<b>107</b>	<b>258.695</b>

#### 18.4 Composição do valor justo dos ativos

Os planos PB I e PB II mantêm ativos que são utilizados para cobertura total ou parcial das obrigações atuariais. O quadro abaixo apresenta a composição da carteira de investimentos dos planos em classes conforme a natureza e risco desses ativos.

	Plano de Benefícios I		Plano de Benefícios II	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Caixa e equivalente	0,00%	0,00%	0,01%	0,03%
Renda fixa	81,74%	80,70%	73,53%	71,72%
Renda variável	4,29%	3,97%	7,78%	8,37%
Imobiliário	0,64%	0,66%	0,12%	0,14%
Estruturado	9,27%	8,78%	13,42%	14,14%
Carteira de empréstimos	0,43%	0,41%	1,71%	1,70%
Outros	3,63%	5,48%	3,44%	3,90%

#### 18.5 Premissas atuariais

A apuração da obrigação do Banco com os planos de benefícios pós-emprego requer a adoção de estimativas e premissas atuariais e financeiras de longo prazo, bem como a aplicação e interpretação de normas regulamentares vigentes. Portanto, a utilização de estimativas e premissas pode resultar em divergências entre o valor registrado e o efetivamente realizado, ocasionando impactos, negativos ou positivos, às operações do Banco.

As taxas de desconto, em termos reais, foram apuradas considerando a interpolação das taxas de referência do índice IMA-B, divulgado pela ANBIMA, conforme a *duration* de cada plano de benefícios pós-emprego: 8,34 anos para o PB I, 14,65 anos para o PB II e 11,87 anos para o PAS.

O quadro a seguir apresenta as premissas atuariais utilizadas para determinar o valor presente da obrigação atuarial.



	PB I		PB II		PAS	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Taxa de desconto atuarial (real)	5,34%	6,09%	5,47%	6,19%	5,44%	6,21%
Retorno real esperado sobre os ativos	5,34%	6,09%	5,47%	6,19%	5,44%	6,21%
Taxa real de crescimento salarial dos empregados ativos	3,70%	3,70%	*	3,70%	N/A	N/A
HCCTR ("inflação médica")	N/A	N/A	N/A	N/A	4,10%	4,10%
Fator de capacidade sobre os benefícios	98,20%	98,20%	100%	98,20%	100%	98,20%
Fator de capacidade sobre os salários	98,20%	98,20%	100%	98,20%	100%	98,20%
Inflação esperada	3,90%	5,31%	3,90%	5,31%	3,90%	5,31%
Taxa de desconto nominal	9,45%	11,72%	9,58%	11,83%	9,55%	11,85%
Retorno nominal esperado sobre os ativos do plano	9,45%	11,72%	9,58%	11,83%	9,55%	11,85%
Taxa nominal de crescimento salarial dos empregados ativos	7,74%	9,21%	*	9,21%	N/A	N/A
Crescimento nominal dos benefícios do plano durante o recebimento	3,90%	5,31%	3,90%	5,31%	3,90%	5,31%
Mortalidade geral	AT 2012 segregada por sexo					
Mortalidade dos inválidos	MI 85, segregada por sexo					
Entrada de invalidez	Álvaro Vindas					
Taxa anual de rotatividade	Nula					
Entrada na aposentadoria	100% na elegibilidade	100% na elegibilidade ao benefício programado			60 anos	
Composição familiar	Família média. Para aposentados e pensionistas, família efetiva, conforme cadastro				Família efetiva (conforme informações cadastrais)	
Aging fator	N/A	N/A	N/A	N/A	Até 24 anos: 1,5% De 25 a 54 anos: 2,5% De 55 a 79 anos: 4,5% 80 anos ou mais: 2,5%	
Take up	N/A	N/A	N/A	N/A	100%	100%

\* conforme progressão salarial projetada individualmente, considerando o plano de cargos e salários do BRDE

### 18.5.1 – Análise de sensibilidade das premissas atuariais

A tabela abaixo apresenta análise de sensibilidade das premissas atuariais significativas, em relação ao efeito no valor presente da obrigação atuarial no caso de alteração de premissa, considerando variações razoavelmente possíveis na data da avaliação atuarial.

Premissa	Análise de Sensibilidade	Impacto R\$ mil			Impacto %		
		PB I	PB II	PAS	PB I	PB II	PAS
Taxa de desconto	aumento de 0,5 p.p	(34.452)	(2.469)	(12.662)	(3,81%)	(7,88%)	(5,39%)
	redução de 0,5 p.p	36.980	2.930	13.859	4,09%	9,35%	5,90%
Expectativa de vida	aumento de 1 ano	24.138	(217)	12.175	2,67%	0,69%	5,19%
	redução de 1 ano	(24.498)	264	(11.849)	(2,71%)	0,84%	(5,05%)
HCCTR	aumento de 0,5 p.p	-	-	14.174	-	-	6,04%
	redução de 0,5 p.p	-	-	(13.055)	-	-	(5,56%)

## 18.6 Fluxos de caixa futuros

### 18.6.1 – Fluxo de caixa ocorrido no período e esperado para o próximo período

	PB I		PB II		PAS	
	Ocorrido	Esperado	Ocorrido	Esperado	Ocorrido	Esperado
	12-2023	12-2024	12-2023	12-2024	12-2023	12-2024
Contribuições do empregador	9.787	9.078	2.150	2.024	18.179	13.673
Contribuições do participante	898	28	-	-	-	-
Benefícios pagos pelo plano	79.161	82.393	1.165	1.396	17.358	13.673

### 18.6.2 – Perfil de vencimento da obrigação atuarial

Os montantes apresentados na tabela abaixo, em R\$ milhões, representam a expectativa de pagamento de benefícios pelos planos de benefícios de previdência e, no caso do PAS, dispêndio de caixa pelo Banco para cobertura das obrigações.

	Plano de Benefícios I	Plano de Benefícios II	PAS
Próximos 5 anos	409	8	63
Entre 6 e 10 aos	363	11	56
Após 10 anos	731	100	114

## 19. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

### a. Capital Social

O capital social, subscrito e integralizado, é composto de 2.225.541.000 ações ordinárias com valor nominal de R\$ 1,00 cada ação e está dividido em parcelas iguais entre os estados do Rio Grande do Sul, Santa Catarina e Paraná. Estas parcelas são integralizadas mediante incorporação de eventuais contribuições financeiras e dos resultados gerados em cada estado participante, que são apurados

e controlados separadamente. Nesse exercício houve aumento de capital nos valores de R\$ 122.832 e R\$ 131.202, oriundos da capitalização do resultado do 2º semestre de 2022 e 1º semestre de 2023, respectivamente.

#### **b. Reservas de lucro**

A reserva de lucro é formada pelo montante acumulado de resultados líquidos não distribuídos ou capitalizados. As parcelas não distribuídas ou capitalizadas dos resultados do 2º semestre de 2022 e do 1º semestre de 2023 foram, respectivamente, de R\$ 106.837 e R\$ 109.417.

#### **c. Juros sobre capital próprio**

Conforme previsto pela Lei Federal nº 9.249/95, o BRDE apurou Juros sobre o Capital Próprio (JCP) no exercício de 2023 no montante de R\$ 278.817, mediante a aplicação da TJLP acumulada sobre a posição patrimonial dos Estados controladores, excluídos os efeitos de outros resultados abrangentes. A apuração de JCP foi aprovada em 19 de dezembro de 2023 pelo Conselho de Administração.

### **20. RECEITAS DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS**

	2º semestre		Exercício	
	2023	2022	2023	2022
Tarifa de análise	9.356	8.719	17.382	13.708
Tarifa de fiscalização e acompanhamento	6.309	5.852	13.565	11.649
Tarifa de cadastro	1.589	2.042	2.706	3.121
Tarifa sobre liquidação antecipada	340	1.175	1.123	1.540
Tarifa de alteração ou estruturação garantias	818	228	1.226	414
Tarifa de elaboração de parecer/laudo/estudo técnico	578	198	1.321	793
Tarifa de prestação de garantias financeiras	1.805	1.767	4.231	4.659
Remuneração administração do FSA	5.832	3.136	6.883	7.695
Outras tarifas	1.448	625	1.915	1.328
<b>Total</b>	<b>28.075</b>	<b>23.742</b>	<b>50.352</b>	<b>44.907</b>

### **21. OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS**

	2º semestre		Exercício	
	2023	2022	2023	2022
Reversão da provisão sobre garantias prestadas	3.464	4.439	6.537	12.778
Reversão da provisão de processos trabalhistas	2.808	1.382	4.589	2.493
Reversão de provisão de processos cíveis	219	478	308	631
Reversão de outras provisões	-	-	-	6.945
Atualização de depósitos judiciais	2.448	2.312	5.046	4.581
Venda parcial da carteira baixada em prejuízo <sup>(1)</sup>	-	23.857	-	23.857
Outras	1.859	1.478	3.128	3.558
<b>Total</b>	<b>10.798</b>	<b>33.946</b>	<b>19.608</b>	<b>54.843</b>

(1) refere-se a cessão de créditos vencidos e integralmente baixados para prejuízo, sem coobrigação, oriundos de suas operações de créditos para compradores não caracterizados como partes relacionadas.

