

Kirton Bank S.A. - Banco Múltiplo

Empresa da Organização Bradesco

CNPJ 01.701.201/0001-89

Sede: Cidade de Deus - Prédio Prata - 4º Andar - Vila Yara - Osasco - SP

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Senhores Acionistas,

Submetemos à apreciação de V.Sas. as Demonstrações Financeiras do exercício findo em 31 de dezembro de 2023, do Kirton Bank S.A. - Banco Múltiplo (Kirton Bank ou Instituição), elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

No exercício de 2023, o Kirton Bank registrou lucro líquido no montante de R\$ 1.461 milhões, patrimônio líquido de R\$ 11.446 milhões e ativos totais de R\$ 14.485 milhões.

A política de dividendos da Instituição assegura aos acionistas, o dividendo mínimo obrigatório, em cada exercício, de 25% do lucro líquido ajustado, conforme previsto em seu estatuto social. A Instituição não possui acordo de acionistas relativo à política de reinvestimento de lucros.

A Instituição possui participação societária nas empresas Quixaba Empreendimentos e Participações Ltda., Serel Participações em Imóveis S.A., Andorra Holdings, Nova Paiol Participações Ltda., Embaúba Holdings Ltda., Scopos desenvolvimento de Sistema Ltda., Settle Consultoria, Assessoria e Sistemas Ltda.

O Kirton Bank S.A. - Banco Múltiplo contrata e faz a gestão dos serviços das auditorias independentes de forma centralizada pela Organização Bradesco, conforme divulgado nas Demonstrações Contábeis Consolidadas do Banco Bradesco S.A.

Agradecemos aos nossos clientes o apoio e confiança.

Diretoria

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO - Em Reais mil				Diretoria			
Ativo	Nota	2023	2022	Passivo	Nota	2023	2022
Disponibilidades	4	101	101	Instrumentos Financeiros		1.748.562	1.531.278
Instrumentos Financeiros		4.517.409	3.056.319	Recursos de Instituições Financeiras	11a	1.748.562	1.531.278
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	5a	1.683.702	38.860	Provisões		673.568	679.747
Títulos e Valores Mobiliários	6a	227.083	1.444.337	Outras Provisões	12	673.568	679.747
Operações de Crédito	7	259.995	283.835	Impostos Diferidos	21e	133.273	117.701
Outros Instrumentos Financeiros Ativos	8	2.346.629	1.289.287	Outros Passivos	13	484.228	1.145.220
Provisões para Créditos de Liquidação Duvidosa	7	(221.630)	(230.507)	Total do Passivo		3.039.631	3.473.946
Operações de Crédito		(221.485)	(230.476)	Patrimônio Líquido	15		
Outros Créditos		(145)	(31)	Capital Social		8.828.882	10.574.516
Créditos Tributários	21c	1.129.266	1.147.327	Aumento de Capital		-	1.134.380
Investimentos em Coligadas e Controladas	9	8.684.644	12.064.893	Reservas de Capital		29.182	29.182
Outros Ativos	10	400.209	215.399	Reservas de Reavaliação		2.970	2.970
Provisões para Redução ao Valor Recuperável de Ativos		(24.205)	(24.205)	Reservas de Lucros		2.442.363	1.481.202
				Outros Resultados Abrangentes		142.766	133.131
				Total do Patrimônio Líquido		11.446.163	13.555.381
Total do Ativo		14.485.794	16.829.327	Total do Passivo e Patrimônio Líquido		14.485.794	16.829.327

