



**Banco Topázio S.A.**  
CNPJ nº 07.679.404/0001-00

→ continuação

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS (Valores expressos em milhares de Reais)**

**9. Depósitos e demais instrumentos financeiros: a. Depósitos à vista e a prazo:** Os prazos de vencimentos das operações de depósitos a prazo estão assim segregados:

	A vencer				Total	Total	Total
	Sem A vencer	de 91	A vencer		Total	circu-	não
	venci-	em até	de 360	de 360	Total	lante	circu-
	mento	90 dias	60 dias	360 dias			lante
Depósito à vista	157.594	-	-	-	157.594	157.594	-
Depósito a prazo	-	66.269	74.132	923.057	1.063.458	140.401	923.057
<b>Total - 31/12/2023</b>	<b>157.594</b>	<b>66.269</b>	<b>74.132</b>	<b>923.057</b>	<b>1.221.052</b>	<b>297.995</b>	<b>923.057</b>
Depósito à vista	190.461	-	-	-	190.461	190.461	-
Depósito a prazo	-	55.616	81.194	943.517	1.080.327	136.810	943.517
<b>Total - 31/12/2022</b>	<b>190.461</b>	<b>55.616</b>	<b>81.194</b>	<b>943.517</b>	<b>1.270.788</b>	<b>327.271</b>	<b>943.517</b>

Os depósitos a prazo pós-fixados são remunerados com taxa média de 102,99% da taxa do Certificado de Depósito Interfinanceiro (CDI), com vencimentos até dezembro de 2026.

**(b) Obrigações por operações compromissadas:**

	31/12/2023	31/12/2022
Carteira própria	-	-
Letras Financeiras do Tesouro (LFT)	114.574	144.047
<b>Total</b>	<b>114.574</b>	<b>144.047</b>

**(c) Despesas com operações de captação no mercado:** Do total de R\$ 126.724 (R\$ 165.505 em 31 de dezembro 2022) de despesas com captações em 31 de dezembro de 2023, R\$ 111.378 (R\$ 147.135 em 31 de dezembro 2022) refere-se, substancialmente, a despesas de captações com depósitos a prazo e R\$ 14.076 (R\$ 16.772 em 31 de dezembro 2022) refere-se à despesas de captações com operações compromissadas, o restante das despesas está vinculado a despesas com FGC, no montante de R\$ 1.269 (R\$ 1.598 em 31 de dezembro 2022). **10. Provisões: a. Provisões para passivos contingentes:** O Banco possui passivos contingentes relativos a processos em andamento, de natureza trabalhista e cível. Abaixo, demonstramos a provisão contabilizada:

Natureza	Probabilidade de perda	Provisão	
		31/12/2023	31/12/2022
Trabalhista <sup>(a)</sup>	Provável	1.962	2.072
Cível <sup>(b)</sup>	Provável	36	108
<b>Total</b>		<b>1.998</b>	<b>2.180</b>
Circulante		-	21
Não circulante		1.998	2.159

<sup>(a)</sup> As ações de natureza trabalhista decorrem de processos, geralmente ajuizados por empregados, ex-empregados, empregados de empresas terceirizadas, tendo como objeto os direitos trabalhistas. <sup>(b)</sup> As ações de natureza cível são referentes a rescisão de contratos, ações de sustentação de provento, inexistência de débitos e indenizatórias.

**(b) Movimentação da provisão para passivos contingentes:**

	2º Sem. 2023	31/12/2023	31/12/2022
Saldo inicial	1.972	2.180	1.751
Constituição de provisão	692	993	992
Pagamentos	(351)	(668)	(85)
Reversão de provisão	(315)	(507)	(478)
<b>Saldo final</b>	<b>1.998</b>	<b>1.998</b>	<b>2.180</b>

**(c) Processos classificados como possíveis:** Em 31 de dezembro de 2023, o Banco possui R\$ 162 (R\$ 917 em 31 de dezembro de 2022) relacionado a processos cíveis e R\$ 948 (R\$ 1.624 em 31 de dezembro de 2022) relacionado a processos trabalhistas, classificados como risco de perda possível. Devido a serem classificadas como possíveis, nenhuma provisão para tais processos foi reconhecida nas demonstrações financeiras.