## 22. DESPESAS COM PESSOAL

	2º semestre		Exercício	
	2023	2022	2023	2022
Remuneração	70.769	64.901	135.407	124.134
Encargos sociais	34.588	31.619	65.663	59.215
Benefícios	10.320	9.826	19.922	14.553
Honorários	3.931	3.425	6.804	6.573
Outras despesas	1.998	1.674	3.716	3.022
<b>Total</b>	<b>121.606</b>	<b>111.445</b>	<b>231.512</b>	<b>207.497</b>

## 23. OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS

	2º semestre		Exercício	
	2023	2022	2023	2022
Aluguel, condomínio, água e luz	1.787	1.690	3.617	3.601
Comunicações	801	765	1.602	1.446
Manutenção e conservação de bens	2.114	2.379	4.237	4.555
Processamento de dados	11.308	6.194	19.831	11.430
Promoções e relações públicas	3.276	2.234	4.810	2.965
Publicidade e propaganda	3.727	2.991	4.623	3.802
Serviços do sistema financeiro	787	1.090	1.676	1.755
Serviços de terceiros	1.912	1.531	3.596	2.581
Serviços técnicos especializados	4.139	2.611	6.640	4.787
Vigilância e segurança	640	612	1.239	1.131
Transportes e viagem	3.982	2.418	6.942	4.113
Emolumentos judiciais e cartorários	568	648	1.526	1.475
Despesas estatutárias	2.944	2.361	5.549	4.712
Incentivos fiscais	5.961	6.495	6.060	6.580
Depreciação e amortização	4.650	4.575	9.285	9.038
Outras despesas administrativas	2.586	2.237	4.520	3.748
<b>Total</b>	<b>51.182</b>	<b>40.831</b>	<b>85.753</b>	<b>67.719</b>

## 24 DESPESAS TRIBUTÁRIAS

	2º semestre		Exercício	
	2023	2022	2023	2022
PIS	3.786	3.761	7.541	7.209
COFINS	23.299	23.145	46.403	44.361
ISS	1.412	1.116	2.427	2.089
Outros	1.435	1.595	4.213	3.013
<b>Total</b>	<b>29.932</b>	<b>29.617</b>	<b>60.584</b>	<b>56.672</b>

## 25. OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS

	2º semestre		Exercício	
	2023	2022	2023	2022
Obrigações com fundos financeiros e de desenvolvimento	8.702	14.550	19.335	25.938
Fiança honrada para cliente em prejuízo	-	2.315	-	5.042
Juros e serviços sobre obrigações atuariais	13.192	10.089	25.451	22.671
Baixa de ativo a receber <sup>(1)</sup>	10.242	-	10.242	-
Outras despesas	2.748	457	3.613	4.009
<b>Total</b>	<b>34.884</b>	<b>27.411</b>	<b>58.641</b>	<b>57.660</b>

(1) relativo a valores recebidos a título de equalização de juros de operações de crédito

## 26. RESULTADO NÃO RECORRENTE

O BRDE compreende que resultado não recorrente é aquele que não esteja relacionado com as atividades típicas da instituição e de alguma forma não esteja previsto para ocorrer com eventual frequência nos exercícios futuros.

	2023 <sup>(1)</sup>	2022
<b>Resultado de atividades recorrentes</b>	<b>517.250</b>	<b>428.744</b>
Majoração da alíquota da CSLL para instituições financeiras	-	(3.010)
Venda de carteira baixada em prejuízo (nota 21)	-	23.857
<b>Resultado de atividades não recorrentes</b>	<b>-</b>	<b>20.847</b>
<b>Resultado líquido</b>	<b>517.250</b>	<b>449.591</b>

(1) no exercício de 2023 não ocorreram eventos tratados como não recorrentes.

## 27. PARTES RELACIONADAS

### a) Fundação BRDE de Previdência Complementar – ISBRE

O BRDE aluga salas de propriedade da Fundação ISBRE para uso das suas atividades operacionais. As despesas com o referido aluguel estão registradas em outras despesas administrativas.

A Fundação reembolsa todas as despesas com remuneração e encargos que o BRDE tem com os funcionários cedidos que desempenham funções de diretoria no ISBRE.

O Banco paga à Fundação contribuições mensais na função de patrocinador dos planos de benefício e registra no resultado em despesas com pessoal.

A seguir apresentamos as receitas e despesas incorridas com o ISBRE:

	2º semestre		Exercício	
	2023	2022 reapresentação	2023	2022 reapresentação
Locação de salas	(437)	(423)	(863)	(805)
Ressarcimento de salários	664	718	1.230	1.250
Contribuição patronal	(9.716)	(9.117)	(18.400)	(16.652)
<b>Total</b>	<b>(9.489)</b>	<b>(8.822)</b>	<b>(18.033)</b>	<b>(16.207)</b>

### **b) Remuneração do pessoal-chave da Administração**

São partes relacionadas as pessoas físicas integrantes do Conselho Fiscal, Conselho de Administração, Comitê de Auditoria e da Diretoria, assim considerados como pessoal-chave da Administração, que receberam nos exercícios findos os seguintes valores constituídos de remuneração, encargos e benefícios:

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Benefícios de curto prazo</b>	<b>8.645</b>	<b>8.230</b>
Diretoria	7.895	7.481
Conselho de Administração	340	494
Conselho Fiscal	205	89
Comitê de Auditoria	205	166
<b>Benefícios de rescisão de contrato de trabalho</b>	<b>927</b>	<b>25</b>
<b>Total</b>	<b>9.572</b>	<b>8.255</b>

### **c) Agência de Fomento da Paraná S/A – FOMENTO PR**

No 1º semestre de 2021, o BRDE concedeu empréstimo, em condições similares aos demais clientes do BRDE, a Agência de Fomento do Paraná (FOMENTO PR), cujo controlador é o Estado do Paraná, um dos sócios do BRDE, sendo que o saldo em 31/12/2023 é de R\$ 4.491 (31/12/2022 – R\$ 7.069).

## **28. GERENCIAMENTO DE RISCO, GESTÃO DE CAPITAL E INSTRUMENTOS FINANCEIROS**

O gerenciamento de riscos do BRDE é desenvolvido em conformidade com as provisões da Resolução 4.557/2017 do Conselho Monetário Nacional aplicáveis às instituições financeiras enquadradas no segmento S3 e com normativos internos baseados em objetivos e políticas estabelecidos pelo Conselho de Administração, conforme consolidado na Declaração de Apetite por Riscos – RAS do BRDE.

Para alcançar seus objetivos estratégicos, o BRDE assume riscos de diferentes tipos e naturezas inerentes à prática bancária e para isso define os níveis aceitáveis de riscos que está disposto a incorrer e mantém controles para sua identificação, mensuração, avaliação, monitoramento, reporte, controle e mitigação, além de gerenciá-los por meio de processos específicos que enfatizam a integridade, a efetividade, a prudência e a responsabilidade pública.

O BRDE dispõe ainda de políticas, planos, normas e procedimentos que orientam o gerenciamento de riscos, proporcionando uma base normativa uniforme e coerente que assegura uma estrutura de controle compatível com a natureza de suas operações, com a complexidade de suas atividades, processos e sistemas e, com a dimensão de sua exposição ao risco. Tais processos estão inseridos na estrutura de gerenciamento de riscos, coordenada por área específica, apartada das unidades de negócio e de suporte, subordinada ao diretor responsável pelo gerenciamento de risco (CRO) e supervisionada por comitê interno específico vinculado ao Conselho de Administração e composto por membros externos à instituição.

O Banco Central do Brasil estabelece que as instituições financeiras possuam um Patrimônio de Referência (PR) suficiente para fazer face aos riscos a que estão expostas, em função das atividades por elas desenvolvidas. Os ativos ponderados pelo risco (RWA, da sigla em inglês para *Risk Weighted Assets*) são a medida da necessidade de patrimônio mínimo das instituições financeiras para fazer frente aos riscos associados a suas atividades. No período ora reportado, o BRDE cumpriu os requisitos de capital previstos na legislação em vigor.

O BRDE não recebe depósitos à vista ou de poupança, tampouco conta com fundos de natureza fiscal ou parafiscal. Desta forma, seu capital é composto exclusivamente pelo capital social e pelas reservas de lucros e de capital acumuladas. O BRDE mantém ainda plano trienal de contingência de capital, identificando as ações a serem consideradas em possíveis cenários de crise de capital, com a definição da governança necessária para o reestabelecimento dos padrões adequados. Os procedimentos de gestão de capital incluem a análise mensal pela área de gerenciamento de riscos e apreciação periódica pelos comitês de riscos, de gestão e de auditoria, bem como pela Diretoria e Conselho de Administração. O constante monitoramento da adequabilidade de capital, através dos controles supracitados, visa antever a possibilidade de ocorrência de eventos de contingência, possibilitando ações corretivas e mitigadoras, de acordo com o Plano de Contingência de Capital.

