

ÁGORA

INVESTIMENTOS

Ágora Corretora de Títulos e Valores Mobiliários S.A.

Empresa da Organização Bradesco
 CNPJ 74.014.747/0001-35
 Sede: Avenida Paulista, 1.450, 3º Andar, Bela Vista, São Paulo - SP

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Senhores Acionistas,

Submetemos à apreciação de V.Sas. as Demonstrações Financeiras da Ágora Corretora de Títulos e Valores Mobiliários S.A. (Ágora CTVM ou Instituição), relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2022, elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

A Ágora CTVM, a Casa de Investimentos do Bradesco, possui um portfólio completo de produtos e serviços. É uma plataforma aberta e independente para correntistas e não correntistas, com curadoria na seleção dos melhores investimentos do mercado, para cada perfil de investidor. São diversas opções como renda variável, mercados futuros, tesouro direto, COE, Fundos e clubes de investimentos, títulos públicos e privados de renda fixa no mercado primário e secundário e previdência privada. Além disso, o investidor conta com assessoria especializada, conteúdos e recomendações elaboradas por analistas de mercado para ajudá-lo a tomar a melhor decisão na hora de investir.

A nova plataforma de investimentos e negociação, ágil, moderna e dinâmica, privilegia a experiência do usuário e pode ser utilizada via site ou App Ágora, disponível 24 horas por dia. Os clientes iniciam o relacionamento com o cadastro 100% digital e conseguem em poucos minutos abrir sua conta e ter acesso ao que há de melhor no mundo dos investimentos.

No final do exercício de 2022 atingimos a marca de 886 mil investidores e um total de R\$ 69 bilhões em ativos sob custódia. No exercício de 2022, a Ágora CTVM registrou prejuízo líquido de R\$ 7 milhões, patrimônio líquido de R\$ 450 milhões e ativos totais de R\$ 1.265 milhões.

A política de dividendos da Instituição assegura aos acionistas, o dividendo mínimo obrigatório, em cada exercício, de 1% do lucro líquido ajustado, conforme previsto em seu estatuto social. A Instituição não possui acordo de acionistas relativo à política de reinvestimento de lucros.

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO - Em Reais mil				Diretoria		
	Nota	2022	2021	Nota	2022	2021
Ativo						
Disponibilidades	4	80.291	75.182			
Instrumentos Financeiros		838.396	931.326			
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	5a	534.999	565.000			
Títulos e Valores Mobiliários	6a e 6b	136.618	169.786			
Operações de Crédito	7	18.298	28.358			
Outros Créditos	7	3.865	2.168			
Outros Instrumentos Financeiros	8	144.616	166.014			
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	7	(2.163)	(1.501)			
Operações de Crédito		(90)	(135)			
Outros Créditos		(2.073)	(1.366)			
Créditos Tributários	25	35.238	28.839			
Imobilizado de Uso	9	33.147	20.667			
Intangível	10	345.262	266.124			
Depreciações e Amortizações		(95.216)	(53.613)			
Imobilizado de Uso	9	(13.918)	(9.900)			
Intangível	10	(81.298)	(43.713)			
Outros Ativos	11	30.256	32.243			
Total do Ativo		1.265.211	1.299.267			
Passivo						
Instrumentos Financeiros		720.480	777.366			
Outros Instrumentos Financeiros	12	720.480	777.366			
Provisões		62.863	45.731			
Outras Provisões	13	62.863	45.731			
Impostos Diferidos	25	5.350	3.543			
Outros Passivos	15	26.708	18.117			
Total do Passivo		815.401	844.757			
Patrimônio Líquido						
Capital Social	16a	283.741	283.741			
Reservas de Lucros	16b	160.751	167.703			
Outros Resultados Abrangentes		5.318	3.066			
Total do Patrimônio Líquido		449.810	454.510			
Total do Passivo e Patrimônio Líquido		1.265.211	1.299.267			

