

BANRISUL ICATU PARTICIPAÇÕES S.A. E CONTROLADAS

CNPJ 14.159.197/0001-10

	Consolidado			
	31/12/2022			
	Até 1 ano	1 a 2 anos	Acima de 2 anos	Total
Ativo:	994.484	673.525	3.357.467	5.025.476
Caixa e bancos	13.934	-	-	13.934
Equivalentes de caixa	12.637	-	-	12.637
Aplicações financeiras	943.991	643.139	3.357.467	4.944.597
Ativos financeiros - capitalização	34	-	-	34
Ativos de contratos de resseguro	17.196	-	-	17.196
Títulos e créditos a receber	6.692	30.386	-	37.078
Passivo:	485.914	296.055	331.383	1.113.352
Contas a pagar	47.652	10.934	-	58.586
Passivos financeiros - capitalização	2.500	-	-	2.500
Passivos financeiros atuariais - capitalização	435.718	285.121	331.383	1.052.222
Depósitos de terceiros	44	-	-	44

As tabelas a seguir fornecem uma análise de vencimento dos contratos de seguro do Grupo, refletindo as datas em que os fluxos de caixa futuros são esperados:

	Consolidado				
	31/12/2023				
	Até 1 ano	1 a 2 anos	2 a 3 anos	3 a 4 anos	Acima de 5 anos
Total	1.813.170	550.614	479.214	417.242	2.129.645

	Consolidado				
	31/12/2022				
	Até 1 ano	1 a 2 anos	2 a 3 anos	3 a 4 anos	Acima de 5 anos
Total	1.300.241	432.117	363.398	288.829	1.044.931

Os ativos financeiros, em sua maioria, possuem liquidez imediata e podem ser resgatados a qualquer momento para fazer face às obrigações, desta forma a expectativa de exigibilidade e realização avaliadas com prazos distintos no vencimento não representa risco.

4.5. 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 e o risco de compliance.

A gestão desses riscos integra a gestão de riscos corporativos do Grupo e tem foco na identificação, avaliação e resposta aos riscos que possam comprometer o alcance dos objetivos dos processos.

O processo de identificação dos riscos operacionais é realizado através da análise dos processos organizacionais e seus objetivos. Os riscos identificados são quantificados através de graduação de frequência específica gerando planos de ação caso necessário, sendo que a graduação de impacto é idêntica a utilizada para os demais riscos.

A metodologia utilizada objetiva mensurar a exposição dos riscos operacionais antes da ação dos controles (risco inerente) e após a ação dos controles (risco residual).

As informações e registros dos riscos identificados, seus controles e os respectivos planos de ação de resposta são controlados e gerenciados pela área de controles internos. O gestor de riscos reporta esses resultados a diretoria e ao conselho de administração, caso necessário.

A gestão de riscos operacionais também conta com a manutenção de um banco de dados com os registros dos eventos que se materializam ou podem vir a ensejar perdas operacionais. Este banco de dados permite um acompanhamento dos registros das perdas ocorridas no Grupo e identificação das causas e controles que possam mitigar a existência de novas ocorrências similares.

Na esfera de risco legal, a avaliação é realizada de forma contínua pela área jurídica do Grupo, realizando análises de contratos corporativos, avaliando demandas internas e participando da formação de novos produtos a serem lançados, além de fornecer todo o subsídio para os processos judiciais.

Para os riscos de compliance, os quais decorrem do não cumprimento das leis e/ou regulamentações, o Grupo possui uma estrutura de compliance, responsável por estabelecer mecanismos de controle para garantir que os mais diversos processos estejam sendo realizados de acordo com todos os requisitos legais e em sintonia com os princípios éticos.

Os riscos de fraude fazem parte do ciclo de gestão de riscos coordenado pelas áreas que compõem a segunda linha de defesa. As exposições são mapeadas em conjunto com as unidades operacionais, são avaliadas e tratadas conforme níveis de criticidade apontados.

4.6. Risco estratégico

Os riscos estratégicos são parte do ciclo de gestão de riscos coordenados pelas áreas que compõe a segunda linha de defesa. As exposições são mapeadas em conjunto com as unidades operacionais, avaliadas e tratadas conforme os níveis de criticidade apontados.

4.7. Gestão de capital

A gestão de capital é um processo contínuo que visa garantir que o Grupo mantenha uma base de capital sólida e assim venha fazer frente aos riscos relevantes que possam afetar, significativamente, o seu negócio. Para tanto, esse processo é estabelecido em um planejamento atrelado aos objetivos estratégicos do Grupo e mantido em cenários de normalidade e estresse. A suficiência de capital é avaliada e mantida conforme os critérios emitidos pelo CNSP e a SUSEP.