## 29. CAPITAL REGULAMENTAR E EXIGÊNCIA DE CAPITAL

De acordo com os critérios estabelecidos nas Resoluções CMN nº 4.955 e 4.958/2021, e demais normas complementares, apresentamos os valores do Patrimônio de Referência, dos Ativos Ponderados pelo Risco e o Índice de Basileia, na data de 31 de dezembro.

	2023	2022
<b>Patrimônio de Referência</b>	<b>4.091.817</b>	<b>3.823.886</b>
Total de ativos ponderados por risco (RWA)	19.274.061	18.957.393
Risco de Crédito - RWACPAD	17.679.403	17.654.898
Risco de Mercado - RWAMPAD	129.625	81.783
Risco Operacional - RWAOPAD	1.465.033	1.220.712
<b>Índice de Basileia</b>	<b>21,23</b>	<b>20,17</b>

## 30. ANÁLISE DE SENSIBILIDADE

Em cumprimento ao art. 35 da Resolução BCB n.º 2/2020 apresentamos 3 cenários para os testes de sensibilidade: um cenário pessimista e dois otimistas. Para definição destes cenários, consideramos o atual momento da economia, a demanda por financiamentos e a projeção dos juros para 2024 e seus efeitos nos principais itens de balanço:

- ➔ Provisão para perdas associadas ao risco de crédito: cenários de migração considerando o cenário econômico atual e histórico de inadimplência do banco.
- ➔ Resultado da intermediação financeira: considerando a relação entre a disponibilidade de *funding* e a procura por crédito;



- ➔ Receita financeira: os cenários foram definidos mantendo o rendimento do CDI ou apresentando uma variação de 1 ponto percentual para cima ou para baixo;
- ➔ Provisão para contingências: possível aumento visto o momento de incertezas que a economia se encontra;
- ➔ Créditos tributários: impacto resultante da movimentação ocorrida nos itens e cenários acima descritos;

O quadro a seguir apresenta os indicadores utilizados em cada cenário e o seu efeito no resultado:

Cenários	Cenário 1	Cenário 2	Cenário 3
<b>Item sensibilizado</b>	<b>Qualidade da carteira de crédito – variação da PCLD</b>		
Premissa	Aumento de 5%	Redução de 5%	Aumento de 10%
Efeito no resultado	(20.878)	20.878	(41.756)
<b>Item sensibilizado</b>	<b>Resultado bruto da intermediação financeira</b>		
Premissa	Redução de 5%	Aumento de 10%	Aumento de 15%
Efeito no resultado	(55.101)	110.202	165.303
<b>Item sensibilizado</b>	<b>Resultado de receita financeira</b>		
Premissa	CDI -1%a.a.	CDI	CDI +1%a.a.
Efeito no resultado	115.066	125.575	136.034
<b>Item sensibilizado</b>	<b>Aumento da provisão para contingências</b>		
Premissa	Redução de 5%	Aumento de 5%	Aumento de 10%
Efeito no resultado	5.021	(5.021)	(10.043)
<b>Item sensibilizado</b>	<b>Impacto nos créditos tributários</b>		
Premissa	Aumento de 5%	Redução de 5%	Redução de 10%
Efeito no resultado	10.474	(10.474)	(20.948)

### 31. OUTRAS INFORMAÇÕES

Para implementação das alterações trazidas pela Resolução CMN nº 4.966/2021, o BRDE criou uma governança interna específica para acompanhamento, planejamento e gestão dos encaminhamentos necessários, que contemplam alterações e adaptações que serão necessárias no âmbito de rotinas, processos e nos sistemas informatizados da instituição.

## **DIRETORIA**

Diretor-Presidente  
**JOÃO PAULO KARAM KLEINÜBING**

Diretor Vice-Presidente e Diretor de Operações  
**RANOLFO VIEIRA JÚNIOR**

Diretor de Planejamento  
**LEONARDO MARANHÃO BUSATTO**

Diretor de Acompanhamento e Recuperação  
de Créditos  
**MAURO MARIANI**

Diretor Financeiro  
**WILSON BLEY LIPSKI**

Diretor Administrativo  
**JOÃO BIRAL JUNIOR**

## **CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO**

Presidente  
**JOÃO PAULO KARAM KLEINÜBING**

Conselheiros  
**WAGNER CARLOS AICHNER**  
**LUIZ CARLOS BORGES DA SILVEIRA**  
**IVAN CESAR RANZOLIN**  
**LEANDRO RIBEIRO MACIEL**  
**FRANCISCO SÉRGIO TURRA**  
**LUÍS CARLOS PRANDINI**

**FABIANO MEASSI**  
Contador Geral – CRCRS – 70.237/O-6

## **Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras**

Aos

Controladores e aos Diretores do

**Banco Regional de Desenvolvimento do Extremo Sul – BRDE**

Porto Alegre - RS

### **Opinião**

Examinamos as demonstrações financeiras do Banco Regional de Desenvolvimento do Extremo Sul – BRDE (Banco) que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis materiais e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Banco em 31 de dezembro de 2023, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

### **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 financeiras”. Somos independentes em relação ao Banco, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

### **Principais assuntos de auditoria**

Principais assuntos de auditoria são aqueles que, em nosso julgamento profissional, foram os mais significativos em nossa auditoria do exercício corrente. Esses assuntos foram tratados no contexto de nossa auditoria das demonstrações financeiras como um todo e na formação de nossa opinião sobre essas demonstrações financeiras e, portanto, não expressamos uma opinião separada sobre esses assuntos. Para cada assunto abaixo, a descrição de como nossa auditoria tratou o assunto, incluindo quaisquer comentários sobre os resultados de nossos procedimentos, é apresentado no contexto das demonstrações financeiras tomadas em conjunto.

Nós cumprimos as responsabilidades descritas na seção intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras”, incluindo aquelas em relação a esses principais assuntos de auditoria. Dessa forma, nossa auditoria incluiu a condução de procedimentos planejados para responder a nossa avaliação de riscos de distorções significativas nas demonstrações financeiras. Os resultados de nossos procedimentos, incluindo aqueles executados para tratar os assuntos abaixo, fornecem a base para nossa opinião de auditoria sobre as demonstrações financeiras do Banco.

#### Operações de crédito e provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

Conforme divulgado nas notas explicativas nº 7 e 9 às demonstrações financeiras, em 31 de dezembro de 2023, o saldo bruto de operações de crédito é de R\$ 17.733.229 mil, para o qual foram constituídas provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito de R\$ 417.556 mil, sendo que durante o ano foram reconhecidas receitas com operações de crédito e reversões de provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito nos montantes de R\$ 1.901.867 mil e R\$ 154.056 mil, respectivamente. A diretoria exerce julgamento para fins da determinação da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito de acordo com o determinado pela Resolução 2.682/99 do Conselho Monetário Nacional, bem como considera a expectativa de realização da carteira de crédito, em adição ao mínimo requerido pela regulamentação vigente, com base na experiência passada, cenário atual e perspectivas futuras.

Consideramos este como um dos principais assuntos de auditoria em função: (i) da relevância do saldo de operações de crédito, sujeitas à avaliação de perda; (ii) das garantias recebidas para as operações de crédito concedidas, que podem impactar o nível de provisionamento a ser considerado; (iii) da situação econômica do País e do mercado em que os tomadores de crédito estão inseridos; (iv) do julgamento da diretoria em relação à atribuição de “ratings” que determinam o nível de provisão mínimo individual por operação, tomador de crédito ou grupo econômico; e (v) do processo de reconhecimento da receita de juros com as operações de crédito.

#### *Como nossa auditoria conduziu o assunto*

Nossos procedimentos de auditoria abordaram entre outros, o entendimento do processo estabelecido pela diretoria, bem como a realização de testes de controles relacionados com: (i) a originação das operações; (ii) a análise e aprovação de operações de crédito considerando os níveis de alçadas estabelecidas; (iii) atribuição de níveis de “rating” por operação, tomador de crédito ou grupo econômico; (iv) análise de garantias recebidas; (v) atualização tempestiva de informações dos tomadores de crédito; (vi) reconhecimento de receitas de juros de operações em curso normal e (vii) suspensão do reconhecimento de receita sobre operações de crédito vencidas há mais de 59 dias, entre outros. Nossos procedimentos de auditoria também incluíram a realização, para uma amostra de operações de crédito, de testes relativos à análise da documentação que consubstancia o nível de provisionamento determinado para os itens da amostra, recálculo da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito com base nos “ratings” atribuídos e indicadores de dias em atraso e envio de cartas de confirmação de saldo diretamente com os tomadores de crédito selecionados; além do confronto do total da base de dados com os respectivos registros contábeis.