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO - Em Reais mil				DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - Em Reais mil			
	Nota	2º Semestre 2023	Acumulado em 31 de dezembro 2023		2º Semestre 2023	Acumulado em 31 de dezembro 2023	2022
Receitas da Intermediação Financeira		117.938	379.807	Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais:			
Operações de Crédito	7	4.077	9.274	Lucro Líquido antes do Imposto de Renda e Contribuição Social		777.555	1.499.303
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	6b	113.861	370.533	Ajustes ao Lucro Líquido antes dos Impostos:		(619.447)	(1.092.882)
Despesas da Intermediação Financeira		(110.531)	(217.285)	Reversão/(Despesa) para Créditos de Liquidação Duvidosa		(2.653)	(8.876)
Operações de Captações do Mercado	13b	7.407	162.522	Constituição/(Reversão) de Provisões para Processos Judiciais		-	65.200
Resultado da Intermediação Financeira		7.407	162.522	Resultado de Participações em Coligadas e Controladas	(616.794)	(1.149.206)	(985.941)
Reversão/(Despesa) com Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	7h	2.653	8.876	Outros		-	2.473
Operações de Crédito		2.650	8.859	(Aumento)/Redução nas Variações em Ativos		654.413	412.169
Outros Créditos		3	17	(Aumento)/Redução em Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		(1.817)	(31.370)
Resultado Bruto da Intermediação Financeira		10.060	171.398	(Aumento)/Redução em Títulos para Negociação	1.261.978	1.217.254	(1.235.804)
Outras Receitas/(Despesas) Operacionais		766.794	1.322.158	(Aumento)/Redução em Operações de Crédito		11.638	23.725
Despesas de Pessoal		-	355	(Aumento)/Redução em Outros Instrumentos Financeiros Ativos	(353.146)	(1.057.228)	275.974
Despesas Administrativas	16	(8.309)	(24.747)	(Aumento)/Redução em Outros Ativos	(264.240)	259.788	(1.039.593)
Despesas Tributárias	17	(19.569)	(33.050)	(Redução)/Aumento nas Variações em Passivos		581.177	581.674
Resultado de Participações em Coligadas e Controladas	9b	616.794	1.149.206	Aumento/(Redução) em Recursos de Instituições Financeiras		110.531	217.285
Outras Receitas Operacionais	18	210.618	295.964	Aumento/(Redução) em Provisões		11.059	(148.241)
Outras Despesas Operacionais	19	(35.131)	(100.014)	Aumento/(Redução) em Outros Passivos	463.896	467.438	1.038.273
Reversão de Provisões	13	2.391	35.134	Imposto de Renda e Contribuição Social Pagos	(4.369)	(31.671)	(51.938)
- Trabalhistas		-	1.772	Caixa Líquido Utilizado das Atividades Operacionais		1.393.638	1.400.264
- Fiscais		2.391	4.100			2.218	(1.201)
- Cíveis		-	29.252	Redução em Títulos Disponíveis para Venda	1.454	-	4.196.345
Resultado Operacional		776.854	1.493.556	Dividendos Recebidos	-	4.196.345	-
Resultado Não Operacional	20	701	5.747	Caixa Líquido Utilizado nas Atividades de Investimentos		1.454	4.198.563
Resultado antes da Tributação sobre o Lucro		777.555	1.499.303				
Imposto de Renda e Contribuição Social	21	28.862	(38.142)	Fluxo de Caixa das Atividades de Financiamentos:			
Lucro Líquido		806.417	1.461.161	Dividendos Pagos	-	(1.105.340)	(2.380.081)
Lucro por Lote de mil Ações em R\$		150,21	272,17	Aumento de Capital por Incorporação	-	-	1.134.380
				Redução de Capital	-	(2.880.014)	(9.484.419)
				Caixa Líquido Utilizado nas Atividades de Financiamentos		-	(3.985.354)
				Aumento/(Redução) de Caixa e Equivalentes de Caixa		1.395.092	1.613.473
				Caixa e Equivalentes de Caixa - Início do Período	257.342	38.961	2.256.048
				Caixa e Equivalentes de Caixa - Fim do Período	1.652.434	1.652.434	38.961
				Aumento/(Redução) de Caixa e Equivalentes de Caixa		1.395.092	1.613.473

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

As Notas Explicativas da Administração são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE - Em Reais mil			
	2º Semestre 2023	Acumulado em 31 de dezembro 2023	2022
Lucro Líquido do Período	806.417	1.461.161	1.163.515
Itens que podem ser Reclassificados para a Demonstração de Resultado	18.091	9.685	70.114
Títulos e Valores Mobiliários Disponíveis para Venda	18.083	9.709	70.189
- Próprios	1.453	2.218	(1.464)
- De Coligadas e Controladas	16.630	7.491	71.653
Ajuste de Conversão de Subsidiária no Exterior	8	(74)	(75)
Itens que não podem ser Reclassificados para a Demonstração de Resultado	-	-	(3.229)
Avaliação Atuarial	-	-	(3.229)
Resultado Abrangente do Semestre	824.508	1.470.796	1.230.400

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO - Em Reais mil										
Eventos	Capital Social	Aumento/(Redução) de Capital		Reservas de Capital	Reserva de Reavaliação	Reservas de Lucros		Outros Resultados Abrangentes	Lucros	
		Legal	Estatutária			Acumulados	Totais			
Saldos em 31 de dezembro de 2021	21.299.948	-	(1.241.013)	29.182	2.970	1.423.026	2.288.967	66.246	-	23.869.326
Aumento de Capital por Incorporação	-	1.134.380	-	-	-	-	-	-	-	1.134.380
Redução de Capital	(10.725.432)	1.241.013	-	-	-	-	-	-	-	(9.484.919)
Ajustes de Avaliação Atuarial	-	-	-	-	-	-	-	66.885	-	66.885
Dividendos Deliberados com Reservas	-	-	-	-	-	-	(2.288.967)	-	-	(2.288.967)
Lucro Líquido	-	-	-	-	-	-	-	-	1.163.515	1.163.515
Destinações: - Reservas	-	-	-	-	-	58.176	-	-	(58.176)	-
- Dividendos Deliberados com Lucro do Exercício	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.105.339)	(1.105.339)
Saldos em 31 de dezembro de 2022	10.574.516	1.134.380	29.182	2.970	1.481.202	-	-	133.131	-	13.555.381
Homologação Aumento de Capital por Incorporação	1.134.380	(1.134.380)	-	-	-	-	-	-	-	-
Redução de Capital	(2.880.014)	-	-	-	-	-	-	-	-	(2.880.014)
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-	-	-	-	-	-	-	9.635	-	9.635
Lucro Líquido	-	-	-	-	-	-	-	-	1.461.161	1.461.161
Destinações: - Reservas	-	-	-	-	-	73.058	888.103	-	(961.161)	-
- Juros sobre Capital Próprio	-	-	-	-	-	-	-	-	(500.000)	(500.000)
Saldos em 31 de dezembro de 2023	8.828.882	-	29.182	2.970	1.554.260	888.103	142.766	-	-	11.446.163
Saldos em 30 de junho de 2023	8.828.882	-	29.182	2.970	1.513.939	466.505	124.675	-	-	10.966.153
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-	-	-	-	-	-	-	18.091	-	18.091
Lucro Líquido	-	-	-	-	-	-	-	-	806.417	806.417
Destinações: - Reservas	-	-	-	-	-	40.321	421.598	-	(461.919)	-
- Juros sobre Capital Próprio	-	-	-	-	-	-	-	-	(500.000)	(500.000)
- Reversão de Dividendos do 1º Semestre de 2023	-	-	-	-	-	-	-	-	155.502	155.502
Saldos em 31 de dezembro de 2023	8.828.882	-	29.182	2.970	1.554.260	888.103	142.766	-	-	11.446.163