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO - Em Reais mil				
	Nota	2º Semestre 2022	Acumulado em 31 de dezembro 2022	2021
Receitas da Intermediação Financeira		52.940	95.974	50.792
Operações de Crédito	7e	9.226	17.019	16.336
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	6c	43.714	78.955	34.456
Despesas da Intermediação Financeira		-	(1)	(10)
Operações de Empréstimos e Repasses		-	(1)	(10)
Resultado Bruto da Intermediação Financeira		52.940	95.973	50.782
Despesa de Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	7	(4.223)	(5.143)	(1.054)
Resultado Bruto da Intermediação Financeira		48.717	90.830	49.728
Outras Receitas/(Despesas) Operacionais		(66.742)	(102.025)	(107.817)
Receitas de Prestação de Serviços	17	145.244	284.496	213.342
Despesas de Pessoal	18	(96.122)	(164.542)	(129.847)
Outras Despesas Administrativas	19	(94.573)	(187.068)	(165.690)
Despesas Tributárias	20	(16.359)	(31.777)	(22.935)
Outras Receitas Operacionais	21	993	1.851	1.581
Outras Despesas Operacionais	22	(6.325)	(7.591)	(3.098)
(Despesas)/Reversões de Provisões	14	399	2.608	(1.170)
- Trabalhistas		408	337	(444)
- Cíveis		(9)	2.271	(726)
Resultado Operacional		(18.026)	(11.193)	(58.089)
Resultado Não Operacional	23	-	-	(940)
Resultado antes da Tributação sobre o Lucro		(18.026)	(11.193)	(59.029)
Imposto de Renda e Contribuição Social	25	7.505	4.241	22.876
Prejuízo Líquido		(10.521)	(6.952)	(36.153)
Prejuízo por Ação em R\$		(0,73)	(0,48)	(2,52)

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE - Em Reais mil			
	2º Semestre 2022	Acumulado em 31 de dezembro 2022	2021
Prejuízo Líquido do Período	(10.521)	(6.952)	(36.153)
Itens que podem ser Reclassificados para o Resultado	1.270	2.252	904
Títulos e Valores Mobiliários Disponíveis para Venda	1.270	2.252	904
- Próprios	1.270	2.252	904
Total dos Ajustes Não Incluídos no Prejuízo Líquido	1.270	2.252	904
Resultado Abrangente do Período	(9.251)	(4.700)	(35.249)

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - Em Reais mil			
	2º Semestre 2022	Acumulado em 31 de dezembro 2022	2021
Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais:			
Lucro/(Prejuízo) Líquido antes do Imposto de Renda e Contribuição Social	(18.026)	(11.193)	(59.029)
Ajustes ao Lucro Líquido antes dos Impostos	28.342	47.808	34.422
Despesa de Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	4.223	5.143	1.054
Depreciações e Amortizações	24.357	44.930	31.665
Constituição/(Reversão) e Atualização Monetária com Provisões Cíveis e Trabalhistas	(267)	(2.316)	1.504
Outros	29	51	199
Lucro Líquido Ajustado antes dos Impostos	10.316	36.615	(24.607)
(Aumento)/Redução nas Variações em Ativos	22.311	27.268	(28.747)
(Aumento)/Redução em Operações de Crédito e Outros Créditos	5.122	5.579	(5.861)
(Aumento)/Redução em Outros Instrumentos Financeiros Ativos	6.085	21.398	(7.451)
(Aumento)/Redução em Outros Ativos	11.104	291	(15.435)
(Redução)/Aumento nas Variações em Passivos	62.337	(29.250)	(231.673)
Aumento/(Redução) em Outros Instrumentos Financeiros Passivos	26.755	(56.886)	(250.858)
Aumento/(Redução) em Provisões	24.874	19.395	13.499
Aumento/(Redução) em Outros Passivos	14.084	19.451	12.990
Imposto de Renda e Contribuição Social Pagos	(3.376)	(11.210)	(7.304)
Caixa Líquido Proveniente/(Utilizado) das Atividades Operacionais	94.964	34.633	(285.027)
Fluxo de Caixa das Atividades de Investimentos:			
(Aumento)/Redução em Títulos Disponíveis para Venda	12.231	35.420	(38.969)
Aquisição de Imobilizado de Uso	(9.556)	(13.415)	(2.186)
Alienação de Imobilizado de Uso	-	-	16.370
Aquisição de Intangível	(49.214)	(81.530)	(49.571)
Caixa Líquido Proveniente/(Utilizado) nas Atividades de Investimentos	(46.539)	(59.525)	(74.356)
Fluxo de Caixa das Atividades de Financiamento:			
Dividendos Pagos	-	-	(168)
Caixa Líquido Utilizado nas Atividades de Financiamentos	-	-	(168)
Aumento/(Redução) Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa	48.425	(24.892)	(359.551)
Caixa e Equivalentes de Caixa - Início do Período	566.865	640.182	999.733
Caixa e Equivalentes de Caixa - Fim do Período	615.290	615.290	640.182
Aumento/(Redução) Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa	48.425	(24.892)	(359.551)

