

continuação...

e) Créditos Renegociados:			
	31/dez/22	31/dez/21	
Risco	%	Carteira	PCLD
A	0,5	559.615	2.798
B	1	59.628	596
C	3	72.706	2.181
D	10	24.707	2.471
E	30	20.234	6.908
F	50	20.234	10.117
G	70	14.313	10.020
H	100	60.791	60.791
Total		835.021	95.882

Em 31 de dezembro de 2022, o valor de R\$ 290.099 foi originado por refinanciamentos de portabilidade, o valor de R\$ 72.579 por liminares judiciais para alteração de contrato ou taxas de negociação, o valor de R\$ 46.116 por renegociação de contratos inadimplentes e o valor de R\$ 426.227 refinanciamentos de contratos, sendo a contratação inicial formada de clientes adimplentes que adquiriram margem para ampliação de crédito oriundas em sua maior parte pelo aumento de margem consignável autorizada pelos órgãos reguladores.

Nota 7. Outros Créditos: Demonstrados a seguir:

	31/dez/22	31/dez/21
a) Circulante	2.483	-
Adiantamento a Fornecedor (i)	851	79
Impostos a compensar (ii)	3.334	79
Total	6.668	156

b) Não Circulante

	31/dez/22	31/dez/21
Títulos de Capitalização	3.505	3.036
Consórcios	3.707	3.036
Total	7.212	6.072

(i) Adiantamentos a fornecedores para serviços a incorrer, com previsão de realização no primeiro semestre de 2023. (ii) Valores resultantes de revisões tributárias e suas devidas atualizações a serem utilizados em 2023. (iii) A instituição possui títulos de capitalização e consórcios atrelado a reciprocidade no relacionamento com o Banco Banrisul e Caixa Econômica Federal.

Nota 8. Devedores Diversos Pais: Conforme demonstrado a seguir:

	31/dez/22	31/dez/21
a) Circulante:	41.004	8.937
Comissões (x)	-	337
Contratos	-	21.937
Valores Remetidos ao Banco Central (i)	-	8.615
Depósitos Judiciais (ii)	58.371	2.280
Cessão de Créditos	-	61
Consórcios a Receber	40.819	16.299
Cobrança a Classificar (iii)	-	15.293
Valores a Rec. de Empresas Ligadas (iv), (v) e (vi)	36.993	8.507
Adiantamentos Operações com Cartão (vii)	995	-
Operações a Processar (viii)	195.155	64.663
Total	310.357	191.124

(i) Referem-se aos valores remetidos ao Banco Central em dezembro de 2021 para aumento de capital. Em janeiro de 2022, por decisão estratégica da instituição, decidiu-se pelo cancelamento do aumento de capital e retorno para a conta corrente da instituição. (ii) Depósitos Judiciais, se refere a valores depositados antes que haja a sentença para determinar o valor discutido em um processo. A variação no período era esperada devido ao aumento de processos judiciais contra a Instituição decorrente do aumento da carteira de operações de crédito, que vem ocorrendo nos últimos semestres. (iii) Compreendem parcelas baixadas da carteira de operações de crédito que aguardam compensação financeira. (iv) Valores a Receber de Empresas Ligadas, se refere a devolução de 28 parcelas de bônus e 24 parcelas de antecipações de comissões com valores fixos mensais e consecutivas.

Nota 11. Imobilizado: É demonstrado ao custo de aquisição ou formação. A depreciação é calculada pelo método linear com taxas anuais que levam em consideração a vida útil e econômica do correspondente ativo previsto no CPC 27.

