DocuSign Envelope ID: 351B0058-9D95-47F9-B68A-3769E22FC740

agi

Demonstrações Financeiras Individuais e Consolidadas

BANCO AGIBANK S.A.
CNPJ nº 10.664.513/0001-50 – NIRE 35300574214

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO - 2023

Campinas, 20 de fevereiro de 2024 - O **Banco Agibank S.A.** anuncia os **resultados do ano de 2023**. As demonstrações financeiras foram elaboradas com base nas práticas contábeis emanadas pela legislação societária brasileira, associadas às normas e instruções do Conselho Monetário Nacional (CMN) e do Banco Central do Brasil (BACEN).

MENSAGEM DA ADMINISTRAÇÃO

O ano de 2023 foi marcado pela consolidação da tese de negócios do Agibank. Mostramos um *track record* de excelência na execução, **crescemos em média 5x além do mercado e o lucro líquido superou em mais de 4x o ano de 2022, atingindo R$ 430,1 milhões, o que corresponde a um ROAE de 33,8% atribuído aos acionistas**, resultado notável que evidencia o compromisso do Agibank de alto crescimento combinado com rentabilidade.

Somos referência de atuação no segmento de baixa renda no Brasil, com renda recorrente. Nosso público-alvo possui grande dificuldade no uso autônomo de tecnologias digitais, motivo pelo qual atuamos para simplificar e ajustar nossas experiências a sua realidade através da nossa atuação que **combina uma plataforma *full digital* com uma rede de mais de 900 *smart hubs* (lojas)**. Acreditamos que com proximidade, atenção, educação financeira e digital direcionada, reduziremos a distância entre o mudo físico e digital, assim torná-los cada vez mais aptos e ativos digitalmente. Estamos **ressignificando o modelo tradicional de rede de agências bancárias, assim como eliminando o *middleman***. Temos um modelo singular de relacionamento para esse segmento no Brasil, que nos coloca numa condição única no setor financeiro brasileiro. É assim que estamos endereçando um **mercado de mais de 100 milhões de pessoas** potenciais. O Agibank também é **um banco pagador da maior folha da América Latina: beneficiários do INSS.** São 40 milhões de brasileiros, das quais uma parcela relevante é desbancarizada e não possui acesso à crédito com taxas justas. Ser o pagador desses benefícios confere ao Agibank a principalidade desses clientes, permitindo a construção de portfólios mais seguros e diversificados. Aliados aos *hubs*, também trazemos soluções completas por meio dos canais digitais, como nosso Aplicativo e *Internet Banking*, assim como em meios menos formais, mas que possuem muita afinidade de nossos clientes, como o WhatsApp, Instagram e redes sociais. **Nosso cliente escolhe onde prefere ser atendido**.

Possuímos um **forte compromisso com a inclusão financeira. Com 2,7 milhões de clientes ativos, nosso modelo de negócio está pautado no relacionamento com os clientes**, conquistando a sua principalidade gerando assim um ciclo virtuoso de qualidade para os nossos ativos e melhor precificação e proposta de valor para nossa base de clientes que nos avalia com um **NPS de 78 pontos, um dos maiores do sistema, juntamente com o Selo RA 1000 do Reclame Aqui, que carregamos desde 2019**. É esse relacionamento que nos permite trazer ofertas mais vantajosas para os clientes e melhorar a sua vida financeira. Com o estabelecimento de um relacionamento de longo prazo e de manutenção da saúde financeira dos clientes, nota-se que a quantidade de produtos por safra de clientes aumenta à medida que essas safras amadurecem, atingindo uma **média acima de seis produtos por cliente**. Além disso, safras mais novas também já iniciam o relacionamento com uma quantidade maior de produtos.

Tecnologia. Avanços tecnológicos são subproduto da busca constante de desenvolvimento de soluções e ofertas para o nosso público. O uso de **Inteligência Artificial** trouxe aperfeiçoamento no relacionamento com o cliente. Em 2023, o uso de IA já contribuiu na redução de 25% da taxa de cancelamentos. O Agibank também foi reconhecido pela **Meta como um case de sucesso na utilização do WhatsApp no relacionamento com clientes**, destacando que o Agibank desenvolve canais de comunicação que atingem clientes leigos tecnologicamente e desatendidos por outras instituições, aumentando a eficiência e retorno quando comparados a serviços de mensagens tradicionais, como SMS e e-mail.