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO - Em Reais mil						
Eventos	Capital Social	Reservas de Lucros		Outros Resultados Abrangentes	Lucros Acumulados	Totais
		Legal	Estatutária			
Saldos em 31 de dezembro de 2020	283.741	8.846	195.010	2.162	-	489.759
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-	-	-	904	-	904
Prejuízo Líquido	-	-	-	-	(36.153)	(36.153)
Destinações: - Absorção de Prejuízo com Reservas	-	-	(36.153)	-	36.153	-
Saldos em 31 de dezembro de 2021	283.741	8.846	158.857	3.066	-	454.510
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-	-	-	2.252	-	2.252
Prejuízo Líquido	-	-	-	-	(6.952)	(6.952)
Destinações: - Absorção de Prejuízo com Reservas	-	-	(6.952)	-	6.952	-
Saldos em 31 de dezembro de 2022	283.741	8.846	151.905	5.318	-	449.810
Saldos em 30 de junho de 2022	283.741	9.024	162.214	4.048	-	459.027
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-	-	-	1.270	-	1.270
Prejuízo Líquido	-	-	-	-	(10.521)	(10.521)
Destinações: - Absorção de Prejuízo com Reservas	-	(178)	(10.309)	-	10.487	-
- Reversão de Dividendos Propostos no 1º Semestre	-	-	-	-	34	34
Saldos em 31 de dezembro de 2022	283.741	8.846	151.905	5.318	-	449.810

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

1) CONTEXTO OPERACIONAL

A Ágora Corretora de Títulos e Valores Mobiliários S.A. (Ágora CTVM ou Instituição) tem como objetivo principal intermediar operações de ações e contratos futuros, admitidas às negociações na B3, inclusive a administração de carteira de valores mobiliários por intermédio de carteiras de fundos, clubes de investimentos e outros assemelhados, além da execução de outros serviços ou atividades correlacionadas à administração de recursos, podendo, para tal fim, celebrar convênios, bem como comprar e vender participações societárias e participar como sócia ou acionista de outras Sociedades.

É parte integrante da Organização Bradesco (Organização), sendo suas operações conduzidas de forma integrada a um conjunto de empresas, que atuam nos mercados financeiros e de capitais, utilizando-se de seus recursos administrativos e tecnológicos e na gestão de riscos, e suas demonstrações financeiras devem ser entendidas neste contexto.

2) APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

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), advindas da Resolução CMN nº 4.818/20 e da Resolução BCB nº 2/20, incluindo as diretrizes emanadas das Leis nº 4.595/64 (Lei do Sistema Financeiro Nacional) e nº 6.404/76 (Lei das Sociedades por Ações), com as respectivas alterações introduzidas pelas Leis nº 11.638/07 e nº 11.941/09. Para a contabilização das operações, foram utilizadas as normas e instruções do Conselho Monetário Nacional (CMN) e do Banco Central do Brasil (Bacen).

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

As demonstrações financeiras incluem estimativas e premissas que são revisadas, no mínimo, anualmente, tais como: a mensuração de perdas estimadas com operações de crédito; estimativas do valor justo de determinados instrumentos financeiros; provisões cíveis, fiscais e trabalhistas; perdas por redução ao valor recuperável (*impairment*) de títulos e valores mobiliários classificados na categoria de títulos disponíveis para venda e ativos não financeiros.

As demonstrações financeiras foram aprovadas pela Diretoria em 9 de março de 2023.

3) PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

a) Moeda funcional e de apresentação

As demonstrações financeiras estão apresentadas em reais, que é a moeda funcional da Instituição.

b) Apuração do resultado

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

As operações com taxas prefixadas são registradas pelo valor de resgate, e as receitas e despesas correspondentes ao período futuro são apresentadas em conta redutora dos respectivos ativos e passivos. As receitas e despesas de natureza financeira são contabilizadas pelo critério *pro rata die* e calculadas com base no método exponencial, exceto aquelas relativas a operações no exterior, que são calculadas pelo método linear.