Adicionalmente, procedemos com a avaliação dos critérios prudenciais estabelecidos pela diretoria do Banco para constituição de provisão de perda esperada adicional ao mínimo estabelecido pela Resolução 2.682/99 do CMN, incluindo as análises preparadas pela diretoria do Banco.

Baseados no resultado dos procedimentos de auditoria efetuados, que está consistente com a avaliação da diretoria, consideramos que os critérios e premissas adotados pela diretoria para apuração e registro contábil das operações de crédito e da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito, assim como as divulgações efetuadas nas notas explicativas nº 7 e 9 às demonstrações financeiras, são aceitáveis no contexto das demonstrações financeiras tomadas em conjunto.

#### Planos de benefício pós-emprego

O Banco possui passivos atuariais relacionados a planos de benefícios pós-emprego que, conforme mencionado na nota explicativa nº 18 às demonstrações financeiras, compreendem benefícios de previdência e programa de assistência à saúde, totalizando R\$ 234.705 mil, em 31 de dezembro de 2023. Consideramos como um dos principais assuntos de auditoria devido à magnitude dos valores envolvidos e à complexidade dos modelos de avaliação dos passivos atuariais, que contemplam a utilização de premissas de longo prazo, tais como: mortalidade geral; entrada em invalidez; custos médicos; crescimento salarial; composição familiar; taxa de desconto e inflação.

#### *Como nossa auditoria conduziu o assunto*

Com o suporte de nossos especialistas atuariais procedemos, dentre outros procedimentos, a análise da metodologia e das principais premissas utilizadas pela diretoria na avaliação das obrigações atuariais decorrentes dos planos de benefício pós-emprego, verificamos a exatidão matemática do cálculo das reservas e analisamos a consistência dos resultados face aos parâmetros utilizados nas avaliações. Também fez parte dos procedimentos de auditoria a realização de testes de integridade das bases de dados cadastrais utilizadas nas projeções atuariais e a suficiência das divulgações relacionadas aos planos de benefício pós-emprego nas demonstrações financeiras.

Baseados no resultado dos procedimentos de auditoria efetuados sobre os planos de benefício pós-emprego, que está consistente com a avaliação da diretoria, consideramos que os critérios e premissas de avaliação das obrigações atuariais adotadas pela diretoria, assim como as respectivas divulgações na nota explicativa nº 18 às demonstrações financeiras, são aceitáveis, no contexto das demonstrações financeiras tomadas em conjunto.

#### Recuperabilidade dos créditos tributários

Em 31 de dezembro de 2023, o Banco mantém registrado ativo fiscal diferido no valor de R\$ 315.387 mil, conforme apresentado em nota explicativa nº 17 às demonstrações financeiras, constituído substancialmente sobre diferenças temporárias na apuração da base de cálculo do imposto de renda e da contribuição social sobre o lucro líquido, decorrentes principalmente de perdas com créditos temporariamente indedutíveis e provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito, para contingências e para benefícios pós-emprego.

Consideramos este como um dos principais assuntos de auditoria devido a relevância do montante registrado e razoável grau de julgamento na determinação de premissas sobre a performance futura do Banco e do estudo de realização desses ativos, conforme descrito na nota explicativa nº 17 às demonstrações financeiras.

#### *Como nossa auditoria conduziu o assunto*

Dentre outros procedimentos, envolvemos nossos especialistas tributários para validação das bases de cálculo tributáveis e da movimentação do crédito em concordância com a legislação vigente. Ainda analisamos a metodologia e as premissas utilizadas pela diretoria no estudo de realização dos créditos tributários, incluindo as projeções de resultados futuros, bem como o atendimento aos requerimentos do Banco Central do Brasil. Verificamos a exatidão matemática no cálculo e a consistência entre os dados utilizados e os saldos contábeis, assim como a consistência com as avaliações anteriores, a razoabilidade das premissas utilizadas e a suficiência das divulgações em notas explicativas.

Baseados no resultado dos procedimentos de auditoria efetuados sobre os créditos tributários, que está consistente com a avaliação da diretoria, consideramos que os saldos registrados e os critérios e premissas relacionadas ao estudo de realização, incluindo as projeções de resultados futuros, preparados pela diretoria do Banco, assim como as respectivas divulgações na nota explicativa nº 17 às demonstrações financeiras, são aceitáveis no contexto das demonstrações financeiras tomadas em conjunto.

#### **Outros assuntos**

##### *Demonstração do valor adicionado*

A demonstração do valor adicionado (DVA) referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023, elaborada sob a responsabilidade da diretoria do Banco, e apresentada como informação suplementar para fins do Banco Central do Brasil, foi submetida a procedimentos de auditoria executados em conjunto com a auditoria das demonstrações financeiras do Banco. Para a formação de nossa opinião, avaliamos se essa demonstração está conciliada com as demonstrações financeiras e registros contábeis, conforme aplicável, e se a sua forma e conteúdo está de acordo com os critérios definidos no Pronunciamento Técnico NBC TG 09 - Demonstração do Valor Adicionado. Em nossa opinião, essa demonstração do valor adicionado foi adequadamente elaborada, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nesse Pronunciamento Técnico e é consistente em relação às demonstrações financeiras tomadas em conjunto.

## **Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório do auditor**

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

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o Relatório da administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

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

## **Responsabilidades da diretoria e da governança pelas demonstrações financeiras**

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

Na elaboração das demonstrações financeiras, a diretoria é responsável pela avaliação da capacidade de o Banco continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a diretoria 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 financeiras.

## **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras**

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detecta as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.



Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

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

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.

Dos assuntos que foram objeto de comunicação com os responsáveis pela governança, determinamos aqueles que foram considerados como mais significativos na auditoria das demonstrações financeiras do exercício corrente e que, dessa maneira, constituem os principais assuntos de auditoria. Descrevemos esses assuntos em nosso relatório de auditoria, a menos que lei ou regulamento tenha proibido divulgação pública do assunto, ou quando, em circunstâncias extremamente raras, determinarmos que o assunto não deve ser comunicado em nosso relatório porque as consequências adversas de tal comunicação podem, dentro de uma perspectiva razoável, superar os benefícios da comunicação para o interesse público.

Brasília, 20 de março de 2024.

ERNST & YOUNG  
Auditores Independentes S/S Ltda.  
CRC SP-015199/F



Renata Zanotta Calçada  
Contadora CRC - RS062793/O-8

## RESUMO DO RELATÓRIO DO COMITÊ DE AUDITORIA

Período findo em 31.12.2023

### INTRODUÇÃO

O Comitê de Auditoria - COAUD é um órgão estatutário do Banco Regional de Desenvolvimento do Extremo Sul – BRDE, constituído em 22 de junho de 2016, com suas atividades definidas pela Lei nº 13.303/2016 e nos termos da Resolução CMN nº 4.910, de 27/05/2021, vigente a partir 01/01/2022. Durante o 2º semestre de 2023, o órgão estatutário reuniu-se três (03) vezes, onde foram exercidas as atribuições regulamentares e analisadas as demonstrações financeiras da data-base de 31/12/2023, sendo examinado e aprovado o Relatório do Comitê de Auditoria relativo às atividades desenvolvidas no período, e o resumo a seguir:

### I - AUDITORIA INTERNA

O Comitê avaliou as atividades da Auditoria Interna, atestando a efetividade e adequação dos procedimentos e do cumprimento de dispositivos legais e normativos internos e externos aplicáveis ao BRDE. Também acompanhou a evolução do atendimento pelas áreas gestoras, das recomendações emitidas pela AUDIN e o acompanhamento de órgãos de fiscalização, objetivando a mitigação dos riscos identificados.

### II - SISTEMAS DE CONTROLES INTERNOS

O Comitê avaliou as atividades da Superintendência de Gestão de Riscos, Controles Internos e *Compliance*, atestando a efetividade dos sistemas de controle interno da Instituição no cumprimento dos dispositivos legais.

### III - AUDITORIA INDEPENDENTE

O Comitê avaliou como satisfatória a qualidade, o detalhamento das informações e serviços prestados pela empresa de auditoria independente sobre as demonstrações financeiras do BRDE e demais relatórios obrigatórios e/ou contratuais. Não tendo sido verificadas situações em que a independência da auditoria externa ficasse comprometida no exercício de suas atribuições.

### IV - SUPERINTENDÊNCIA DE CONTABILIDADE

Em atendimento às atribuições de revisar, previamente à publicação, o Comitê de Auditoria apreciou os seguintes documentos: as Demonstrações Financeiras do BRDE; o Estudo Técnico dos Créditos Tributários Diferidos de imposto de renda e contribuição social; o Relatório de Administração e Socioambiental; e os Relatórios dos Auditores Independentes, referentes à data-base de 31 de dezembro de 2023. Com base nas atividades desenvolvidas, e com o respaldo da auditoria interna, não foi identificado descumprimento das normas, atos ou omissão por parte dos administradores do BRDE que indicasse a existência de fraudes, falhas ou erros que coloquem em risco a fidedignidade das informações publicadas, assim como não foram observadas situações nas quais existam divergências significativas entre a Administração, os Auditores Independentes e o Comitê de Auditoria. Desta forma, concluímos que as demonstrações financeiras do Banco Regional de Desenvolvimento do Extremo Sul - BRDE foram elaboradas em conformidade com as normas legais e regulamentares. Deste modo, recomendamos a sua aprovação e encaminhamento ao Conselho de Administração.