Reconhecimentos. *Em 2023* fomos **premiados pela ABRASCA como o Melhor Relatório Anual na categoria de empresas fechadas.** O prêmio destaca os melhores Relatórios Anuais e práticas de reporte corporativo do Brasil e tem o objetivo de incentivar o aperfeiçoamento da elaboração de relatórios com maior transparência, clareza, qualidade de informações e caráter inovador. O Agibank também figurou no ranking de **Melhores e Maiores Empresas de 2023 da revista Exame** em setembro. O Agibank foi um dos destaques, aparecendo na posição 302 do ranking geral, um grande avanço em relação ao ano anterior. Para a realização das análises, foram considerados três critérios: resultados financeiros, crescimento e boas práticas sociais, ambientais e de governança.

A **Originação de Crédito Bruta em 2023 foi de R$ 13.393,1 milhões, +43,8% acima do volume de 2022**, sendo o motor de crescimento responsável pelo considerável avanço das nossas carteiras. É essencial destacar que **mais de 95% da originação de crédito do ano foi gerada através de canais próprios, tanto físicos como digitais**. Em 2023, a participação de terceiros (BPOs) foi responsável por menos de 5,0% do total de originação de crédito do Banco. Adicionalmente, toda a originação, seja ela feita presencialmente com clientes ou de maneira remota, é realizada com processos digitais de contratação, formalização e biometria, sem uso de papel e sem fricção.

Carteira de Crédito. A trajetória de favorecimento de linhas de menor risco e com menores taxas para nossos clientes continuou, com foco na oferta de Créditos Consignados, Cartões Consignados e Crédito Pessoal para Correntistas, o que evidencia o comprometimento no relacionamento sustentável com nossa base de clientes. **A Carteira de Crédito Total atingiu R$ 15.773,3 milhões ao final de 2023, crescimento expressivo de +55,4% sobre o ano anterior**.

As carteiras com garantia seguiram crescendo de maneira expressiva, e hoje representam mais de 80,0% da carteira total. Elas são o Crédito Consignado (+60,1% y/y), Cartões Consignados (+61,5% y/y) e a Antecipação de Saque-aniversário FGTS (+221,9% y/y). A estratégia de **banco pagador de salários e benefícios INSS é um fator que permite alavancarmos a carteira de maneira sustentável e com previsibilidade**. Tendo a principalidade do cliente, podemos estender ofertas com melhores condições e maiores margens, o que melhora a vida financeira do cliente. Esse esforço se traduziu no crescimento de +46,8% na carteira de Crédito Pessoal para Correntistas, que atingiu R$ 2.783,1 milhões ao final do ano.

A **Carteira Vencida acima de 90 dias recuou 130bps em relação a dezembro de 2022, para 3,9%.** Essa melhora é mais evidente quando comparada ao mercado de crédito para pessoas físicas no Brasil, que apresentou melhora com menor velocidade no período, de 30 bps, conforme dados divulgados pelo Banco Central do Brasil - BACEN. Além disso, o **Índice de Cobertura do Agibank avançou para 134,7%**, o que demonstra o perfil conservador quanto ao provisionamento das operações de crédito. A melhora desses indicadores é fruto de gestão firme do nosso portfólio e acurácia da nossa modelagem de crédito. O uso intensivo de ***data science* vem sendo fundamental para a manutenção da qualidade do nosso portfólio**, sofisticando a concessão de crédito sem comprometer o crescimento da carteira, através de investimentos em motores de crédito mais robustos e uma segmentação de clientes mais precisa. Outro ponto relevante está na gestão da nossa carteira de crédito, **monitorando o comportamento dos clientes e implementando a aprimorando modelos preditivos e prescritivos** para reduzir o risco de inadimplência futura de uma base de clientes que são naturalmente mais sensíveis, como o público de menor renda.

A **participação de originação do Agibank representou mais de 10,0% de todo o Crédito Consignado INSS** originado no mercado brasileiro, sendo um indicativo da capacidade da operação atual de acumular *market share* no médio e longo prazo. Mais uma evidência da captura de mercado está no fato de que a Carteira de Crédito do Agibank cresceu 5x o ritmo de crescimento do mercado de crédito pessoal para pessoas físicas no Brasil em 2023.