As operações com taxas pós-fixadas ou indexadas a moedas estrangeiras são atualizadas até a data do balanço.

c) Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa são representados por disponibilidades em moeda e aplicações no mercado aberto, cujo vencimento das operações, na data da efetiva aplicação, seja igual ou inferior a 90 dias e apresentem risco insignificante de mudança de valor justo. Esses recursos são utilizados pela Instituição para gerenciamento de seus compromissos de curto prazo.

d) Aplicações interfinanceiras de liquidez

As operações compromissadas realizadas com acordo de livre movimentação são ajustadas pelo seu valor de mercado. As demais aplicações são registradas ao custo de aquisição, acrescidas dos rendimentos auferidos até a data do balanço, deduzidas de provisão para desvalorização, quando aplicável.

e) Títulos e valores mobiliários - classificação

- Títulos para negociação - são aqueles adquiridos com o propósito de serem ativos e frequentemente negociados. São registrados pelo custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos e ajustados pelo valor de mercado em contrapartida ao resultado do período;
- Títulos disponíveis para venda - são aqueles que não se enquadram como para negociação nem como mantidos até o vencimento. São registrados pelo custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos, em contrapartida ao resultado do período e ajustados pelo valor de mercado em contrapartida ao patrimônio líquido, deduzidos dos efeitos tributários, os quais só serão reconhecidos no resultado quando da efetiva realização; e
- Títulos mantidos até o vencimento - são aqueles adquiridos com a intenção e para os quais há capacidade financeira para sua manutenção em carteira até o vencimento. São registrados pelo custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos em contrapartida ao resultado do período.

Os títulos e valores mobiliários classificados nas categorias de negociação e disponível para venda, bem como os instrumentos financeiros derivativos, são demonstrados no balanço patrimonial pelo seu valor justo estimado. O valor justo, baseia-se geralmente, em cotações de preços de mercado ou cotações de preços de mercado para ativos ou passivos com características semelhantes. Se esses preços de mercado não estiverem disponíveis, os valores justos são baseados em cotações de operadores de mercado, modelos de precificação, fluxo de caixa descontado ou técnicas similares, para as quais a determinação do valor justo possa exigir julgamento ou estimativa significativa por parte da Administração.

f) Operações de créditos, outros créditos com características de concessão de crédito e provisão para créditos de liquidação duvidosa

As operações de crédito e outros créditos com características de concessão de crédito são classificados nos respectivos níveis de risco, observando: (i) os parâmetros estabelecidos pela Resolução CMN nº 2.682/99 do CMN, que requerem a sua classificação em nove níveis, sendo "AA" (risco mínimo) e "H" (risco máximo) considerando, entre outros aspectos, os níveis de atraso (conforme descrito na tabela abaixo); e (ii) a avaliação da Administração quanto ao nível de risco. Essa avaliação, realizada periodicamente, considera a conjuntura econômica, a experiência passada e os riscos específicos e globais em relação às operações, aos devedores e garantidores.

Período de atraso (1)	Classificação do cliente
• de 15 a 30 dias	B
• de 31 a 60 dias	C
• de 61 a 90 dias	D
• de 91 a 120 dias	E
• de 121 a 150 dias	F
• de 151 a 180 dias	G
• superior a 180 dias	H

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

...continuação

ÁGORA

INVESTIMENTOS

Ágora Corretora de Títulos e Valores Mobiliários S.A.

Empresa da Organização Bradesco

CNPJ 74.014.747/0001-35

Sede: Avenida Paulista, 1.450, 3ª Andar, Bela Vista, São Paulo - SP

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

n) Eventos subsequentes

Correspondem aos eventos ocorridos entre a data-base das demonstrações financeiras e a data de autorização para sua emissão.

São compostos por:

- Eventos que originam ajustes: são aqueles que evidenciam condições que já existiam na data-base das demonstrações financeiras; e
- Eventos que não originam ajustes: são aqueles que evidenciam condições que não existiam na data-base das demonstrações financeiras.

Os eventos subsequentes, quando existirem, são divulgados de acordo com os critérios estabelecidos pelo CPC 24 - Eventos Subsequentes, aprovado pela Resolução CMN nº 3.973/11.

4) CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

	Em 31 de dezembro - R\$ mil	
	2022	2021
Disponibilidades em moeda nacional.....	80.291	75.182
Total de disponibilidades (caixa).....	80.291	75.182
Aplicações interfinanceiras de liquidez (1).....	534.999	565.000
Total de caixa e equivalentes de caixa.....	615.290	640.182

(1) Referem-se às operações cujo vencimento na data da efetiva aplicação foi igual ou inferior a 90 dias e que apresentem risco insignificante de mudança de valor justo.

6) TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

a) Composição da carteira por tipo e prazo de vencimento

	Em 31 de dezembro - R\$ mil				
	1 a 30 dias	De 31 a 180 dias	De 181 a 360 dias	Acima de 360 dias	
Carteira própria.....	10.984	12.383	4.027	103	
Letras financeiras do tesouro.....	-	12.383	4.027	-	27.496
Cotas de Fundos de investimentos.....	10.984	-	-	-	16.409
Outros.....	-	-	-	103	10.984
Títulos vinculados à prestação de garantias.....	33.752	30.951	44.418	-	109.121
Letras financeiras do tesouro.....	-	30.951	44.418	-	75.369
Cotas de Fundos de investimentos.....	33.752	-	-	-	33.752
Total geral.....	44.736	43.334	48.445	103	136.618
%.....	32,7	31,7	35,5	0,1	100,0

b) Classificação por categoria e prazos

	2022					2021				
	1 a 30 dias	De 31 a 180 dias	De 181 a 360 dias	Acima de 360 dias	Valor de mercado/contábil (1)	Valor de custo atualizado	Marcação a mercado	Valor de mercado/contábil (1)	Marcação a mercado	
Títulos.....	44.736	43.334	48.445	103	136.618	127.764	8.864	169.786	5.170	
Títulos disponíveis para venda.....	-	43.334	48.445	-	91.779	91.779	100	139.624	142	
Letras financeiras do tesouro.....	44.736	-	-	-	44.736	35.980	8.756	29.862	4.951	
Cotas de Fundos de investimentos.....	-	-	-	103	103	95	8	300	17	
Outros.....	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Total geral.....	44.736	43.334	48.445	103	136.618	127.754	8.864	169.786	5.170	

(1) O valor de mercado dos títulos e valores mobiliários é apurado de acordo com a cotação de preço de mercado disponível na data do balanço. Se não houver cotação de preços de mercado disponível, os valores são estimados com base em cotações de distribuidores, modelos de precificação, modelos de cotações ou cotações de preços para instrumentos com características semelhantes.

c) Resultado com títulos e valores mobiliários

	2º Semestre 2022		Acumulado em 31 de dezembro 2022	
	2022	2021	2022	2021
Aplicações interfinanceiras de liquidez (Nota 5b).....	36.838	65.522	36.838	65.522
Títulos de renda fixa.....	6.331	12.386	6.331	12.386
Títulos de renda variável.....	545	1.047	545	1.047
Total.....	43.714	78.955	43.714	78.955

d) Instrumentos financeiros derivativos

A Instituição não operou com instrumentos financeiros derivativos durante os exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e em 31 de dezembro de 2021.

7) OPERAÇÕES DE CRÉDITOS

a) Modalidades e níveis de risco

	Em 31 de dezembro - R\$ mil									
	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	
Financiamentos.....	270	18.028	-	-	-	-	-	-	-	18.298
Outros créditos (1).....	126	774	403	170	268	52	102	14	1.956	3.865
Total em 31 de dezembro de 2022.....	396	18.802	403	170	268	52	102	14	1.956	22.163
Total em 31 de dezembro de 2021.....	1.417	27.094	243	65	314	50	42	23	1.278	30.526

(1) Outros créditos compreendem títulos e créditos a receber.

b) Composição das operações de crédito por nível de risco e fluxo de vencimento

	Em 31 de dezembro - R\$ mil									
	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	
Curso normal.....	396	18.802	401	57	158	1	-	-	242	20.057
Parcelas vencidas.....	270	18.028	-	-	-	-	-	-	-	28.358
1 a 30.....	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31 a 60.....	270	18.028	-	-	-	-	-	-	-	18.298
61 a 90.....	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28.358
91 a 180.....	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
181 a 360.....	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Acima de 360.....	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vencidas até 14 dias.....	126	774	401	57	158	1	-	-	242	1.759
Curso anormal.....	-	-	2	113	110	51	102	14	1.714	2.106
Parcelas vencidas.....	-	-	2	113	110	51	102	14	1.714	2.106
1 a 14.....	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4
15 a 30.....	-	-	2	-	5	-	-	-	-	7
31 a 60.....	-	-	-	113	68	-	-	-	7	188
61 a 90.....	-	-	-	-	37	8	-	-	45	304
91 a 180.....	-	-	-	-	-	43	101	14	17	175
181 a 360.....	-	-	-	-	-	-	-	-	1.690	1.690
Acima de 360.....	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.182
Parcelas vencidas.....	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1 a 30.....	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31 a 60.....	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
61 a 90.....	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
91 a 180.....	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
181 a 360.....	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Acima de 360.....	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total geral.....	396	18.801	403	170	268	52	102	14	1.956	22.163
Provisão mínima requerida.....	-	95	4	5	27	15	51	10	1.956	2.163
Provisão complementar.....	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Provisão existente.....	-	95	4	5	27	15	51	10	1.956	2.163