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

1) CONTEXTO OPERACIONAL

O Kirton Bank S.A. - Banco Múltiplo (Kirton Bank ou Instituição), parte integrante de um conjunto de empresas da Organização Bradesco, está autorizada a operar, sob a forma de banco múltiplo, nas carteiras comerciais, de investimentos, de crédito imobiliário, de crédito, financiamento e investimento, de câmbio e também na administração de cartões de crédito e de fundos mútuos de investimento.

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 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: mensuração de perdas estimadas com operações de crédito; estimativas do valor justo de determinados instrumentos financeiros; e provisões cíveis e fiscais. Os resultados efetivos podem ser diferentes daqueles estabelecidos por essas estimativas e premissas.

Alguns números incluídos neste relatório foram submetidos a ajustes de arredondamento. Assim sendo, os valores indicados como totais em alguns quadros podem não ser a soma aritmética dos números que os precedem.

As demonstrações financeiras foram aprovadas pela Diretoria em 21 de março de 2024.

3) POLÍTICAS CONTÁBEIS MATERIAIS

a) Moeda funcional e de apresentação

As demonstrações financeiras estão apresentadas em Real, que é a moeda funcional do Kirton Bank.

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 aos períodos futuros 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 títulos descontados ou relacionadas a operações no exterior, que são calculadas com base no método linear.

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

c) Caixa e equivalente de caixa

Caixa e equivalentes de caixa são representados por disponibilidades em moeda, aplicações no mercado aberto e aplicações em depósitos interfinanceiros, cujo vencimento das operações, na data da efetiva aplicação, seja igual ou inferior a 90 dias e apresente 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 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 haja 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 são demonstrados no balanço patrimonial pelo seu valor justo estimado. O valor justo, baseado 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 crédito e outros créditos com características de concessão de crédito e provisão para créditos de liquidação duvidosa

As operações de crédito, de arrendamento mercantil e outros créditos com características de concessão de crédito são classificadas nos respectivos níveis de risco, observando: (i) os parâmetros estabelecidos pela Resolução nº 2.682/99 do CMN, que requerem a sua classificação de riscos 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	A
• de 31 a 60 dias	B
• de 61 a 90 dias	C
• de 91 a 120 dias	D</

Kirton Bank S.A. - Banco Múltiplo

Empresa da Organização Bradesco

CNPJ 01.701.201/0001-89

Sede: Cidade de Deus - Prédio Prata - 4º Andar - Vila Yara - Osasco - SP

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

m) 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	
	2023	2022
Disponibilidades em moeda nacional.....	101	101
Total de disponibilidades (caixa).....	101	101
Aplicações interfinanceiras de liquidez (1).....	1.652.333	38.860
Total de caixa e equivalentes de caixa.....	1.652.434	38.961

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

5) APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ

a) Composição e prazos

	Em 31 de dezembro - R\$ mil				
	1 a 30 dias	91 a 180 dias	181 a 360 dias	2023	2022
Aplicações no mercado aberto:					
Posição bancada.....	1.652.333	-	-	1.652.333	38.860
Notas do tesouro nacional.....	-	-	-	-	38.860
Letras do tesouro nacional.....	1.652.333	-	-	1.652.333	-
Subtotal.....	1.652.333	-	-	1.652.333	38.860
Aplicações em depósitos interfinanceiros:					
Aplicações em depósitos interfinanceiros.....	-	-	31.369	31.369	-
Subtotal.....	-	-	31.369	31.369	-
Em 31 de dezembro de 2023.....	1.652.333	-	31.369	1.683.702	-
%.....	98,1	-	1,9	100,0	-
Em 31 de dezembro de 2022.....	38.860	-	-	-	38.860
%.....	100,0	-	-	-	100,0

7) OPERAÇÕES DE CRÉDITO, OUTROS CRÉDITOS E PROVISÃO PARA CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA

a) Modalidades e níveis de risco

	Níveis de risco											Em 31 de dezembro - R\$ mil		
	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	2023	%	2022	%	
Empréstimos e títulos descontados.....	-	4.471	29.838	-	-	4.864	7.922	-	212.573	259.668	100,0	283.623	100,0	
Subtotal.....	-	4.471	29.838	-	-	4.864	7.922	-	212.573	259.668	100,0	283.623	100,0	
Outros créditos.....	-	-	77	119	-	-	-	-	131	327	-	212	-	
Total geral em 31 de dezembro de 2023.....	-	4.471	29.915	119	-	4.864	7.922	-	212.704	259.995	100,0	283.835	-	
%.....	-	1,7	11,5	-	-	1,9	3,0	-	81,9	-	-	-	-	
Total geral em 31 de dezembro de 2022.....	-	15.193	48.940	59	-	13.046	-	-	238.157	-	-	283.835	100,0	
%.....	-	4,8	15,5	-	-	4,1	-	-	75,51	-	-	-	100,0	

