

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	312.327	118.124

b) Não Circulante

	31/dez/22	31/dez/21
Valores a Receber de Empresas Ligadas (iv)	10.617	19.124
Total	10.617	19.124

(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	-	-	(33)	12
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

	Taxa Anual Depreciação	Saldo 30/06/2022	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%	1.523	150	-	(33)	1.640
Benfeitorias Imóveis Terceiros	10%	38	-	-	(40)	0
Máquinas	10%	75	-	-	(8)	67
Mobiliário	10%	296	-	-	(37)	259
Computadores e Periféricos	20%	1.039	4	-	(411)	632
Veículos	20%	2.393	286	34	(465)	2.248
Sistema de Processamento Dados	20%	-	-	-	-	-
Total		5.892	440	34	(914)	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 767 767
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% 24%
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)
Total	30.696	24.381

Saldo no início do período Utilizado/Realizado

	31/dez/22	31/dez/21
Utilizado/Realizado	24.381	20.808
Novos créditos constituídos	(6.572)	(1.883)
Total	30.696	24.381

Saldo no final do período

	31/dez/22	31/dez/21
Utilizado/Realizado	24.381	20.808
Novos créditos constituídos	(6.572)	(1.883)
Total	30.696	24.381

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
Total	8.685	10.589

Circulante

	31/dez/22	31/dez/21
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	8.823	10.589

Não Circulante

	31/dez/22	31/dez/21
Provisão para Contingências (ii) (iii)	48.718	17.059
Bônus Sobre Carteira (iv)	8.443	14.775
Comissão Diferido (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, classificadas como prováveis, conforme quadro representativo.

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

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

(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
Provável	38	3.671
Possível	74	7.718
Remota	202	13.817
Total	314	25.206

	31/dez/22	31/dez/21
Classificação	Trabalhista	Cível
Provável	25	1.858
Possível	18	9.183
Remota	126	4.584
Total	169	15.625

(iv) Se refere a bônus e a antecipação de comissões pagas aos correspondentes nacionais e substabelecidos para a realização de recepção e encaminhamento de propostas referentes a operações de crédito e financiamento, que constam em Valores a Receber de Empresas Ligadas devido diferimento de devolução em 28 e 24 parcelas restantes com valores fixos, mensais sucessivas. Processos judiciais de natureza cível, trabalhista e tributário, classificadas como possíveis sem mensuração de análise e cálculo para provisionamento, apresentam respectivamente os valores de causa R\$ 176.217, R\$16.234 e R\$ 764.

Nota 16. Credores Diversos - Pais:

	31/dez/22	31/dez/21
Circulante	35.508	116.892
Fornecedores (i)	569	617
Horus JD (i)	533	-
Comissão Diferido (iv)	1.836	1.836
Credores diversos Pais (ii)	29.920	19.827
Cessão de Crédito (iii)	-	92.524
Seguro Prestamista	2.650	2.088
Não Circulante	2.757	4.593
Comissão Diferido (iv)	2.757	4.593
Total	38.265	121.485

(i) Refere-se substancialmente a substancialmente a pagamentos a serem realizados para fornecedores diversos no primeiro semestre de 2023. (ii) Valores a liberar para clientes no segundo semestre de 2023. (iii) Cessão de carteira em processamento, realizado no segundo semestre de 2022. (iv) Estão representados os valores devidos aos correspondentes com realização de R\$1.836 em 2023 e R\$2.757 até janeiro de 2026.

Nota 17. Saldos e Transações com Partes Relacionadas: Os principais saldos de ativos e passivos em 31 de dezembro de 2022, decorrentes de operações com partes relacionadas, cujos administradores são os acionistas da Instituição, estão demonstrados a seguir: a) Saldos de operações de crédito com partes relacionadas: Conforme a Resolução nº 4.693/18 do Banco Central do Brasil, instituições financeiras podem realizar operações de crédito com partes relacionadas, a partir de 01/01/2019, desde que observadas as seguintes condições previstas em seu artigo 6º e limites definidos em seu artigo 7º, tais como: - Operações de crédito com partes relacionadas somente podem ser realizadas em condições compatíveis com as de mercado aos beneficiários adicionais ou diferenciados comparativamente às operações deferidas aos demais clientes de mesmo perfil das respectivas instituições. - O somatório dos saldos das operações de crédito contratadas, direta ou indiretamente, com partes relacionadas não deve ser superior a 10% (dez por cento) do valor relativo ao patrimônio líquido ajustado pelas receitas e despesas acumuladas deduzido o valor das participações detidas em instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e de instituições financeiras no exterior, observados os seguintes limites máximos individuais: - 1% (um por cento) para a contratação com pessoa natural; e - 5% (cinco por cento) para a contratação com pessoa jurídica. Em 31 de dezembro de 2022 as operações de crédito com partes relacionadas conforme previsto pela Resolução nº 4.693/18, totalizam R\$ 50.871 (R\$ 0 em 2021). b) Outros ativos: Os saldos de valores a receber de empresas ligadas