I - Operação

	Em 31 de dezembro - R\$ mil							
	Em dia	Atraso até 14 dias	Atraso de 15 a 60 dias	Atraso de 61 a 90 dias	Atraso de 91 a 180 dias	Atraso de 181 a 360 dias	Atraso acima de 360 dias	Total
Exposição - operações de crédito.....	18.297	1.759	195	45	177	1.689	-	22.162
Total geral em 31 de dezembro de 2022.....	28.358	467	13	304	203	1.181	-	30.526

c) Concentração das operações de crédito e outros créditos

	Em 31 de dezembro - R\$ mil			
	2022	% (1)	2021	% (1)
Maior devedor.....	2.443	11,2	3.491	11,4
Dez maiores devedores.....	8.666	39,9	14.113	46,2
Vinte maiores devedores.....	11.733	54,0	19.577	64,1
Cinquenta maiores devedores.....	16.387	75,5	25.847	84,7
Cem maiores devedores.....	19.801	91,2	28.823	94,4

(1) Em relação ao total da carteira - critério Bacen.

d) Setor de atividade econômica

	Em 31 de dezembro - R\$ mil			
	2022	%	2021	%
Setor privado.....	22.162	100,0	30.526	100,0
Pessoa jurídica.....	656	3,0	430	1,4
Transportes e concessão.....	344	1,6	-	-
Comércio.....	175	0,8	119	0,4
Demais setores.....	137	0,6	311	1,0
Pessoa física.....	21.506	97,0	30.096	98,6
Total.....	22.162	100,0	30.526	100,0

e) Resultado das operações de crédito

	R\$ mil		
	2º Semestre 2022	Acumulado em 31 de dezembro 2022	2021
Rendas com operações de crédito.....	9.226	17.019	16.336
Total.....	9.226	17.019	16.336

I - Movimentação da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

	R\$ mil	
	2022	2021
- Provisão específica (1).....	1.356	3.856
- Provisão genérica (2).....	145	212
Saldo inicial em 1º de janeiro.....	1.501	4.068
Constituição de provisão para créditos de liquidação duvidosa.....	5.143	1.054
Baixas para prejuízo.....	(4.481)	(3.621)
Saldo final em 31 de dezembro.....	2.163	1.501
- Provisão específica (1).....	1.805	1.356
- Provisão genérica (2).....	358	145

(1) Para as operações que apresentem parcelas vencidas há mais de 14 dias; e

(2) Constituída em razão da classificação do cliente ou da operação e, portanto, não enquadrada no item anterior.

II - Recuperações

A Instituição não teve recuperação de créditos baixados como prejuízo e operações renegociadas, nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 31 de dezembro de 2021.

8) OUTROS INSTRUMENTOS FINANCEIROS ATIVOS

	Em 31 de dezembro - R\$ mil	
	2022	2021
Negociação e intermediação de valores.....	110.725	128.978
Depósitos por devedores em garantia.....	25.930	26.761
Rendas a receber.....	7.961	10.275
Total.....	144.616	166.014

9) IMOBILIZADO DE USO

	Em 31 de dezembro - R\$ mil				
	Taxa anual	Custo	Depreciação	2022	2021
Imobilizações em curso.....	-	-	-	-	1.617
Instalações, móveis e equipamentos de uso.....	10%	11.183	(4.130)	7.053	3.264
Sistema de segurança e comunicação.....	10%	1.503	(700)	803	947
Sistema de processamento de dados.....	20%	20.461	(9.088)	11.373	4.939
Total em 31 de dezembro de 2022.....	33.147	(13.918)	19.229	-	-
Total em 31 de dezembro de 2021.....	20.667	(9.900)	10.767	-	-

10) INTANGÍVEL

	Em 31 de dezembro - R\$ mil				
	Taxa de amortização	Custo	Amortização	2022	2021
Sistemas de processamento de dados.....	20%	345.262	(81.298)	263.964	222.411
Total em 31 de dezembro de 2022.....	345.262	(81.298)	263.964	-	-
Total em 31 de dezembro de 2021.....	266.124	(43.713)	222.411	-	-

5) APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ

a) Composição e prazos

	Em 31 de dezembro - R\$ mil		
	1 a 30 dias	2022	2021
Aplicações no mercado aberto:			
Posição bancada.....	534.999	534.999	565.000