Receitas. As **Receitas Totais somaram R$ 5.145,1 milhões em 2023, avançando +50,7% sobre o ano anterior**, ocasionado pela expansão das carteiras de crédito e da base de clientes ativos. **As Receitas com Operações de Crédito** foram de R$ 4.496,0 milhões (+49,5% y/y), com destaque para o crescimento das **receitas das carteiras de Crédito Consignado (+59,7% y/y), Cartões Consignados (+146,1% y/y) e Crédito Pessoal para Correntistas (+45,8% y/y)**. É importante ressaltar que a evolução do mix de geração de receitas possui uma participação cada vez maior de linhas com menor risco de crédito, o que resulta em uma relação de mais tempo com o nosso cliente (LTV), resiliência e estabilidade de resultados futuros. **As Receitas de Tesouraria** foram de R$ 421,1 milhões (+130,2% y/y), reflexo da estruturação de *hedge accounting*, realizada para uma maior eficiência na Gestão de Ativos e Passivos. O avanço nas Receitas de TVM e Derivativos também é resultado de uma gestão mais ativa de Tesouraria que, dentro dos limites estabelecidos por nossa Gestão de Riscos, proporcionaram ganhos reais em relação ao benchmark.

As **Receitas de Serviços somaram R$ 228,0 milhões (+45,5% y/y), representando 4,4% sobre o total de receitas**, e espera-se que continuem ganhando participação à medida que a penetração de serviços na base de clientes aumenta. Dentro de serviços, as fontes de receita mais expressivas são as **operações de seguros, que possuem alto índice de penetração na nossa base de clientes tomadores de crédito**, somando R$ 109,7 milhões no ano (+68,8% y/y).

Seguros. Nossa oferta de seguros é pensada para atender a demanda de uma parcela da população que geralmente não tem fácil acesso a essas coberturas. Desenvolvemos produtos customizados às características desses clientes, com prêmios e mensalidades atrativas e que cabem no orçamento mensal dessas famílias. Destaca-se também benefícios e coberturas diferenciados que vão ao encontro de suas necessidades e especificidades, tais como telemedicina e compras de medicamentos em farmácias autorizadas. Em 2023 atingimos **692,1 mil clientes segurados**, crescimento de +22,2% sobre a nossa base do ano anterior, com um total de **prêmios arrecadados de R$ 150,9 milhões (+66,1% y/y)**, números que comprovam a precisão das nossas ofertas. A operação de seguros tem uma participação acima de 50% das receitas não oriundas de intermediação financeira, e possuem uma participação relevante no resultado anual do Banco.

Funding. O forte crescimento das operações de crédito deve ser acompanhado pela expansão do passivo. Dessa forma, nossa **carteira de *funding* avançou +55,2% sobre o ano anterior, totalizando R$ 16.918,2** milhões. Mesmo com o crescimento acentuado, a busca pela diversificação de fontes de *funding* permanece. Buscamos constantemente a diversificação de nossas fontes de captação, adequando-a ao perfil da carteira de crédito, o que se comprova eficiente em termos de desconcentração e custos, notadamente com a emissão de CDBs, DPGEs, Letras Financeiras e Debêntures financeiras. Em 2023 o Agibank realizou as **emissões da terceira e quarta Letras Financeiras Públicas**, em volume total acima de R$ 400,0 milhões. Além da diversificação, a recorrência de emissões públicas também é uma ação relevante para consolidar o Agibank como um emissor relevante no mercado de dívida, e contribui no acesso a novas avenidas de *funding*. A Resolução CMN Nº 5.114, de 21 de dezembro de 2023, determina contribuição adicional ao FGC por parte de bancos e instituições financeiras que possuem grande concentração de seu passivo em linhas garantidas. Graças à diversificação do passivo, o **Agibank não se enquadra nos gatilhos estipulados**, e não há expectativa de que isso aconteça no médio prazo. Por consequência, não há impacto em custos de captação ocasionados por essa resolução.

Gestão de Ativos e Passivos. Utilizamos linhas dedicadas de *funding* e operações de hedge para o casamento de indexadores e prazos, assim travando spreads das carteiras de crédito que possuem menores taxas nominais, como o Crédito Consignado, e assim proteger os nossos ativos de flutuações de taxas de juros e efeitos macroeconômicos. Essa gestão prudente proporciona previsibilidade de resultados e confiança na busca de oportunidades de *funding*, mantendo os canais de captação do Agibank seguros contra arbitragens de mercado.