**11. Outros passivos:**

	31/12/2023	31/12/2022	
<b>Diversas</b>			
Provisão para pagamentos (a)	56.119	73.890	
Conta Gráfica (b)	26.450	13.282	
Valores a repassar (c)	24.910	3.859	
Sociedades ligadas (Nota 18)	9.942	11.561	
Liberação de operações de crédito (d)	4.960	4.960	
Outras	1.972	2.693	
<b>Circulante</b>	<b>124.353</b>	<b>110.245</b>	
(a) Valores a pagar de despesas de pessoal, outras despesas administrativas e fornecedores. (b) Conta gráfica destinada a operações de câmbio de contratos de venda e importação. (c) Valores a repassar a EBANX PTE referente a operações de câmbio. (d) Valores a pagar referente a liberações de operações de emissão de dívida. <b>12. Patrimônio líquido: Capital social:</b> Em 31 de dezembro de 2023 e 2022, o capital social é de R\$ 192.292, representado por 206.269.166 ações ordinárias nominativas, sem valor nominal. <b>Reserva legal:</b> A reserva legal é constituída à razão de 5% do lucro líquido do período, quando auferido, limitada até 20% do capital social nos termos da Lei nº 6.404/1976 e alterações. <b>Reserva estatutária:</b> O saldo remanescente do lucro líquido ajustado do exercício, depois de atendidas as disposições de Lei aplicável, terá sua distribuição aprovada pela Assembleia Geral conforme estabelecido no Estatuto Social. <b>Dividendos e/ou juros sobre capital próprio:</b> O estatuto assegura a distribuição de dividendos mínimos e/ou juros sobre capital próprio, correspondentes a 50% do lucro líquido ajustado de exercício, nos termos da Lei nº 6.404/1976.			
<b>Bruto</b>	<b>IRRFB</b>	<b>Líquido</b>	
Dividendos <sup>(1)</sup>	1.449	-	1.449
Juros sobre o Capital Próprio <sup>(1)</sup>	4.750	(713)	4.037
Dividendos <sup>(2)</sup>	1.449	-	1.449
Juros sobre o Capital Próprio <sup>(2)</sup>	4.750	(713)	4.037
Dividendos <sup>(3)</sup>	16.479	-	16.479
Juros sobre o Capital Próprio <sup>(3)</sup>	12.054	(1.808)	10.246
Juros sobre o Capital Próprio <sup>(4)</sup>	2.208	(331)	1.877
Dividendos <sup>(5)</sup>	5.235	-	5.235
<b>Total</b>	<b>48.374</b>	<b>(3.565)</b>	<b>44.809</b>

<sup>(1)</sup> Deliberado na Assembleia Geral Extraordinária realizada em 15 fevereiro de 2023, cujo pagamento foi efetuado em fevereiro de 2023. <sup>(2)</sup> Deliberado na Assembleia Geral Ordinária realizada em 26 de abril de 2023, cujo pagamento foi efetuado em junho de 2023. <sup>(3)</sup> Deliberado na Assembleia Geral Extraordinária realizada em 27 de novembro de 2023, cujo pagamento foi efetuado em novembro de 2023. <sup>(4)</sup> Deliberado na Assembleia Geral Extraordinária realizada em 22 de dezembro de 2023, cujo pagamento foi efetuado em dezembro de 2023. <sup>(5)</sup> Pagamento a ser deliberado na Assembleia Geral Ordinária a ser realizada em abril de 2024.