5. Equivalente de caixa e aplicações financeiras

Em 31 de dezembro de 2023, a composição da carteira de ativos financeiros contempla os investimentos financeiros classificados como "Equivalentes de caixa" no valor de R\$34.787 (R\$12.637 em 31 de dezembro de 2022). A seguir, a abertura carteira por categoria de mensuração:

5.1. Ao custo amortizado

A Companhia não possui aplicações financeiras mensuradas ao custo amortizado. A seguir, a composição das aplicações financeiras mensuradas ao custo amortizado para o consolidado:

	Consolidado			
	31/12/2023			
	Taxas contratadas	Vencimento	Valor contábil	Valor justo
Fundos exclusivos:			232.335	215.428
Notas do Tesouro Nacional – PRE	6,63%	Em até 5 anos	232.335	215.428
Total			232.335	215.428
Circulante	-	-	-	-
Não circulante	-	-	232.335	215.428

	Consolidado			
	31/12/2022			
	Taxas contratadas	Vencimento	Valor contábil	Valor justo
Fundos exclusivos:			237.636	198.817
Notas do Tesouro Nacional – PRE	6,62%	Em até 5 anos	237.636	198.817
Total			237.636	198.817
Circulante	-	-	-	-
Não circulante	-	-	237.636	198.817

5.2. Ao Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes (VJORA)

A Companhia não possui aplicações financeiras mensuradas ao Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes (VJORA). A seguir, a composição das aplicações financeiras mensuradas ao Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes para o consolidado:

	Consolidado			
	31/12/2023			
	Taxas contratadas	Valor contábil	Valor de curva	
Fundos exclusivos:		615.367	622.314	
Notas do Tesouro Nacional – IPCA	IPCA + 4,94%	535.853	536.767	
Notas do Tesouro Nacional – PRE	6,70%	79.514	85.547	
Total		615.367	622.314	
Circulante		83.035	84.708	
Não circulante		532.332	537.606	

	Consolidado			
	31/12/2022			
	Taxas contratadas	Valor contábil	Valor de curva	
Fundos exclusivos:		172.245	195.439	
Notas do Tesouro Nacional – IPCA	IPCA + 3,20%	79.017	82.971	
Notas do Tesouro Nacional – PRE	6,77%	93.228	112.468	
Total		172.245	195.439	
Circulante		-	-	
Não circulante		172.245	195.439	

	Consolidado	
	31/12/2023	31/12/2022
	Vencimento em até um ano	83.035
Vencimento em até cinco anos	507.371	152.400
Vencimento acima de cinco anos	24.961	19.845
Total	615.367	172.245

5.3. Ao Valor Justo por meio do Resultado (VJR)

A seguir, a composição das aplicações financeiras mensuradas ao Valor Justo por meio do Resultado:

	Controladora				Consolidado	
	31/12/2023				31/12/2023	
	Taxas contratadas	Valor contábil	Valor justo	Valor contábil	Valor justo	
Fundos exclusivos:				6.234.495	6.234.495	
Quotas de fundos (PGBL/VGBL)	-	-	-	5.493.673	5.493.673	
Letras do Tesouro Nacional	Selic	-	-	643.786	643.786	
Notas do Tesouro Nacional	IPCA + 2,91%	-	-	36.593	36.593	
Operações compromissadas	Selic	-	-	60.443	60.443	
Fundos não exclusivos	-	1.585	1.585	2.661	2.661	
Fundos não exclusivos – bloqueio judicial	-	-	-	-	-	
Operações compromissadas	Selic	-	-	34.787	34.787	
Total		1.585	1.585	6.271.943	6.271.943	
Circulante		1.585	1.585	6.271.943	6.271.943	
Não circulante		-	-	-	-	

	Controladora				Consolidado	
	31/12/2022				31/12/2022	
	Taxas contratadas	Valor contábil	Valor justo	Valor contábil	Valor justo	
Fundos exclusivos:				4.530.964	4.530.964	
Quotas de fundos (PGBL/VGBL)	-	-	-	3.476.061	3.476.061	
Letras do Tesouro Nacional	Selic	-	-	954.685	954.685	
Notas do Tesouro Nacional	IPCA + 2,90%	-	-	34.867	34.867	
Operações compromissadas	Selic	-	-	65.351	65.351	
Fundos não exclusivos		2.799	2.799	3.527	3.527	
Fundos não exclusivos – bloqueio judicial				225	225	
Operações compromissadas	Selic	-	-	12.637	12.637	
Total		2.799	2.799	4.547.353	4.547.353	
Circulante		2.799	2.799	4.547.128	4.547.128	
Não circulante		-	-	225	225	

	Controladora				Consolidado	
	31/12/2022				31/12/2022	
	Taxas contratadas	Valor contábil	Valor justo	Valor contábil	Valor justo	
Sem vencimento		1.585	2.799	5.496.334	3.479.813	
Vencimento em até um ano		-	-	190.640	264.645	
Vencimento em até cinco anos		-	-	584.969	756.735	
Vencimento acima de cinco anos		-	-	-	46.160	
Total		1.585	2.799	6.271.943	4.547.353	

5.4. Movimentação das aplicações financeiras

A seguir, as movimentações das aplicações financeiras por categoria de mensuração:

	Controladora	
	Ao VJR	Total
Saldo em 1º de janeiro de 2022	32	32
(+) Aplicações	97.884	97.884
(-) Resgates	(96.814)	(96.814)
(+) Rendimentos	1.697	1.697
Saldo em 31 de dezembro de 2022	2.799	2.799
(+) Aplicações	60.000	60.000
(-) Resgates	(61.705)	(61.705)
(+) Rendimentos	491	491
Saldo em 31 de dezembro de 2023	1.585	1.585

	Consolidado			
	Ao custo amortizado	Ao VJORA	Ao VJR	Total
Saldo em 1º de janeiro de 2022	427.470	349.132	2.899.017	3.675.619
(+) Aplicações	-	146.620	2.814.978	2.961.598
(-) Resgates	(209.841)	(352.791)	(1.577.917)	(2.140.549)
(+) Rendimentos	20.007	40.591	411.275	471.873
(+/-) Ajuste ao valor justo	-	(11.307)	-	(11.307)
Saldo em 31 de dezembro de 2022	237.636	172.245	4.547.353	4.957.234
(+) Aplicações	-	871.820	3.649.111	4.520.931
(-) Resgates	(19.963)	(467.692)	(2.579.554)	(3.067.209)
(+) Rendimentos	14.662	22.746	655.033	692.441
(+/-) Ajuste ao valor justo	-	16.248	-	16.248
Saldo em 31 de dezembro de 2023	232.335	615.367	6.271.943	7.119.645

5.5. Instrumentos financeiros derivativos

Todas as operações relacionadas aos instrumentos financeiros derivativos são realizadas por meio de fundos de investimentos exclusivos atrelados a planos de previdência de contribuição variável e visam a síntese de posição do mercado à vista ou para proteção da carteira. O risco de exposição desses ativos é dos participantes dos referidos planos de previdência e os limites estão estabelecidos na política de investimentos de cada fundo. A Controladora não possui instrumentos financeiros derivativos.

	Consolidado				
	31/12/2023				
	Futuro	Posição	Vencimento	Indexador de referência	Quantidade
	DI1	Vendido	04/01/2027	CDI	1.410
					Exposição (notional) total
					106.792

	Consolidado				
	31/12/2022				
	Futuro	Posição	Vencimento	Indexador de referência	Quantidade
	DI1	Vendido	04/01/2027	CDI	1.790
					Exposição (notional) total
					111.369

5.6. Determinação do valor justo

Os ativos mantidos em carteira administrada própria ou nos fundos de investimento exclusivos são avaliados ao valor justo, utilizando-se preços negociados em mercados ativos de referência divulgados pela ANBIMA e pela B3, exceto para os títulos classificados como mantidos até o vencimento, que são atualizados pelos indexadores e taxas pactuadas por ocasião de suas aquisições.

Os ativos foram classificados por níveis de hierarquia de mensuração ao valor justo, sendo:

(I) Nível 1 - são usados preços cotados em mercados ativos para instrumentos financeiros idênticos. Um instrumento financeiro é considerado como cotado em um mercado ativo se os preços cotados estiverem pronta e regularmente disponíveis, e se esses preços representarem transações de mercado reais e que ocorrem regularmente partindo do princípio de que as partes são independentes.

(II) Nível 2 - são usadas outras informações disponíveis, exceto aquelas do Nível 1, incluindo os preços cotados em mercados não ativos ou para ativos e passivos similares, ou são usadas outras informações que estão disponíveis ou que podem ser corroboradas pelas informações observadas no mercado para suportar a avaliação dos ativos e passivos.

Na sequência, a composição das aplicações financeiras classificadas por níveis de hierarquia de mensuração ao valor justo, incluindo a carteira dos fundos exclusivos:

	Controladora					
	31/12/2023			31/12/2022		
	Nível 1	Nível 2	Total	Nível 1	Nível 2	Total
Ao VJR:	-	1.585	1.585	-	2.799	2.799
Fundos não exclusivos	-	1.585	1.585	-	2.799	2.799
Total	-	1.585	1.585	-	2.799	2.799

	Consolidado					
	31/12/2023			31/12/2022		
	Nível 1	Nível 2	Total	Nível 1	Nível 2	Total
Ao custo amortizado:	232.335	-	232.335	237.636	-	237.636
Fundos exclusivos:	232.335	-	232.335	237.636	-	237.636
Nota do Tesouro Nacional – PRE	232.335	-	232.335	237.636	-	237.636
Ao VJORA:	615.367	-	615.367	172.245	-	172.245
Fundos exclusivos:	615.367	-	615.367	172.245	-	172.245
Nota do Tesouro Nacional – IPCA	535.853	-	535.853	79.017	-	79.017
Nota do Tesouro Nacional – PRE	79.514	-	79.514	93.228	-	93.228
Ao VJR:	4.682.692	1.589.251	6.271.943	3.851.973	695.380	4.547.353