Porto Alegre, 18 de março de 2024.

LAUREN DE VARGAS  
MOMBACK:9228038  
2091

Assinado de forma digital  
por LAUREN DE VARGAS  
MOMBACK:92280382091  
Dados: 2024.03.18 17:50:58  
-03'00'

**LAUREN DE VARGAS MOMBACK**  
Coordenadora do Comitê de Auditoria  
Representante do Estado do RS

EDERSON JOSE  
PINHEIRO  
COLACO:03475527901

Assinado de forma digital por  
EDERSON JOSE PINHEIRO  
COLACO:03475527901  
Dados: 2024.03.19 09:45:21  
-03'00'

**EDERSON J. PINHEIRO COLAÇO**  
Integrante do Comitê de Auditoria  
Representante do Estado do PR

ARTEMIO  
ORTIGARA:4772688  
1968

Assinado de forma digital por  
ARTEMIO ORTIGARA:47726881968  
Dados: 2024.03.19 10:03:57 -03'00'

**ARTÊMIO ORTIGARA**  
Integrante do Comitê de Auditoria  
Representante do Estado de SC

## PARECER DO CONSELHO FISCAL

Na condição de membros do Conselho Fiscal do Banco Regional de Desenvolvimento do Extremo Sul - BRDE, e no exercício das atribuições legais e estatutárias relacionadas, examinamos o Relatório da Administração e as Demonstrações Financeiras relativas ao exercício social findo em 31 de dezembro de 2023. Com base em nossos exames e esclarecimentos prestados pelas áreas técnicas e representantes da Administração no curso do respectivo exercício e no Relatório dos Auditores Independentes, compreendemos que os documentos estão em conformidade com as práticas contábeis que se aplicam ao BRDE, e refletem adequadamente a situação patrimonial e financeira da instituição, opinando por sua aprovação.

Porto Alegre, 19 de março de 2024.

CICERO ANTONIO  
EICH:47887931053  
Assinado de forma digital por  
CICERO ANTONIO  
EICH:47887931053  
Dados: 2024.03.19 18:29:21 -03'00'

**CÍCERO ANTÔNIO EICH**  
Presidente do Conselho Fiscal  
Representante do PR



Documento assinado digitalmente  
**EDUARDO ROSEMBERG LACHER**  
Data: 19/03/2024 18:45:51-0300  
Verifique em <https://validar.iti.gov.br>

**EDUARDO ROSEMBERG LACHER**  
Conselheiro Fiscal  
Representante do RS



Documento assinado digitalmente  
**ADALBERTO CERVINO VENTURA**  
Data: 19/03/2024 20:32:28-0300  
Verifique em <https://validar.iti.gov.br>

**ADALBERTO C VENTURA**  
Conselheiro Fiscal  
Representante de SC

**Companhia  
Estadual de Silos e  
Armazéns - CESA**



## COMPANHIA ESTADUAL DE SILOS E ARMAZÉNS - EM LIQUIDAÇÃO

CNPJ Nº 92.952.043/0001-95

Av. Praia de Belas, 1768 - Porto Alegre - RS



## BALANÇO PATRIMONIAL

Conta	31/12/2023 R\$	31/12/2022 R\$	Conta	31/12/2023 R\$	31/12/2022 R\$
<b>ATIVO</b>			<b>PASSIVO</b>		
<b>CIRCULANTE</b>	7.317,78	2.997,01	<b>CIRCULANTE</b>	2.591.378,20	5.445.810,67
EQUIVALENTES DE CAIXA	7.317,78	2.997,01	OBRIGAÇÕES DE CURTO PRAZO	2.591.378,20	5.445.810,67
Caixa Geral (4)	6.809,53	2.515,02	Fornecedores	42.324,34	4.805,62
Bancos Conta Movimento (4)	508,25	481,99	Obrigações Operacionais (10)	110.147,68	522.851,50
			Obrigações Trabalhistas e Encargos Sociais (11)	1.633.068,36	1.969.992,35
			Obrigações Tributárias a Recolher (12)	56.856,43	2.288.880,04
			Outros Passivos (14)	748.981,39	659.281,16
			<b>NÃO CIRCULANTE</b>	642.541.066,48	605.351.262,36
			<b>EXIGÍVEL A LONGO PRAZO</b>	642.541.066,48	605.351.262,36
			Obrigações Trabalhistas e Encargos Sociais	1.708.373,15	2.403.687,77
			Obrigações Tributárias a Recolher (13)	0,00	3.053.034,73
			Provisões e Passivos Contingentes (15)	147.047.816,48	126.777.854,45
<b>NÃO CIRCULANTE</b>	187.040.739,02	178.653.332,76	Adiantamento p/Aumento de Capital Social (16)	478.906.829,58	459.706.829,58
<b>REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>	175.348.764,88	166.559.222,05	Impostos Diferidos (8)	3.813.811,92	4.096.384,75
Depósitos Judiciais (6)	154.222.824,92	154.153.318,36	Outros Passivos (14)	11.064.235,35	9.313.471,08
Provisões Cíveis (7)	4.684.708,02	4.327.967,94			
Impostos Diferidos (8)	16.430.135,94	8.066.839,75			
Bens disponíveis para venda	11.096,00	11.096,00	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	-458.084.387,88	-432.140.743,26
			<b>CAPITAL SOCIAL SUBSCRITO E INTEGRALIZADO (17)</b>	193.337.426,39	193.337.426,39
<b>INVESTIMENTOS</b>	7.335,62	7.335,62	Capital Autorizado	350.000.000,00	350.000.000,00
Participações em Outras Sociedades	7.335,62	7.335,62	(-) Capital a Integralizar	-156.662.573,61	-156.662.573,61
<b>IMOBILIZADO (9)</b>	11.684.638,52	12.086.775,09	<b>RESERVA DE CAPITAL</b>	8.903.199,55	8.903.199,55
Bens em Operação	15.875.730,46	18.602.572,17	Créditos p/Aumento de Capital	8.903.199,55	8.903.199,55
Depreciações Acumuladas	-4.191.091,94	-6.515.797,08	<b>AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL (9.1)</b>	7.951.805,70	7.951.805,70
			Ajuste de Avaliação Patrimonial	7.951.805,70	7.951.805,70
			<b>LUCRO/PREJUÍZOS ACUMULADOS</b>	-668.276.819,52	-642.333.174,90
			Prejuízos Acumulados	-668.276.819,52	-642.333.174,90
<b>TOTAL ATIVO</b>	187.048.056,80	178.656.329,77	<b>TOTAL PASSIVO</b>	187.048.056,80	178.656.329,77

## DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO DO EXERCÍCIO

Conta	31/12/2023 R\$	31/12/2022 R\$	Componentes	31/12/2023 R\$	31/12/2022 R\$
<b>RECEITA OPERACIONAL BRUTA</b>	0,00	1.424.877,53	<b>FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
Receitas de Serviços	0,00	116.218,08	<b>RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO</b>	-25.943.644,62	24.755.440,96
Venda de Produtos	0,00	1.308.659,45	<b>AJUSTES AO RESULTADO LÍQUIDO:</b>		
<b>DEDUÇÕES DAS RECEITAS</b>	0,00	-6.749,05	Depreciação do Exercício	-640.076,70	-32.924.222,53
Devoluções e Abatimentos	0,00	0,00	Ajuste de Exercício Anteriores	-640.076,70	-502.751,87
Impostos e Contribuições	0,00	-6.749,05		0,00	-32.421.470,66
<b>RECEITA OPERACIONAL LÍQUIDA</b>	0,00	1.418.128,48	<b>AJUSTES VARIAÇÕES ATIVO PASSIVO:</b>		
<b>CUSTO SERVIÇOS/PRODUTOS VENDIDOS</b>	0,00	-110.309,40	Variação de Créditos e Estoques	0,00	12.250.975,80
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>	0,00	1.307.819,08	Variação Realizável Longo Prazo	-8.789.542,83	-81.343.086,34
<b>DESPESAS GERAIS E ADMINISTRATIVAS</b>	-32.285.643,52	51.727.678,55	Variação Passivo Circulante	-2.854.432,47	-17.770.018,72
Despesas c/Pessoal (18.1)	-8.003.096,95	-9.236.317,57	Variação Exigível a Longo Prazo	-2.280.157,91	-10.571.071,26
Materiais e Serviços (18.2)	-2.183.156,86	-2.478.681,05	Variação Provisões e Passivos Contingentes	20.269.962,03	28.473.829,97
Despesas Tributárias (18.3)	-424.303,42	-761.106,23	Aumento Adiantamento para Aumento de Capital	19.200.000,00	62.627.881,39
Depreciações	-640.076,70	-502.751,87	<b>CAIXA LÍQUIDO DE ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	25.545.828,82	-6.331.489,16
Outras Despesas Operacionais (18.4)	-21.282.913,03	64.473.801,90	<b>FLUXO DE CAIXA DE ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>		
Outras Receitas Operacionais (18.5)	247.903,44	232.733,37	Aquisições/Baixas de Ativo Imobilizado	1.042.213,27	14.491.340,81
<b>RESULTADO ANTES DAS RECEITAS E DESPESAS FINANCEIRAS</b>	-32.285.643,52	53.035.497,63	Aquisições/Baixas de Investimentos	0,00	1.598,60
Despesas Financeiras (18.6)	-387.866,57	-1.084.179,74	<b>CAIXA LÍQUIDO DE ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>	1.042.213,27	14.492.939,41
Receitas Financeiras (19.7)	0,00	17,12	<b>GERAÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA</b>	4.320,77	-7.331,32
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	-32.673.510,09	51.951.335,01	<b>SALDO INICIAL DE CAIXA E EQUIVALENTES</b>	2.997,01	10.328,33
Outras Receitas/Outros Custos (19)	-1.916.003,55	-3.552.160,13	<b>SALDO FINAL DE CAIXA E EQUIVALENTES</b>	7.317,78	2.997,01
<b>PROVISÕES</b>	8.645.869,02	-23.643.733,92	<b>GERAÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA</b>	4.320,77	-7.331,32
Contribuição Social / IRPJ Diferidos	8.645.869,02	-23.643.733,92			
<b>RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO</b>	-25.943.644,62	24.755.440,96			

## DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

CONTAS	CAPITAL SOCIAL			RESERVA DE CAPITAL	RESERVA AVALIAÇÃO PATRIMONIAL			LUCRO/ PREJUÍZOS ACUMULADOS	PATRIMÔNIO LÍQUIDO
MUTAÇÕES	Capital Autorizado	Capital a Emitir e Subscrever	Capital Subscrito e Integralizado	Crédito p/Aumento Capital	Reavaliação de Edificações	Reavaliação de Terrenos	Ajuste Patrimonial		
Saldo em 31 de dezembro de 2021	350.000.000,00	-	156.662.573,61	193.337.426,39	8.903.199,55	-	-	11.276.642,38	637.991.981,88
Ajuste Patrimonial							3.324.836,68	3.324.836,68	-
Ajustes de Exercícios Anteriores							-	32.421.470,66	32.421.470,66
Resultado do Exercício							-	24.755.440,96	24.755.440,96
Saldo em 31 de dezembro de 2022	350.000.000,00	-	156.662.573,61	193.337.426,39	8.903.199,55	-	-	642.333.174,90	432.140.743,26
Ajuste Avaliação Patrimonial (11.1)							-	-	-
Resultado do Exercício							-	25.943.644,62	25.943.644,62
Saldo em 31 de dezembro de 2023	350.000.000,00	-	156.662.573,61	193.337.426,39	8.903.199,55	-	-	668.276.819,52	458.084.387,88

Sérgio Luiz Valmorbidia  
Diretor-Presidente  
CPF: 293.815.760-68

Leonardo Kramer do Prado  
Diretor Administrativo e Financeiro  
CPF: 827.303.930-72

Marçal Duarte Velho  
CPF: 652.413.980-15  
Contador CRC/RS 76.513/RS



## 1. CONTEXTO OPERACIONAL:

A Companhia Estadual de Silos e Armazéns – CESA - EM LIQUIDAÇÃO é uma sociedade anônima de economia mista, vinculada à Secretaria da Agricultura, Pecuária, Produção Sustentável e Irrigação – SEAPI, e tem no Estado do Rio Grande do Sul o seu acionista majoritário e seu sócio controlador. Foi criada em dezembro de 1952, com a finalidade de suprir o setor agrícola de uma infraestrutura de armazenagem, assegurar uma conveniente estocagem, tratamento e preservação de produtos confiados a sua guarda, regular o fluxo e facilitar a sua comercialização, e não está enquadrada como Empresa de Grande Porte, nos termos da Lei nº 11.638/07. A partir da publicação da Lei Estadual nº 15.183 de 16 de maio de 2018, a companhia deu início ao seu processo de liquidação extrajudicial, com o encerramento das atividades empresariais. Esta situação tornou a companhia integralmente dependente da administração direta, para o atendimento dos seus compromissos financeiros e para efetivação dos atos da sua liquidação.

## 2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EM CONFORMIDADE COM A LEI 6.404/76 E ALTERAÇÕES POSTERIORES PELAS LEIS: 11.638/2007 E 11.941/2009 E ADEQUAÇÃO AS NORMAS INTERNACIONAIS:

a) As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com as determinações da Lei nº 6.404/76, adotando as alterações promovidas pelas Leis: 11.638/07 e 11.941/09 e dentro de nosso contexto b) As demonstrações contábeis incorporam os Pronunciamentos Técnicos do Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) e as Normas Brasileiras de Contabilidade do Conselho Federal de Contabilidade (CFC) em vigor até a data de conclusão da elaboração das demonstrações contábeis.

## 3. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS:

- a) Os Direitos e Obrigações da empresa estão classificados no Ativo Circulante, Ativo não Circulante, Passivo Circulante, Passivo Não Circulante e Patrimônio Líquido, em conformidade com a Lei nº 6.404/76 e posteriores alterações, promovidas pelas Leis nº 11.638/2007 e 11.941/2009.
- b) A fim de atender as determinações da Lei 11.638/2007 e legislações fiscais pertinentes foi realizado o inventário ou Levantamento Físico de todas as unidades da CESA, com a conciliação físico x contábil, processo pelo qual se fez a auditoria e saneamento da base contábil, apontando as sobras contábeis a serem segregadas do processo de análise e baixadas, excluindo dos reflexos contábeis as depreciações de bens inexistentes.
- c) A obrigatoriedade da realização do inventário está contida no item 34 do ICPC 10 que determina a necessidade da verificação in loco para a localização física e correlação com os registros contábeis ou razões auxiliares, pois os resultados do inventário patrimonial podem trazer números inesperados, ou seja, sobras contábeis em quantidades relevantes que impactem de forma significativas nos resultados contábeis e, por consequência, refletindo nos resultados dos trabalhos.
- d) Quando da adoção inicial dos Pronunciamentos Técnicos CPC 27, 37 e 43 no que diz respeito ao ativo imobilizado, a administração da entidade pode identificar bens ou conjuntos de bens de valores
- e) Apuração do Resultado: o resultado é apurado pelo regime de competência, com o reconhecimento dos rendimentos, encargos e variações monetárias à índices ou taxas oficiais, incidentes sobre ativos e passivos circulantes e não circulantes.
- f) Estoques: o estoque de insumos e material de consumo é avaliado pelo método Primeiro que Entra é o Primeiro que Sai (PEPS) e os estoques de produtos agrícolas próprios e consignados (terceiros) são avaliados ao preço de mercado.
- g) As demonstrações financeiras seguem ainda, as orientações dispostas no Manual de Contabilidade Aplicada ao Setor Público – 9ª Edição.

## 4. CAIXA E BANCOS:

Refletem os saldos existentes nas unidades no encerramento do Balanço Patrimonial em 31/12/2023. O saldo de R\$ 7.317,78 na conta de outras disponibilidades, referem-se ao saldo em caixa e banco que a companhia possui em seu poder de liquidez imediata.

## 5. CRÉDITOS DE CLIENTES:

A companhia não possui saldo a receber de clientes para o exercício de 2023, haja vista o encerramento do exercício da atividade empresarial.

## 6. DEPÓSITOS JUDICIAIS:

A conta Depósitos Judiciais decorrente de interposição de recursos e pagamentos realizados através de depósitos judiciais, e está composta por:

Depósitos Judiciais	31/12/2023	31/12/2022
Depósitos Judiciais Trabalhistas	3.094.910,38	3.560.705,82
Acordo Trabalhista Sagers Processo 0037300-45.2005-5.04.0014	148.499.547,54	148.499.547,54
Outros Depósitos	2.628.367,00	2.093.065,00
<b>TOTAL</b>	<b>154.222.824,92</b>	<b>154.153.318,36</b>

OBSERVAÇÃO: O valor de R\$148.499.547,54 decorre dos pagamentos realizados através de depósito judicial, no bojo do processo coletivo trabalhista nº 0037300-45.2005-5.04.0014, onde a CESA firmou acordo judicial com o Sindicato dos Auxiliares de Administração de Armazéns Gerais no Estado do Rio Grande do Sul – SAGERS, para quitação de crédito trabalhista.