**13. Receitas de prestação de serviços:**

	2º Sem. 2023	31/12/2023	31/12/2022
Tarifa atendimento posto bancário ATMs (a)	11.654	54.136	78.341
Outras tarifas (b)	3.636	6.438	6.117
Outros serviços (c)	3.063	7.097	10.178
<b>Total</b>	<b>18.353</b>	<b>67.671</b>	<b>94.636</b>

(a) Receitas de prestação de serviços de tarifas cobradas dos bancos conveniados a rede de ATMs (caixas eletrônicos) do Banco. (b) Tarifas cobradas de pessoas jurídicas na abertura de crédito, saques, depósitos e operações diversas. (c) Refere-se substancialmente as rendas de prestação de serviço de remessa e recebimento de monetário de clientes e rendas de serviços administrativos prestados na operação de antecipação de recebíveis.

**14. Despesas de pessoal:**

	2º Sem. 2023	31/12/2023	31/12/2022
Proventos	(18.027)	(33.740)	(26.505)
Benefícios	(2.973)	(5.575)	(4.790)
Encargos	(3.919)	(8.244)	(6.729)
Outros	(396)	(739)	(587)
<b>Total</b>	<b>(25.315)</b>	<b>(48.298)</b>	<b>(38.611)</b>

**15. Despesas administrativas:**

	2º Sem. 2023	31/12/2023	31/12/2022
Processamento de dados (a)	(28.418)	(80.726)	(101.457)
Serviços do sistema financeiro (b)	(1.230)	(2.925)	(3.360)
Serviços técnicos especializados (c)	(2.833)	(4.309)	(3.396)
Serviços de terceiros	(4.021)	(7.509)	(4.747)
Aluguéis	(676)	(1.315)	(1.293)
Comunicações	(2.210)	(4.267)	(2.761)
Outras despesas administrativas	(4.496)	(8.006)	(6.882)
<b>Total</b>	<b>(43.884)</b>	<b>(109.057)</b>	<b>(125.896)</b>

(a) Refere-se a terminais de postos bancários (ATM) alugados e gastos com tecnologia

para fazer frente aos novos projetos do Banco. (b) Refere-se a tarifas, taxas e comissões pagas a parceiros. (c) O Banco possui processo para a contratação de Auditoria Independente considerando aspectos de transparência, conformidade, objetividade e independência do Auditor Independente, bem como, para a observância da não contratação da mesma empresa para outros serviços que possam configurar eventual conflito de interesse e perda de independência ou objetividade na execução de suas atividades. Contempla a parcela já provisionada pelo Banco, até a data-base. Os honorários relativos a auditoria independente relativos ao exercício de 31 de dezembro de 2023 montam R\$ 283.

**16. Outras despesas operacionais:**

	2º Sem. 2023	31/12/2023	31/12/2022
Comissões (a)	(87.579)	(169.810)	(214.740)
Descontos concedidos em renegociações	(552)	(637)	(2.763)
Contingências	(253)	(554)	(962)
Outras despesas operacionais	(586)	(1.083)	(3.679)
<b>Total</b>	<b>(88.970)</b>	<b>(172.084)</b>	<b>(222.144)</b>

(a) Comissões referentes a aquisições de recebíveis através de operações de cessão. Em 31 de dezembro de 2023, o saldo das operações de cessão referente a estas comissões é de R\$ 801.622 (R\$ 775.105 em 31 de dezembro de 2022). **17. Imposto de renda e contribuição social:** Os valores de imposto de renda e contribuição social apresentados na demonstração do resultado foram apurados através do regime de apuração do lucro real em 31 de dezembro de 2023 e 2022:

	2º Sem. 2023	31/12/2023	31/12/2022
Lucro antes do imposto de renda e contribuição social	57.889	115.157	61.859
(+) Adições			
Provisões para devedores duvidosos	2.518	5.999	5.046
Remuneração variável administradores	5.169	3.651	1.847
Outras adições	3.056	3.808	12.394
Total das adições	10.743	13.458	19.287
(-) Exclusões			
Juros sobre capital próprio	(14.262)	(14.262)	(9.500)
Baixas para prejuízo	(2.041)	(3.897)	(10.046)
Lei do bem	(2.690)	(2.690)	(1.314)
Outras exclusões	(3.730)	(7.567)	(2.826)
(-) Exclusões	(22.723)	(28.416)	(23.686)