b) Composição das operações de crédito por nível de risco e situação de atraso

	Níveis de risco											Em 31 de dezembro - R\$ mil		
	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	2023	%	2022	%	
Curso normal.....	-	4.471	29.915	119	-	4.864	7.922	-	212.704	252.073	100,0	272.558	100,0	
Parcelas vencidas.....	-	4.471	29.915	119	-	4.864	7.922	-	212.704	252.073	100,0	272.428	100,0	
1 a 30.....	-	339	1.422	3	-	431	-	-	79	2.274	-	10.716	-	
31 a 60.....	-	337	1.422	3	-	414	-	-	156	2.332	-	2.024	-	
61 a 90.....	-	330	1.422	3	-	409	-	-	3.182	5.346	-	1.920	-	
91 a 180.....	-	948	4.267	9	-	1.173	-	-	236	6.634	-	5.409	-	
181 a 360.....	-	1.732	8.533	19	-	1.783	-	-	402	12.470	-	9.966	-	
Acima de 360.....	-	785	12.849	82	-	654	-	-	208.649	223.017	-	242.393	-	
Vencidas até 14 dias.....	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	130	-	
Curso anormal.....	-	-	-	-	-	-	-	-	7.922	7.922	-	11.277	-	
Parcelas vencidas.....	-	-	-	-	-	-	-	-	2.967	2.967	-	1.067	-	
1 a 14.....	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
15 a 30.....	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
31 a 60.....	-	-	-	-	-	-	-	-	2.967	-	-	2.967	1,067	
61 a 90.....	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
91 a 180.....	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
181 a 360.....	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Parcelas vencidas.....	-	-	-	-	-	-	-	-	4.955	-	-	4.955	10,210	
1 a 30.....	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
31 a 60.....	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
61 a 90.....	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
91 a 180.....	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
181 a 360.....	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Acima de 360.....	-	-	-	-	-	-	-	-	4.955	-	-	4.955	5,105	
Total geral.....	-	4.471	29.915	119	-	4.864	7.922	-	212.704	259.995	-	283.835	-	
Provisão mínima requerida.....	-	22	299	4	-	1.459	3.961	-	212.704	3.961	-	218.449	227.848	
Provisão complementar.....	-	22	595	8	-	972	1.584	-	-	-	-	3.181	2.659	
Provisão existente.....	-	44	894	12	-	2.432	5.544	-	212.704	221.630	-	221.630	230,507	

I - Segregação de prazo por operação

	R\$ mil						
	Exposição - Operações de crédito	Em dia	Atraso até 14 dias	Atraso de 15 a 60 dias	Atraso de 91 a 180 dias	Atraso de 181 a 360 dias	Total
Total em 31 de dezembro de 2023.....	252.073	-	2.967	-	4.955	-	259.995
Total em 31 de dezembro de 2022.....	260.215	12.343	11.277	-	-	-	283.835

c) Concentração das operações de crédito

	Em 31 de dezembro - R\$ mil			
	2023	% (1)	2022	% (1)
Maior devedor.....	198.154	76,2	198.154	69,8
Dez maiores devedores.....	259.995	100,0	283.835	100,0

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

d) Setor de atividade econômica

	Em 31 de dezembro - R\$ mil			
	2023	%	2022	%
Pessoa jurídica.....	259.668	99,9	283.624	99,9
Comércio.....	206.077	79,3	209.431	73,8
Construção e imobiliário.....	4.864	1,9	8.906	3,1
Educação, saúde e outros serviços.....	34.309	13,2	50.009	17,6
Siderurgia e metalurgia.....	11.316	4,4	12.181	4,3
Indústria.....	3.102	1,2	3.097	1,1
Pessoa física.....	327	0,1	211	0,1
Total.....	259.995	100,0	283.835	100,0

e) Movimentação da carteira de renegociação

	R\$ mil	
	2023	2022
Saldo inicial em 1º de janeiro.....	224.710	238.156
Renegociação.....	20.883	221.100
Recebimentos/Outros (1).....	(25.098)	(198.168)
Baixas.....	(1)	(36.378)
Saldo final em 31 de dezembro.....	220.494	224.710
Provisão para créditos de liquidação duvidosa.....	220.494	224.710
Percentual sobre a carteira de renegociação.....	100,0	100,0

(1) Contempla as liquidações de contratos renegociados por meio da realização de novas operações.

f) Receitas de operações de crédito

	R\$ mil		
	2º Semestre		Acumulado em 31 de dezembro
	2023	2023	2022
Empréstimos e títulos descontados.....	3.704	8.847	11.245
Subtotal.....	3.704	8.847	11.245
Recuperação de créditos baixados como prejuízo.....	373	427	198.923
Total.....	4.077	9.274	210.168

b) Os ajustes decorrentes da avaliação pelo método de equivalência patrimonial dos investimentos foram registrados em contas de resultado, sob a rubrica "Resultado de participações em coligadas" e, estão demonstrados abaixo:

Empresas	Capital social	Patrimônio líquido possuído (milhares)	Quantidade de ações/cotas possuídas (em milhares)	Participação no capital (1)	Lucro líquido ajustado	Resultado de equivalência patrimonial		
						2º Semestre		Acumulado em 31 de dezembro
						2023	2023	2022
Quixaba Empreendimentos e Participações Ltda. (2).....	4.835.257	5.787.688	-	865.077.202	751.225	381.447	751.225	564.822
Serel Participações em Imóveis S.A.	167.000	1.366.435	5.470	-	37.898	22.514	47.222	75.326
Ganant Corretora de Seguros Ltda. (2).....	274.550	292.743	-	-	34.922	14.750	34.922	35.267
Nova Paiol Participações Ltda.	1.393.115	1.659.401	-	2.307.255	283.914	167.257	283.914	308.618
Andorra Holdings S.A.	91.000	205.694	259.171	-	15.906	15.906	15.906	-
Scopus Desenvolvimento de Sistema Ltda.	180.000	374.205	-	180.000	13.793	13.793	13.793	-
Embaúba Holdings Ltda.	370.000	443.119	-	11.023	3.388	1.093	2.157	1.849
Settle Consultoria, Assessoria e Sistemas Ltda.	800	1.800	-	555	67	34	67	59
Total de investimentos.....					616.794	1.149.206	1.149.206	985.941