	Taxa Anual Depreciação	Saldo 31/12/2022	Adições	Baixas	Depreciações	Saldo 31/12/2021
Bens Imóveis em Curso (i)	0%	181	61	-	-	242
Bens Móveis em Curso (i)	0%	191	95	-	-	286
Edificações Benfeitorias Imóveis	4%	1.526	104	-	(71)	1.559
Benfeitorias Imóveis Terceiros	10%	58	-	-	(13)	45
Máquinas	10%	93	-	-	(12)	81
Mobiliário	10%	280	52	-	(44)	288
Computadores e Periféricos	20%	767	569	-	(231)	1.105
Veículos	20%	2.389	1.487	(201)	(736)	2.939
Sistema de Processamento Dados	20%	125	44	-	(148)	21
Total		5.610	2.412	(201)	(1.255)	6.566

	Taxa Anual Depreciação	Saldo 31/12/2021	Adições	Baixas	Depreciações	Saldo 31/12/2022
Bens Imóveis em Curso (i)	0%	242	-	-	-	242
Bens Móveis em Curso (i)	0%	286	-	-	-	286
Edificações Benfeitorias Imóveis	4%	1.559	150	-	(69)	1.640
Benfeitorias Imóveis Terceiros	10%	45	-	-	(3)	42
Máquinas	10%	81	-	-	(14)	67
Mobiliário	10%	288	30	-	(59)	259
Computadores e Periféricos	20%	1.105	18	-	(491)	632
Veículos	20%	2.939	286	-	(977)	2.248
Sistema de Processamento Dados	20%	21	-	-	(21)	-
Total		6.566	484	-	(1.598)	5.452

(i) Se referem a consórcio de bens com finalidade de utilização futura nas atividades da instituição.

Nota 12. Depósitos: Se refere a captações no mercado, em virtude de seu vencimento, considerados pelo seu valor presente, demonstradas a seguir:

	31/dez/22	31/dez/21
CDB - Pós Fixado	1.597.146	1.366.191
CDB - Pré Fixado	2.274.483	138.410
DI - Pré Fixado	191.095	-
DPGE I - Pós Fixado	20.885	47.756
DPGE II - Pós Fixado	-	39.873
RDB - Pós Fixado	3.707	6.982
RDB - Pré Fixado	21.352	88.579
Total	4.108.668	1.681.791
Até 3 meses	1.076.058	8.232
4 a 12 meses	1.462.116	1.009.742
13 a 36 meses	1.534.913	562.115
37 a 120 meses	35.581	101.702
Total	4.108.668	1.681.791
Circulante	2.538.174	1.017.975
Não Circulante	1.570.494	663.816
Total	4.108.668	1.681.791
Prazo Médio (dias) - CDB Pós	350	497
Prazo Médio (dias) - CDB Pré	679	571
Prazo Médio (dias) - DI Pré	90	-
Prazo Médio (dias) - DPGE I	730	713
Prazo Médio (dias) - DPGE II	-	767
Prazo Médio (dias) - RDB Pós	1.544	1.656
Prazo Médio (dias) - RDB Pré	1.783	1.795
Taxa Média Pós (% CDI) (a.a.) - CDB Pós	130%	136%
Taxa Média Pré (a.a.) - CDB Pré	14%	12%
Taxa Média Pós (a.a.) - DI Pré	25%	-
Taxa Média Pós (% CDI) (a.a.) - DPGE I	135%	62%
Taxa Média Pós (% CDI) (a.a.) - DPGE II	-	124%
Taxa Média Pós (% CDI) (a.a.) - RDB Pós	126%	126%
Taxa Média Pré (a.a.) - RDB Pré	13%	12%

Nota 13. Recursos de Aceites Cambiais e Letras Financeiras: Se refere a captações no mercado, em virtude de seu vencimento, considerados pelo seu valor presente, demonstradas a seguir:

	31/dez/22	31/dez/21
LC - Pós Fixado	390.922	513.860
LC - Pré Fixado	3.623	6.352
LC - Pré Sem Resgate Antecipado	53.186	57.886
Letra Financ. Eleg. Nível II - Pós Fixado	147.979	25.973
Total	595.710	604.171
Até 3 meses	80.366	43.971
4 a 12 meses	210.639	143.577
13 a 36 meses	149.805	353.262
37 a 120 meses	154.900	63.361
Total	595.710	604.171
Circulante	291.005	187.548
Não Circulante	304.705	416.623
Total	595.710	604.171
Prazo Médio (dias) - LC Pós	1.510	1.286
Prazo Médio (dias) - LC Pré	975	1.085
Prazo Médio (dias) - LC Pré Sem Resgate Antecipado	1.096	1.044
Prazo Médio (dias) - Letra Financ. Elegível	2.383	1.875
Taxa Média Pós (% CDI) (a.a.) - LC Pós	132%	132%
Taxa Média Pré (a.a.) - LC Pré	10%	8%
Taxa Média Pós (a.a.) - LC Pré Sem Resgate Antecipado	7%	7%
Taxa Média Pós (% CDI) (a.a.) - Letra Financ. Elegível	47%	150%

pagas aos representantes nacionais e substabelecidos para realização de recepção e encaminhamento de propostas referentes a operações de crédito e financiamento, que serão realizados em resultado nos exercícios futuros. R\$8.507 e R\$10.617 em 2022 (R\$8.507 e R\$19.124 em 2021). (v) Valores pagos antecipadamente referente a royalties por uso da marca a serem apropriados no mês subsequente a data do balanço, efetuados a valores, prazos e taxas médios usuais de mercado, vigentes nas respectivas datas e em condições de comutatividade. R\$4.973 em 2022 (R\$0,00 em 2021). (vi) Valores a receber aplicação sócio. R\$1.813 em 2022 (R\$0,00 em 2021). (vii) Valores pagos antecipadamente pela nova operação de Cartão de Crédito Benefício INSS, liberação de crédito não utilizado (cartão de crédito pré-pago) iniciada em dezembro de 2023. (viii) Valores pagos antecipadamente referente a financiamentos a serem processados nos próximos meses 395 em 2023. (ix) Valores pagos antecipadamente a parceiros comerciais, variação consistente ao aumento de carteira.

Nota 9. Despesas Antecipadas:

	31/dez/22	31/dez/21
a) Circulante:	17.826	-
Comissão de Captação Antecipada (i)	29.755	-
Seguro Cartão Benefício (ii)	-	-
Outras Antecipações	535	1.313
Total	48.116	1.313

b) Não Circulante:

	31/dez/22	31/dez/21
Comissão de Captação Antecipada (i)	17.907	-
Seguro Cartão Benefício (ii)	37.733	-
Outras Antecipações	517	-
Total	56.157	-

(i) Valores de comissão na captação financeira em 2022 com amortização mensal calculado de acordo com vencimento dos respectivos títulos. (ii) Seguro obrigatório por normativa do INSS, para operações com a modalidade "Cartão Benefício", com cobertura para morte e funeral do beneficiário do INSS, vigência de 24 meses.

Nota 10. Créditos Tributários: a) Os créditos tributários são registrados com base em estudo técnico preparado pela Administração e aprovado pela Diretoria da Instituição, e apresentados integralmente no longo prazo, para fins de balanço. b) A origem dos créditos tributários de imposto de renda e contribuição social, apurados com base nas alíquotas vigentes:

	31/dez/22	31/dez/21
Diferenças Temporárias PCLD	30.696	24.381
Total	30.696	24.381

c) O valor presente total dos créditos tributários constituídos é de R\$ 28.866 e foram registrados por seus valores nominais e serão revertidos em períodos futuros. No segundo semestre de 2022 foram reavaliadas as premissas do Estudo Técnico com base nas realizações e tendências de mercado, resultando em um período maior para recuperabilidade. A Administração espera realizar o saldo dos créditos tributários como segue:

	31/dez/22	31/dez/21
2022	-	17.373
2023	7.063	7.008
2024	8.924	-
2025	2.835	-
2026	9.650	-
2027	2.224	-
Total	30.696	24.381

d) No semestre findo, os créditos tributários apresentaram as seguintes movimentações:

	31/dez/22	31/dez/21
Utilizado/Realizado	24.381	20.808
Novos créditos constituídos	(6.572)	(1.883)
Saldo no final do período	30.696	24.381

	Taxa Anual Depreciação	Saldo 31/12/2022	Adições	Baixas	Depreciações	Saldo 31/12/2021
Bens Imóveis em Curso (i)	0%	181	61	-	-	242
Bens Móveis em Curso (i)	0%	191	95	-	-	286
Edificações Benfeitorias Imóveis	4%	1.526	104	-	(71)	1.559
Benfeitorias Imóveis Terceiros	10%	58	-	-	(13)	45
Máquinas	10%	93	-	-	(12)	81
Mobiliário	10%	280	52	-	(44)	288
Computadores e Periféricos	20%	767	569	-	(231)	1.105
Veículos	20%	2.389	1.487	(201)	(736)	2.939
Sistema de Processamento Dados	20%	125	44	-	(148)	21
Total		5.610	2.412	(201)	(1.255)	6.566

(i) Se referem a consórcio de bens com finalidade de utilização futura nas atividades da instituição.

Nota 14. Fiscais e Previdenciárias:

	31/dez/22	31/dez/21
Impostos e contrib. s/ Lucro	40.781	21.581
Impostos e contrib. s/ Serv. Terceiros	1.501	126
Impostos e contrib. s/ Folha	112	146
Impostos e contrib. s/ Faturamento	2.923	2.359
Outros	424	344
Total	45.741	24.556

Nota 15. Outras Obrigações, Diversas:

	31/dez/22	31/dez/21
Circulante	8.685	10.589
Obrigações Trabalhistas	178	310
Valor a Pagar a Sociedade Ligada (i)	-	1.772
Bônus Sobre Carteira (iv)	6.332	6.332
Comissão Difendo (iv)	2.175	2.175
Total	59.336	36.183
Não Circulante	48.718	17.059
Bônus Sobre Carteira (iv)	8.443	14.775
Comissão Difido (iv)	2.175	4.349
Total	68.021	46.772

(i) Valores devidos referente a royalties de aluguel comercial pagos no mês subsequente a data do balanço, efetuados a valores, prazos e taxas médias usuais de mercado, vigentes nas respectivas datas e em condições de comutatividade. (ii) Processos judiciais contra a Instituição de natureza cível e trabalhista, classificados como prováveis, conforme quadro representativo.

	31/dez/22	31/dez/21	
Classificação	Trabalhista	Cível	Total
Saldo Inicial	1.018	16.042	17.060
Provisão	2.236	29.422	31.658
Reversão	-	-	-
Saldo final	3.254	45.464	48.718

	31/dez/22	31/dez/21	
Classificação	Trabalhista	Cível	Total
Saldo Inicial	768	7.205	7.973
Provisão	250	8.837	9.087
Reversão	-	-	-
Saldo final	1.018	16.042	17.060

(iii) A provisão é apurada com base no valor estimado de acordo com o parecer das assessorias jurídicas e análise das demandas judiciais existentes, classificadas as contingências em Remota, Possível e Provável, levando-se em conta as possibilidades de ocorrência de perda das causas. A variação de saldos de contingências para Ações Cíveis se dá principalmente pelo aumento de sentenças de 1ª instância favoráveis aos demandantes, ocasionando em aumento da carteira de condenações "prováveis". Esse aumento era esperado devido ao aumento da carteira de operações de crédito, que vem ocorrendo nos últimos semestres. Segue quadro representando a quantidade de ações e sua classificação.

	31/dez/22	31/dez/21		
Classificação	Trabalhista	Cível	Tributária	Total
Provável	38	3.671	0	3.709
Possível	74	7.718	1	7.993
Remota	202	13.817	5	14.024
Total	314	25.206	6	25.526

	31/dez/22	31/dez/21		
Classificação	Trabalhista	Cível	Tributária	Total
Provável	25	1.858	1	1.984
Possível	18	9.183	1	9.202