## 7. PROVISÕES CÍVEIS

O valor de R\$4.683.708,02 se trata de processos impetrados pela Companhia em face pessoas físicas e jurídicas. O valor reconhecido como provisão representa a melhor estimativa do desembolso exigido para se extinguir a obrigação presente na data das demonstrações contábeis. A melhor estimativa do gasto necessário para a extinção da obrigação presente corresponde ao valor que a entidade racionalmente receberia/pagaria para, na data das demonstrações contábeis, liquidar a obrigação ou para transferi-la a um terceiro. As estimativas dos resultados e efeitos financeiros são determinadas pelo julgamento da administração da entidade, complementados pela experiência de casos similares e, em alguns casos, por relatórios de peritos independentes. A evidência considerada inclui qualquer evidência adicional fornecida por eventos subsequentes à divulgação das demonstrações contábeis.

Quando uma única obrigação estiver sendo mensurada, o resultado individual mais provável pode ser a melhor estimativa do passivo.

Quando a provisão mensurada envolve uma grande população de itens, a obrigação é estimada ponderando-se todos os possíveis resultados. Este método estatístico corresponde ao "valor esperado".

## 8. IMPOSTOS DIFERIDOS

Os impostos diferidos estão assim composto:

Impostos Diferidos	31/12/2023	31/12/2022
CSLL Contingências Cíveis / Trabalhistas	4.349.153,63	2.135.339,93
IRPJ Contingências Cíveis / Trabalhistas	12.080.982,31	5.931.499,82
ATIVO NÃO CIRCULANTE	16.430.135,94	8.066.839,75
CSLL mais valia imobilizado	1.008.097,56	1.084.337,14
IRPJ mais valia imobilizado	2.800.271,02	3.012.047,61
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.808.368,58	4.096.384,75

## 9. IMOBILIZADO

Os valores do imobilizado após a adequação a Lei 11638:

Imobilizado	31/12/2023	31/12/2022
Equipamentos	2.762.448,77	2.658.537,76
Material Permanente	31.921,81	229.122,80
Edificações	3.886.059,44	11.146.155,15
Terrenos	9.189.138,45	4.562.594,47
Veículos Automotores	6.161,99	6.161,99
BENS EM OPERAÇÃO	15.875.730,46	18.602.572,17
Depreciações Acumuladas de Equipamentos	-2.200.021,25	-1.988.151,43
Depreciações Acumuladas de Material Permanente	-28.872,15	-221.471,86
Depreciações Acumuladas de Edificações	-1.956.036,55	-4.300.011,80
Depreciações Acumuladas de Veículos	-6.161,99	-6.161,99
DEPRECIACÕES ACUMULADAS	-4.191.091,94	-6.515.797,08
<b>TOTAL IMOBILIZADO</b>	<b>11.684.638,52</b>	<b>12.086.775,09</b>

### 9.1. AVALIAÇÃO PATRIMONIAL

O Ajuste de avaliação está refletindo as movimentações relacionadas as baixas das unidades vendidas, deduzido dos seus impostos diferidos conforme quadro abaixo

AVALIAÇÃO PATRIMONIAL	31/12/2023	31/12/2022
Imobilizado Valor Original	627.980,44	38.584,63
Imobilizado Valor Societário	15.875.730,46	12.086.775,08
Mais Valia Apurada	15.247.750,02	12.048.190,45
IRPJ Diferido Mais Valia	1.008.097,56	3.012.047,61
CSLL Diferido Mais Valia	2.800.271,02	1.084.337,14
Reserva de avaliação patrimonial	11.439.381,44	7.951.805,70

#### 10. OBRIGAÇÕES OPERACIONAIS:

O saldo de Obrigações Operacionais está assim composto:

Obrigações Operacionais	31/12/2023	31/12/2022
Credores Operacionais	110.147,68	522.851,50
<b>TOTAL CIRCULANTE</b>	<b>110.147,68</b>	<b>522.851,50</b>

#### 11. OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS E ENCARGOS SOCIAIS:

As Obrigações Trabalhistas e Encargos Sociais estão compostas por:

Obrigações Trabalhistas e Encargos Sociais	31/12/2023	31/12/2022
Acordos Trabalhistas a Pagar	1.290.955,58	1.484.943,79
Salários e Encargos Sociais a Pagar	116.903,88	74.470,78
Provisões de Férias e Encargos Sociais	225.208,90	410.577,78
<b>TOTAL CIRCULANTE</b>	<b>1.633.068,36</b>	<b>1.969.992,35</b>

#### 12. OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS E PARCELAMENTOS A RECOLHER:

As Obrigações Tributárias apresentam a seguinte composição:

Obrigações Tributárias e Parcelamentos a Recolher	31/12/2023	31/12/2022
Tributos Federais Retidos	2.285,48	10.993,49
IPTU a Recolher	53.596,63	-
IRRF a Recolher	-	-
IRRF - Parcelamento	0,00	0,00
ISSQN a Recolher	974,32	914,90
INSS - Parcelamento	-	1.452.089,97
Parcelamento Simplificado-IRPJ Fonte-PGFN	-	824.881,68
<b>TOTAL CIRCULANTE</b>	<b>56.856,43</b>	<b>2.288.880,04</b>

#### 13. OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS E PARCELAMENTOS A RECOLHER: (continuação)

Obrigações Tributárias e Parcelamentos a Recolher	31/12/2023	31/12/2022
IRRF - Parcelamento	0,00	1.164.259,74
INSS - Parcelamento	-	1.888.774,99
<b>TOTAL NÃO CIRCULANTE</b>	<b>-</b>	<b>3.053.034,73</b>

A companhia optou pelo parcelamento dos impostos no Programa Especial de Regularização Tributária-PERT Lei 13.496 de 24/10/2017, desistindo dos parcelamentos oriundos da Lei 11941/2009 como condição para aderir ao PERT nas modalidades Demais Débitos RFB, Débitos Previdenciários RFB, Demais Débitos PGFN e Débitos Previdenciários PGFN, para a obtenção de todos os descontos fiscais. As rotinas de compensação dos débitos com o prejuízo fiscal da Cesa foram praticadas no início de 2018 junto a PGFN e após meados de 2018 junto a RFB, com retorno positivo tanto da PGFN como da RFB. O deferimento da quitação dos débitos junto a RFB ocorreu no início de 2019, enquanto o deferimento da quitação dos débitos junto a PGFN não ocorreu ainda. Para manutenção do enquadramento no PERT junto a RFB e PGFN, foram necessários os parcelamentos de INSS e IRRF durante 2019 e 2020. No exercício de 2023 a companhia antecipou valores e liquidou os parcelamentos de INSS e IRRF.

#### 14. OUTROS PASSIVOS:

Os saldos de R\$ 659.281,16 (Circulante) e R\$ 9.313.471,08 (Não Circulante) são compostos pelas seguintes contas:

Obrigações por Instrumentos Particulares e Financiamentos	31/12/2023	31/12/2022
Fundação Silius - Div. Parcelada (a)	552.568,16	552.568,16
Fundação Silius - Contribuição Extraordinária 2019/2020/2021	196.413,23	106.713,00
<b>TOTAL CIRCULANTE</b>	<b>748.981,39</b>	<b>659.281,16</b>
Fundação Silius - Div. Parcelada (a)	7.923.348,40	7.923.348,40
Fundação Silius - Contribuição Extraordinária 2019/2020/2021	3.025.153,47	1.390.122,68
<b>TOTAL NÃO CIRCULANTE</b>	<b>10.948.501,87</b>	<b>9.313.471,08</b>

OBSERVAÇÃO: (a) Saldo existente derivado do "instrumento particular de repactuação, confissão de dívida e outras avenças", firmado em 30 de setembro de 2002, o qual está com sua exigibilidade suspensa judicialmente (vide nota 16-1). (b) Parcelamentos junto a Fundação Silius e Armazéns de Seguridade Social, os quais possuem a natureza de "contribuições extraordinárias para recomposição do déficit patrimonial apurado nos anos 2019, 2020 e 2021", conforme relatórios atuariais produzidos pela entidade fundacional, com suporte técnico atuarial da empresa Mirador Assessoria.

#### 15. PROVISÕES E PASSIVOS CONTINGENTES:

A Companhia possui passivos contingentes em andamento, sendo que os valores estimados e suas provisões estão assim constituídas:

Provisões e Passivos Contingentes	31/12/2023	31/12/2022
Trabalhistas	36.235.352,60	12.588.992,88
Cíveis	12.088.576,64	15.464.974,33
Trabalhista Processo nº 0037300-45.2005.4.04.0014¹	98.723.887,24	98.723.887,24
<b>Totais</b>	<b>147.047.816,48</b>	<b>126.777.854,45</b>

As provisões são reconhecidas quando a Companhia tem uma obrigação presente, como resultado de eventos passados e é provável ou possível que uma saída de recursos seja necessária para liquidar a obrigação e uma estimativa confiável do valor possa ser feita.