(1) A Administração possui avaliação que demonstra que a Instituição possui influência significativa nas investidas, por meio de representação no Conselho de Administração e na Diretoria; participação nos processos de elaboração de política, inclusive em decisões sobre dividendos; operações materiais entre as partes; e intercâmbio de diretores; e

(2) Empresa incorporada pela Nova Paiol, em novembro de 2023.

10) OUTROS ATIVOS

	Em 31 de dezembro - R\$ mil	
	2023	2022
Tributos antecipados.....	379.223	193.991
Outros valores e bens.....	1.905	2.027
Devedores diversos.....	9.179	9.479
Certificados de investimento (1).....	9.902	9.902
Total.....	400.209	215.399

(1) Contém provisão de R\$ (9.725) mil em 30 de junho 2023 e 31 de dezembro de 2022 registradas na rubrica "Provisões para redução ao valor recuperável de ativos" do balanço patrimonial.

a) Outros valores e bens

	Em 31 de dezembro - R\$ mil				
	Custo	Provisões para redução ao valor recuperável de ativos		Custo líquido de provisão	
		2023	2023	2022	2022
Imóveis.....	15.958	(14.053)	1.905	2.027	
Veículos e afins.....					

Kirton Bank S.A. - Banco Múltiplo

Empresa da Organização Bradesco

CNPJ 01.701.201/0001-89

Sede: Cidade de Deus - Prédio Prata - 4º Andar - Vila Yara - Osasco - SP

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

13) PROVISÕES, ATIVOS E PASSIVOS CONTINGENTES

a) Ativos contingentes

Não são reconhecidos contabilmente ativos contingentes.

b) Provisões classificadas como perdas prováveis

A Instituição é parte em processos judiciais de natureza trabalhista, cível e fiscal, decorrentes do curso normal de suas atividades. Na constituição das provisões, a Administração leva em conta: a opinião dos assessores jurídicos, a natureza das ações, a similaridade com processos anteriores, a complexidade e o posicionamento dos tribunais, sempre que a perda for avaliada como provável. A Administração entende que a provisão constituída é suficiente para atender às perdas decorrentes dos respectivos processos. O passivo relacionado à obrigação legal em discussão judicial é mantido até o desfecho da ação, representado por decisões judiciais, sobre as quais não caiba mais recursos, ou a sua prescrição.

I - Processos trabalhistas

São ações ajuizadas por ex-empregados, visando obter indenizações, em especial o pagamento de "horas extras" em razão de interpretação do artigo 224 da CLT. Considerando que a base de processos é formada, basicamente, por processos com características semelhantes e não julgados, a provisão é constituída considerando os seguintes fatores, entre outros: data da entrada dos processos (antes ou após a reforma trabalhista de novembro/2017), com base no valor médio apurado dos pagamentos efetuados nas reclamações trabalhistas encerradas nos últimos 12 meses antes e após a reforma trabalhista, correção monetária das médias apuradas. É certo que as horas extras realizadas são controladas por meio do sistema "ponto eletrônico" e pagas durante o curso normal do contrato de trabalho, de modo que as ações oriundas de ex-funcionários do Kirton Bank não têm valores individualmente relevantes.

II - Processos cíveis

São pleitos de indenização por dano moral e patrimonial. Essas ações são controladas individualmente por meio de sistema e provisionadas sempre que a perda for constatada como provável, considerando a opinião de assessores jurídicos, natureza das ações, similaridade com processos anteriores, complexidade e posicionamento de tribunais.

III - Provisão para riscos fiscais

A Instituição vem discutindo judicialmente a legalidade e constitucionalidade de alguns tributos e contribuições, os quais estão totalmente provisionados. Esses processos têm acompanhamento regular de suas evoluções nos trâmites do Judiciário e nas esferas administrativas.

A principal tese é:

- INSS - Contribuição ao SAT no montante de R\$ 500.776 mil (em 31 de dezembro de 2022 - R\$ 480.085 mil): em ação ordinária movida pela Federação Nacional dos Bancos - Febraban, desde abril de 2007, em nome de seus associados, é questionado o enquadramento dos bancos no grau de risco mais elevado, no que tange ao Risco de Acidentes de Trabalho - RAT, o que acabou por elevar a alíquota da respectiva contribuição de 1% para 3%, conforme Decreto nº 6.042/07;

Em geral, as provisões referentes às ações judiciais são consideradas de longo prazo, devido à imprevisibilidade do tempo de duração dos processos no sistema judiciário brasileiro, razão pela qual não foi divulgada a estimativa com relação ao ano específico em que essas ações judiciais serão encerradas.