**Base de cálculo do imposto de renda e contribuição social antes das compensações**

	45.909	100.199	57.460
IRPJ valor corrente	(7.097)	(16.401)	(9.810)
IRPJ diferido	(1.758)	(7.496)	16.860
CSLL valor corrente	(6.427)	(14.028)	(8.482)
CSLL diferido	(1.406)	(5.996)	13.488

**Total imposto de renda e contribuição social correntes**

	(13.524)	(30.429)	(18.292)
--	----------	----------	----------

**Total imposto de renda e contribuição social diferidos (Nota 6)**

	(3.164)	(13.492)	30.348
--	---------	----------	--------

**Total do imposto de renda e contribuição social no resultado**

	(16.688)	(43.921)	12.056
--	----------	----------	--------

**18. Transações com partes relacionadas:** O Banco Topázio é controlado diretamente pela empresa Interholding Participação Ltda. e possui transações com as empresas coligadas e pessoas-chave na Administração. Pessoas-chave da Administração são definidas como aquelas que tem autoridade e responsabilidade de planejamento, direção e controle. As transações compreendem, em sua maior parte, depósitos à vista e a prazo efetuados a taxas e condições usuais de mercado. **a. Transações e saldos com coligadas:**

	Pessoas jurídicas					(e) Outras	Pessoas físicas (d)	Total
	Saque e Pague	Ticket Soluções	Inter-metro	Tec-cloud	Repom			
<b>Ativo</b>								
Outros créditos (a)	376	23	-	-	-	970	-	1.369
Antecipação de recebíveis	-	128.425	-	-	8.754	34.496	-	171.675
Operações de câmbio	-	-	-	-	-	2.501	-	2.501
<b>Passivo</b>								
Depósitos à vista	3.849	2.288	-	334	12	7.432	10	13.925
Depósitos a prazo (b)	96	139.062	19.549	-	9.256	50.402	4.356	222.721
Obrigações por operações compromissadas	-	-	-	-	93.685	-	-	93.685
Outros passivos (c)	8.479	18	155	69	-	3.534	-	12.255
Operações de câmbio	-	-	-	-	-	887	-	887
<b>Resultado</b>								
Receitas	4.877	837	-	-	-	952	-	6.666
Despesas	(48.381)	(36.573)	(3.731)	-	(1.205)	(192.496)	(563)	(282.949)

**31/12/2022**

	Pessoas jurídicas					(e) Outras	Pessoas físicas (d)	Total
	Saque e Pague	Ticket Soluções	Inter-metro	Tec-cloud	Repom			
<b>Ativo</b>								
Outros créditos (a)	356	25	-	-	-	114	-	495
Antecipação de recebíveis	-	136.018	-	-	3.779	63.265	-	203.062
Operações de câmbio	-	-	-	-	-	1.918	-	1.918
<b>Passivo</b>								
Depósitos à vista	1.361	2.329	-	452	212	4.118	7	8.479
Depósitos a prazo (b)	66	166.959	17.041	410	7.079	77.790	3.006	272.351
Obrigações por operações compromissadas	-	-	-	-	142.605	-	-	142.605
Outros passivos (c)	9.687	15	157	92	-	27.288	-	37.239
<b>Resultado</b>								
Receitas	1.850	723	-	-	-	603	-	3.176
Despesas	(33.444)	(50.923)	(1.369)	(39)	(925)	(150.982)	(271)	(237.953)

(a) Outros créditos referem-se a valores a receber de sociedades ligadas oriundos de reembolsos de despesas. (b) Depósitos a prazo referem-se a captações através de CDBs com remunerações em até 132% da taxa do Certificado de Depósito Interfinanceiro (CDI). (c) Outros passivos referem-se a valores a pagar a sociedades ligadas oriundos de reembolsos de transações e serviços prestados. (d) Pessoas físicas referem-se a acionistas, com participações diretas e indiretas no Banco. (e) Outras pessoas jurídicas relacionadas:

Alphaço H Intermediação de Negócios e Serviços Ltda., AP Desenvolvimento de Arroz Ltda., Buzax Inversões AA S.A., EBANX Ltda., EBANX PTE Ltda.; Edenred Soluções de Pagamentos HYLA S.A., Fineasy Tech Serviços de Tecnologia Ltda., Goodcard Licenciamentos QSUA S.A., ICH Administração de Hotéis S.A., Interholding Participação Ltda., Manzat Inversões AUU S.A., Prodesenho Participações Societárias HUA Ltda. e Ticket Gestão em Manutenção EZC S.A. **b. Remuneração da Administração:** Os administradores são remunerados na forma de pró-labore pago via folha de pagamento. A remuneração, incluindo gratificações, faz parte da rubrica "Despesas de pessoal", na demonstração do

resultado, no montante de R\$ 3.755 em 31 de dezembro de 2023 (R\$ 3.631 em 31 de dezembro de 2022). O Banco não disponibiliza outros benefícios de longo prazo, benefícios de rescisão de contrato de trabalho ou remuneração baseada em ações para o pessoal-chave da Administração. **19. Estrutura de gerenciamento de riscos:** A avaliação dos riscos é fundamental para a tomada de decisão no Banco, por isso conta com uma estrutura dedicada ao gerenciamento de riscos, constituída de acordo com a natureza e o grau de complexidade dos negócios e atividades desenvolvidas. **Risco operacional:** Conforme a Resolução nº 4.557/2017 do CMN, define-se o risco operacional como a possibilidade da ocorrência de perdas resultantes de eventos externos ou de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas ou sistemas. A gestão desse risco ocorre a partir das recomendações do Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO), respeitando os normativos vigentes. Utilizamos como ferramenta a matriz de riscos operacionais em que os riscos são classificados sob a perspectiva de impacto no negócio e probabilidade de materialização. Também é constituída base de perdas, onde ocorre o registro de eventos materializados. **Risco de mercado:** Conforme a Resolução nº 4.557/2017 do CMN, define-se o risco de mercado como a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes da flutuação dos valores de mercado de instrumentos detidos pela Instituição. Diariamente é mensurada, monitorada e controlada a exposição cambial do Banco, que deve estar enquadrada dentro dos limites aprovados pela Diretoria Executiva e Conselho de Administração. Para risco de juros da carteira bancária é utilizada a métrica de ΔNII, na qual medimos o impacto no resultado de intermediação financeira após a aplicação de um choque nas taxas de juros. **Risco de liquidez:** Conforme Resolução nº 4.557/2017 do CMN, define-se o risco de liquidez como a possibilidade de a Instituição não ser capaz de honrar eficientemente suas obrigações esperadas ou inesperadas e de não conseguir negociar a preço de mercado uma posição, devido ao seu tamanho elevado em relação ao volume normalmente transacionado ou em razão de alguma descontinuidade no mercado. A gestão desse risco inclui métricas para determinação da liquidez mínima exigida com base no risco de saídas e entradas de caixa, que deve ter valor inferior ao de estoque de ativos líquidos. Também é monitorado o fluxo de caixa diário, projetando cenários para o horizonte de um ano, além de calcularmos indicadores de liquidez de curto e longo prazos (LCR e NSFR). **Risco de crédito:** Conforme Resolução nº 4.557/2017 do CMN, define-se como risco de crédito a possibilidade de ocorrência de perdas associadas ao não cumprimento pela contraparte de suas obrigações nos termos pactuados, à desvalorização, redução de remunerações e ganhos esperados em instrumento financeiro decorrentes da deterioração da qualidade creditícia da contraparte, do interveniente ou do instrumento mitigador, à reestruturação de instrumentos financeiros e os custos de recuperação. A gestão desse risco utiliza do monitoramento de indicadores que demonstram os níveis de qualidade da carteira, tais como o acompanhamento da inadimplência, nível de provisionamento, recuperações e entradas em prejuízo, concentração de crédito por cliente, qualidade e nível de miligramas além da exigência de capital regulatório. **Gerenciamento de capital:** Conforme Resolução nº 4.55