No tocante as contingências judiciais, a companhia efetivou o pagamento de ações trabalhistas individuais através dos condomínios de credores em andamento junto ao Juizado Auxiliar de Execução do Tribunal Regional do Trabalho – TRT-4, e especialmente a ação coletiva trabalhista nº 0037300-45.2005.5.04.0014, onde litiga com o Sindicato dos Auxiliares de Administração Armazéns Gerais no Estado do Rio Grande do Sul, através da alienação de patrimônio imobiliário da companhia, em leilões judiciais conduzidos pelo poder judiciário. Desta feita, o pagamento das verbas decorrentes de reclamatórias trabalhistas contribuíram diretamente na diminuição de contingências previstas no exercício anterior.

##### 1) Processo nº 0037300-45.2005.4.04.0014¹

Pontualmente, a reclamatória trabalhista de nº 0037300-45.2005.4.04.0014, a qual tramita na 14ª Vara do Trabalho da capital, ajuizada pelo Sindicato dos Auxiliares em Administração de Armazéns Gerais no Estado do Rio Grande do Sul – SAGERS, é a ação trabalhista de maior impacto econômico na Companhia. Na referida ação, a CESA acordou em 2016 o pagamento do valor de R\$ 117.942.473,00, em parcelas mensais de 10 mil reais a cada substituído, atualizados monetariamente pelo INPC do mês anterior. Sobre estes valores devem ser apurados ainda e sob responsabilidade de pagamento da CESA, as contribuições de INSS e IR, as quais originalmente deveriam ser retidas em folha. Para pagamento desta obrigação, a CESA já aportou nos autos R\$148.499.547,54 ao longo dos anos, com estes valores sendo obtidos em parte com a alienação do patrimônio imobiliária da companhia, parte com aporte feito pelo Governo do Estado do Rio Grande do Sul, através de AFAC, e ainda, pequena parte, através de recursos obtidos com a atividade empresarial da companhia, enquanto esteve ativa prestando serviços (nota 6). O valor provisionado prevê a provável necessidade da companhia arcar com o pagamento dos valores decorrentes de multa processual por atraso no pagamento do parcelamento acordado, atualização monetária das parcelas inadimplidas

##### 2) Parcelamentos e formação de condomínios:

Além do acordo, a empresa prosseguiu com o aporte de valores nos dois condomínios de credores em andamento junto ao JAE-TRT-4, visando o pagamento das ações trabalhistas individuais. Atualmente a Companhia mantém 3 (três) condomínios ativos, um para pagamentos de Custas Judiciais no valor de R\$ 240.000,00 (duzentos e quarenta mil reais) por ano, um segundo para ações com representação do Escritório Barata Silva e Advogados Associados, este no valor de R\$ 1.320.000,00 (um milhão, trezentos e vinte mil reais) por ano, e um terceiro para credores representados pelo SAGERS, o qual obtém recursos oriundos de alienações patrimoniais e depositados junto ao JAE.

##### 3) Litígios com a Fundação Silius e Armazéns de Seguridade Social:

A CESA litiga em duas ações judiciais com a Fundação SILIUS, as quais tramitam na justiça estadual do Estado do Rio Grande do Sul. Em razão das decisões proferidas nos feitos, a gestão reclassificou o risco de perda dos processos, considerando que as decisões tornaram o título executivo não líquido e certo. Considerando o debate judicial em andamento, especialmente acerca do pagamento da obrigação firmada no bojo do "instrumento particular de repactuação, confissão de dívida e outras avenças", pactuado em 30 de setembro de 2002, o qual embasa todas ações judiciais. A reclassificação impactou substancialmente a provisão para pagamento da obrigação nos processos judiciais, reduzindo o valor total das contingências cíveis em R\$71.056.076,20 milhões de reais, considerando que a ação nº 50362548720218210001 possui o valor inicial de R\$47.097.674,80, e a ação nº 5035045-54.2019.8.21.0001 possui o valor inicial de R\$33.886.309,81. Considerando que ambas são instruídas com o mesmo título de crédito, a gestão manteve a provisão de R\$9.927.908,41. As provisões são feitas de acordo com os preceitos legais.

#### 16. ADIANTAMENTOS PARA AUMENTO DE CAPITAL:

O Saldo de R\$ 478.906.89,58 refere-se a AFAC efetuado pelo Estado do Rio Grande do Sul.

17. CAPITAL SOCIAL:

O Capital Social autorizado da Companhia é R\$ 350.000.000,00 estando subscrito e integralizado R\$ 193.337.426,39 e a emitir R\$ 156.662.573,61 cuja composição acionária está assim composta:

Acionistas	Tipos de Ações	Quantidade	R\$	Participação (%)
Estado do Rio Grande do Sul	ON	815.323.526.715	193.204.779,57	99,931391
Companhia Nacional de Abastecimento - CONAB	ON	341.082.874	80.825,36	0,041805
Banco Regional de Desenvolvimento - BRDE	ON	197.614.574	46.828,16	0,024221
Banco do Estado do Rio Grande do Sul S/A	ON	21.050.225	4.988,15	0,002580
Outros Acionistas	PN	21.738	5,15	0,000003
<b>Totais</b>		<b>815.883.296.126</b>	<b>193.337.426,39</b>	<b>100,000000</b>

18. CONTAS DE RESULTADO:

As contas de resultado estão agrupadas segundo sua natureza para melhor demonstração, assim compostas:

	31/12/2023	31/12/2022
<b>18.1 Despesas com Pessoal</b>		
Proventos e Honorários	6.819.346,59	6.821.623,40
Previdência Social	810.240,97	1.129.208,03
Assistência Social	37.957,93	61.021,57
FGTS	172.648,64	943.102,32
Vale Alimentação e Transporte de Funcionários	162.902,82	281.362,25
<b>Totais</b>	<b>8.003.096,95</b>	<b>9.236.317,57</b>

	31/12/2023	31/12/2022
<b>18.2 Despesas com Materiais e Serviços</b>		
Despesas com Serviços de Terceiros	1.473.948,21	1.586.325,94
Despesas com Conservação e Funcionamento	275.124,61	265.556,36
Despesas com Expediente	419.225,03	435.951,25
Despesas com Publicações Legais	-	30.302,00
Despesas com Locomoção	3.470,25	20.123,63
Despesas Administrativas	8.624,86	9.498,66
Despesas com Custas, Taxas e Emolumentos	2.763,90	130.923,21
<b>Totais</b>	<b>2.183.156,86</b>	<b>2.478.681,05</b>

	31/12/2023	31/12/2022
<b>18.3 Despesas Tributárias</b>		
Tributos e Taxas Diversas	220.851,76	482.531,35
Imposto Predial e Territorial Urbano - IPTU	203.451,66	271.182,02
Imposto Territorial Rural - ITR	0,00	7.392,86
<b>Totais</b>	<b>424.303,42</b>	<b>761.106,23</b>

	31/12/2023	31/12/2022
<b>18.4 Outras Despesas Operacionais</b>		
Despesas com Sentenças Trabalhistas e Cíveis	3.043.511,89	7.633.774,76
Processos Cíveis - Passivos Contingentes	-3.733.137,77	-71.495.565,35
Processos Trabalhistas - Passivos Contingentes	21.943.313,05	-4.284.080,14
Despesas com Ex-Autárquicos	0,00	3.668.601,51
Despesas com Custos e Taxas Processuais	29.225,86	3.467,32
<b>Totais</b>	<b>21.282.913,03</b>	<b>-64.473.801,90</b>

	31/12/2023	31/12/2022
<b>18.5 Outras Receitas Operacionais</b>		
Outras Receitas	247.903,44	232.733,37
<b>Totais</b>	<b>247.903,44</b>	<b>232.733,37</b>

O valor de Outras Receitas R\$ 168.671,12 é composto por receitas provenientes de aluguel de espaço junto a diversas filiais, incluindo o aluguel de filiais.

	31/12/2023	31/12/2022
<b>18.6 Despesas Financeiras</b>		
Comissões e Despesas Bancárias	20.341,04	605,21
Multas e Encargos	161.290,83	265.842,19
Juros e Atualização sobre Valores Pagos e Incorridos	206.234,70	814.079,49
Multas indedutíveis	0,00	3.652,85
<b>Totais</b>	<b>387.866,57</b>	<b>1.084.179,74</b>

	31/12/2023	31/12/2022
<b>18.7 Receitas Financeiras</b>		
Descontos Recebidos	17,12	17,12
<b>Totais</b>	<b>17,12</b>	<b>17,12</b>

19. DESPESAS NÃO OPERACIONAIS

As despesas não operacionais no valor de R\$ 1.916.003,55 são resultantes das baixas de bens do ativo imobilizado, oriundas da venda das filiais.

Sérgio Luiz Valmorbida  
Diretor-Presidente  
CPF: 293.815.760-68

Leonardo Kramer do Prado  
Diretor Administrativo e Financeiro  
CPF: 827.303.930-72

Marçal Duarte Velho  
CPF: 652.413.980-15  
Contador CRC/RS 76.513/RS