IV - Movimentação das provisões - Despesas de provisões

	R\$ mil		
	Trabalhistas	Cíveis	Fiscais
Saldo em 31 de dezembro de 2022	1.686	29.453	588.532
Atualização monetária.....	86	13	30.707
Constituições líquidas de (reversões e baixas).....	(1.772)	6.434	(1.802)
Pagamentos.....	-	(35.695)	(6.688)
Saldo em 31 de dezembro de 2023	-	205	610.749

c) Passivos contingentes classificados como perdas possíveis

A Instituição mantém um sistema de acompanhamento para todos os processos administrativos e judiciais em que a Instituição figura como "autora" ou "ré" e, amparada na opinião dos assessores jurídicos, classifica as ações de acordo com a expectativa de insucesso. Periodicamente são realizadas análises sobre as tendências jurisprudenciais e efetivada, se necessária, a reclassificação dos riscos desses processos. Neste contexto, os processos contingentes avaliados como de risco de perda possível não são reconhecidos contabilmente e totalizaram, em 31 de dezembro de 2023, R\$ 1.587.388 mil (em 31 de dezembro de 2022 - R\$ 1.222.418 mil) para os processos cíveis e R\$ 3.283.240 mil (em 31 de dezembro de 2022 - R\$ 2.980.245 mil) para os processos fiscais.

Os principais processos fiscais com essa classificação são:

- PLR - Participação nos Lucros e Resultados - Anos-bases de 2009 a 2011 - R\$ 182.786 mil (em 31 de dezembro de 2022 - R\$ 172.292 mil): atuações para exigência de contribuição previdenciária sobre valores pagos aos empregados como participação nos lucros e resultados, por suposto desatendimento das regras contidas na Lei nº 10.101/00;
- PIS e Cofins - R\$ 370.272 mil (em 31 de dezembro de 2022 - R\$ 238.112 mil): atuações e glosas de compensações de créditos de PIS e Cofins, lançadas após o trânsito em julgado favorável em processo judicial, onde foi discutida a inconstitucionalidade da ampliação da base de cálculo pretendida para outras receitas que não as de faturamento (Lei nº 9.718/98);
- Atuações de IRPJ - Anos-bases de 2008 e 2009 - R\$ 327.753 mil (em 31 de dezembro de 2022 - R\$ 307.927 mil): relativas as supostas exclusões não autorizadas na apuração do lucro real em virtude de superveniência de depreciação, de despesas e receitas operacionais relacionadas; e
- Atuação Fiscal lavrada pela Prefeitura de Salvador por suposta falta de recolhimento de ISS sobre operações de leasing para o período de dezembro/2008 a dezembro/2012, no montante de R\$ 1.564.244 mil (em 31 de dezembro de 2022 - R\$ 1.483.333 mil).

14) OUTROS PASSIVOS

	Em 31 de dezembro - R\$ mil	
	2023	2022
Dividendos a pagar.....	425.000	1.105.339
Impostos e contribuições sobre lucros a pagar.....	-	94
Credores diversos.....	30.811	29.116
Obrigações por aquisição de bens e direitos.....	10.962	9.589
Impostos e contribuições a recolher.....	17.432	1.082
Outros.....	23	-
Total	484.228	1.145.220

15) PATRIMÔNIO LÍQUIDO

a) Capital Social

O capital social de R\$ 8.828.882 (em 31 de dezembro de 2022 - R\$ 10.574.516 mil), totalmente subscrito e integralizado, é composto por 12.310.614.949 (em 31 de dezembro de 2022 - 12.310.614.949) ações nominativas-escriturais, sem valor nominal. Conforme Assembleia Geral Extraordinária de 12 de janeiro de 2023 foi deliberada a redução de capital social no valor de R\$ 2.880.014 mil, sem o cancelamento de ações, a fim de ajustar o valor do capital próprio da Sociedade. Em conformidade com o disposto no artigo 173 da Lei nº 6.404/76, proposta pela Diretoria em Reunião de 5 de janeiro de 2023. O processo foi aprovado pelo Bacen em 21 de abril de 2023.

b) Reserva de lucros

	Em 31 de dezembro - R\$ mil	
	2023	2022
Reservas de lucros	2.442.363	1.481.202
- Reserva legal (1).....	1.554.260	1.481.202
- Reserva estatutária (2).....	888.103	-

- (1) Constituída obrigatoriamente à base de 5% do lucro líquido, até atingir 20% do capital social realizado. Após esse limite a apropriação não mais se faz obrigatória. A reserva legal somente poderá ser utilizada para aumento de capital ou para compensar prejuízos; e
- (2) Visando à manutenção de margem operacional compatível com o desenvolvimento das operações ativas da Sociedade, pode ser constituída em 100% do lucro líquido remanescente após destinações estatutárias, sendo o saldo limitado a 95% do Capital Social Integralizado.

c) Juros sobre o capital próprio/dividendos

Aos acionistas estão assegurados juros sobre o capital próprio e/ou dividendo mínimo obrigatório, em cada exercício, que somados não seja inferior a 25% do lucro líquido ajustado, nos termos da legislação societária. Fica a Diretoria autorizada a declarar e pagar dividendos intermediários, especialmente semestrais e mensais, utilizando-se das contas de Lucros Acumulados ou de Reservas de Lucros existentes, e, podendo ainda, autorizar a distribuição de lucros a título de juros sobre o capital próprio em substituição total ou parcial aos dividendos intermediários, ou em adição aos mesmos.

Conforme Ata de Reunião da Diretoria, foi deliberado em 20 de dezembro de 2023 o pagamento de juros sobre capital próprio no montante de R\$ 500.000 mil. Os referidos juros sobre capital próprio serão computados no cálculo de dividendo mínimo obrigatório do exercício, previsto no Estatuto Social.

d) Lucro por ação

O lucro por ação básico é calculado mediante a divisão do lucro líquido, atribuído aos acionistas da Instituição, pela quantidade da média ponderada de ações.

16) DESPESAS ADMINISTRATIVAS

	R\$ mil		
	2º Semestre		Acumulado em 31 de dezembro
	2023	2023	2022
Serviços de terceiros e técnicos especializados.....	4.951	20.061	22.206
Contribuições filantrópicas.....	-	-	450
Serviços do sistema financeiro.....	204	465	751
Propaganda, promoções e publicidade.....	61	175	89
Seguros.....	80	181	640
Outras.....	3.013	3.865	829
Total	8.309	24.747	24.965

17) DESPESAS TRIBUTÁRIAS

	R\$ mil		
	2º Semestre		Acumulado em 31 de dezembro
	2023	2023	2022
Contribuição à Cofins.....	16.029	27.081	17.564
Contribuição ao PIS.....	2.605	4.359	2.854
Outras.....	935	1.590	1.262
Total	19.569	33.030	21.680

18) OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS

	R\$ mil		
	2º Semestre		Acumulado em 31 de dezembro
	2023	2023	2022
Atualização de depósitos judiciais.....	143.844	223.770	110.240
Reversão de provisões operacionais.....	29.087	31.959	15.030
Outras.....	37.687	40.235	607
Total	210.618	295.964	125.877

19) OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS

	R\$ mil		
	2º Semestre		Acumulado em 31 de dezembro
	2023	2023	2022
Atualizações monetárias passivas.....	24.308	34.998	46.800
Provisões passivas.....	-	35.695	47.680
Outras.....	10.823	29.321	1.608
Total	35.131	100.014	96.088

20) RESULTADO NÃO OPERACIONAL

	R\$ mil		
	2º Semestre		Acumulado em 31 de dezembro
	2023	2023	2022
Resultado na alienação e baixa de valores, bens e investimentos.....	701	5.747	(7.737)
Total	701	5.747	(7.737)

21) IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

a) Demonstração do cálculo dos encargos com imposto de renda e contribuição social

	R\$ mil		
	2º Semestre		Acumulado em 31 de dezembro
	2023	2023	2022
Resultado antes do imposto de renda e contribuição social	777.555	1.499.303	1.249.554
Encargo total do imposto de renda e contribuição social às alíquotas vigentes (Nota 3g).....	(349.900)	(674.686)	(562.299)
Efeito no cálculo dos tributos:			
Resultado de participações em coligadas e controladas.....	277.558	517.143	443.673
Juros sobre o capital próprio (pagos e a pagar).....	225.000	225.000	-
Juros sobre o capital próprio (recebidos e a receber).....	(166.500)	(166.500)	-
Despesas indedutíveis líquidas de receitas não tributáveis.....	40.193	51.215	6.116
Outros valores.....	2.511	9.686	26.471
Imposto de renda e contribuição social do período	28.862	(38.142)	(86.039)

b) Composição da conta de resultado de imposto de renda e contribuição social

	R\$ mil		
	2º Semestre		Acumulado em 31 de dezembro
	2023	2023	2022
Impostos correntes:			
Imposto de renda e contribuição social devidos	30.482	(6.323)	(38.716)
Impostos diferidos:			
Constituição/realização no período sobre adições e exclusões temporárias.....	(14.884)	(27.338)	(33.025)
Utilização de saldos iniciais de:			
Base negativa de contribuição social.....	5.895	(2.043)	(6.445)
Prejuízo fiscal.....	7.369	(2.438)	(7.853)
Total dos impostos diferidos	(1.620)	(31.819)	(47.323)
Imposto de renda e contribuição social do período	28.862	(38.142)	(86.039)

c) Origem dos créditos tributários de imposto de renda e contribuição social diferidos

	Saldo em 31 de dezembro - R\$ mil			
	2022	Constituição	Realização	2023
Provisão para créditos de liquidação duvidosa.....	219.130	59	(4.053)	215.136
Provisões cíveis.....	12.946	6	(12.860)	92
Provisões fiscais.....	270.400	15.251	(14.736)	270.915
Provisões trabalhistas.....	753	-	(753)	-
Provisão para perdas de títulos e investimentos.....	47.416	1.236	(594)	48.058
Provisão para desvalorização de ativos mantidos para venda.....	9.335	164	(3.067)	6.432
Outros.....	103.632	10.189	(2.608)	111.213
Total dos créditos tributários sobre diferenças temporárias ...	663.612	26.905	(38.671)	651.846
Prejuízo fiscal e base negativa de contribuição social.....	481.808	-	(4.481)	477.327
Subtotal	1.145.420	26.905	(43.152)	1.129.173
Ajuste a valor de mercado dos títulos disponíveis para venda.....	1.907	-	(1.814)	93
Total dos créditos tributários	1.147.327	26.905	(44.966)	1.129.266
Obrigações fiscais diferidas (Nota 21e)	117.701	31.009	(15.437)	133.273
Créditos tributários líquidos das obrigações fiscais diferidas	1.029.626	(14.044)	(29.529)	995.993

d) Projeção de realização dos créditos tributários sobre diferenças temporárias, prejuízo fiscal e base negativa de contribuição social

	R\$ mil			
	Diferenças temporárias		Prejuízo fiscal e base negativa	
	Imposto de renda	Contribuição social	Imposto de renda	Contribuição social
	2024.....	-	-	13.410
2025.....	30.074	24.059	4.003	3.203
2026.....	58.765	47.012	426	6.303
2027.....	40.336	32.269	-	1.613
2028.....	41.387	33.109	-	9.149
2029.....	500	400	-	20.465
2030.....	150.550	121.265	-	-
2031.....	500	400	29.865	23.892
2032.....	27.196	21.764	24.226	25.842
2033.....	12.367	9.894	43.924	260.277
Total	361.675	290.172	115.854	361.472

A projeção de realização de crédito tributário é uma estimativa e não está diretamente relacionada com a expectativa de lucros contábeis. A partir do ano calendário 2025, serão contempladas as novas regras de perdas incorridas no recebimento de créditos, instituídas pela Lei nº 14.467/2022.

Em 31 de dezembro de 2023, o valor presente dos créditos tributários, calculados considerando a taxa média de captação do Banco Bradesco S.A., líquida dos efeitos tributários, monta a R\$ 905.895 mil (em 31 de dezembro de 2022 - R\$ 970.584 mil), sendo: R\$ 545.974 mil (em 31 de dezembro de 2022 - R\$ 581.771 mil) de diferenças temporárias e R\$ 359.921 mil (em 31 de dezembro de 2022 - R\$ 388.813 mil) de prejuízo fiscal e base negativa de contribuição social.

Todos os créditos tributários do Kirton Bank foram devidamente ativados.

e) Obrigações fiscais diferidas

	Saldo em 31 de dezembro - R\$ mil			
	2022	Constituição	Realização	2023
Atualização de depósitos judiciais.....	117.701	31.009	(15.437)	133.273
Total dos impostos diferidos (Nota 21c)	117.701	31.009	(15.437)	133.273

22) TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS (DIRETAS E INDIRETAS)

As transações com partes relacionadas (diretas e indiretas) são efetuadas de acordo com a Resolução nº 4.818/20 do CMN, a Organização também dispõe de política de transações com partes relacionadas que são divulgadas no site de Relações com Investidores. Essas operações são realizadas em condições e taxas compatíveis com as médias praticadas com terceiros, vigentes nas datas das operações. As principais transações estão assim representadas:

	Em 31 de dezembro - R\$ mil			
	Controlador (1)		Coligadas e Controladas	
	2023	2022	2023	2022
Ativos:				
Aplicações no mercado aberto.....	1.683.702	-	-	-
Dividendos a receber.....	-	-	1.105.032	9.366
Passivos:				
Depósitos interfinanceiros.....	1.748.562	1.531.278	-	-
Dividendos a pagar.....	-	1.105.339	-	-

	Acumulado em 31 de dezembro - R\$ mil			
	Controlador (1)		Coligadas e Controladas	
	2023	2022	2023	2022
Receitas de aplicações interfinanceiras de liquidez.....	162.387	314.640	-	-
Despesas de intermediação financeira.....	(106.754)	(131.278)	-	-

(1) Banco Bradesco S.A.

...continuação

Kirton Bank S.A. - Banco Múltiplo

Empresa da Organização Bradesco

CNPJ 01.701.201/0001-89

Sede: Cidade de Deus - Prédio Prata - 4º Andar - Vila Yara - Osasco - SP

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aos Acionistas e Administradores do

Kirton Bank S.A. - Banco Múltiplo
Osasco - SP

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras do Kirton Bank S.A. - Banco Múltiplo ("Kirton Bank" ou "Instituição") que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo políticas contábeis materiais e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Kirton Bank S.A. - Banco Múltiplo em 31 de dezembro de 2023, o desempenho de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras". Somos independentes em relação à Instituição, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro. Na elaboração das demonstrações financeiras, a administração é responsável pela avaliação da capacidade da Instituição continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a administração pretenda liquidar a Instituição ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Instituição são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que uma auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam

as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.

Como parte de uma auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional, e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, contiuo, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Instituição.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela Instituição.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza significativa em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Instituição. Se concluímos que existe uma incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Instituição a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.
- Obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações financeiras das entidades ou atividades de negócio do grupo para expressar uma opinião sobre as demonstrações financeiras. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria e, consequentemente, pela opinião de auditoria.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

São Paulo, 21 de março de 2024



KPMG Auditores Independentes Ltda.
CRC 25P-027685/O-0 F SP

Guilherme Zuppo Ventura Diaz
Contador CRC ISP294326/O-3



PROTOCOLO DE ASSINATURA(S)

O documento acima foi proposto para assinatura digital na plataforma IziSign. Para verificar as assinaturas clique no link: <https://www.portaldeassinaturas.com.br/Verificar/D7C2-BCC4-8BEF-9BAD> ou vá até o site <https://www.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código abaixo para verificar se este documento é válido.

Código para verificação: D7C2-BCC4-8BEF-9BAD



Hash do Documento

3B3506BF03C1C20479B9A001EDC040D0002470189073237B89B3BA826BD96825

O(s) nome(s) indicado(s) para assinatura, bem como seu(s) status em 22/03/2024 é(são) :

- JORNAL O DIA SP (Signatário - ODIASP EDITORA E AGENCIA DE NOTICIAS LTDA) - 091.260.448-46 em 22/03/2024 00:06 UTC-03:00
Tipo: Certificado Digital - O DIA DE SP EDITORA E AGENCIA DE NOTICIAS LTDA - 39.732.792/0001-24