Ratings de Risco de Crédito. Em 2023, o Agibank recebeu upgrades de *rating* de risco de crédito, da **Fitch Ratings para 'A-(bra)' com perspectiva positiva, e da Moody's Local para 'A-.br' com perspectiva estável**. Entre os fatores avaliados pelas agências de rating estão a qualidade da carteira de crédito e fortalecimento do perfil de negócios, assim como a rentabilidade crescente, capitalização e perfil de risco, e diversificação de *funding* e liquidez. Nosso novo patamar de ratings é uma conquista importante e contribui para seguirmos escalando nosso negócio **nos permitindo acessar mais vias de funding, reduzir os custos de captação, ampliar os spreads das nossas operações de crédito** e reforçar a percepção do mercado sobre o Agibank.

O **Resultado de Intermediação Financeira (NII) foi de R$ 3.029,4 milhões, crescendo +39,4% sobre 2022**, acompanhando o aumento das receitas de intermediação. Quando observada a base de Ativos Remuneráveis, a **Margem Financeira (NIM) foi de 20,5% a.a. em 2023, queda de 2,1 p.p. sobre 2022**, porém sobre uma base de ativos maior. Esse movimento é natural com a mudança de mix da carteira, que conta com uma **participação cada vez maior de créditos com garantia**, como o Consignado.

O **Índice de Eficiência Operacional atingiu 56,2% ao final de 2023, uma melhora expressiva de -10,7 p.p. sobre o final de 2022**, que é resultado de austeridade e de um uso mais eficiente dos recursos do Banco. A melhora do Índice de Eficiência é uma evidência de ganhos de escala do negócio, à medida que as receitas crescem em ritmo mais elevado que as despesas, e demonstra a capacidade de gerar receitas desproporcionalmente ao aumento de despesas. O atendimento humanizado para nossos clientes é um dos alicerces da estratégia do Agibank, portanto, um indicador relevante de ganhos de eficiência é a **Receita Média por Colaborador, que foi de R$ 1,3 milhões em 2023, um aumento significativo de +52,3% sobre o ano de 2022**. No ano, as Despesas Administrativas avançaram +25,9% sobre 2022, enquanto as Despesas de Pessoal permaneceram estáveis, com leve queda de -1,2%.

Lucro Líquido. Novamente o Agibank apresenta um ano surpreendente em termos de resultado. **O Lucro Líquido anual foi um novo recorde, atingindo R$ 430,0 milhões, superando em mais de 4 vezes o resultado de 2022 (+327,0% y/y),** e continua construindo o legado de resultados crescentes por mais um trimestre. O **Retorno sobre o Patrimônio Líquido (ROAE) foi de 33,8% (+24,7 p.p. y/y), e demonstra a capacidade do Agibank de suprir a necessidade de capital para crescimento com o próprio resultado**, sem correr riscos de dependência de capital adicional ou perdas de oportunidades de crescimento de carteira. Esse resultado é fruto da consolidação da nossa estratégia de negócio, voltada para o atendimento com excelência do nosso público-alvo, da utilização de canais próprios físicos e digitais, protagonismo na concessão de créditos resilientes para uma população carente de ofertas, uma posição conservadora em gestão de ativos e passivos e disciplina em despesas e austeridade. **São essas qualidades que seguiremos empregando para continuarmos como um dos players mais rentáveis do setor.**

Sustentabilidade. Trabalhamos para alavancar o nosso protagonismo e potencializar o impacto das nossas ações nos temas de sustentabilidade, garantindo total integração entre nosso modelo de negócio e o compromisso com a sociedade e com o meio ambiente. O relatório completo de Sustentabilidade pode ser **acessado aqui**. No âmbito institucional, a nossa estratégia de crescimento sustentável contempla as seguintes diretrizes:

Educação financeira e inclusão digital: Entendemos a necessidade das pessoas e oferecemos conhecimento e soluções financeiras adequadas, contribuindo para que os brasileiros tenham uma relação saudável com o dinheiro e com a tecnologia.

Diálogo e transparência: Construímos relações de confiança, prezando pela conduta ética e pelo desenvolvimento dos nossos negócios, gerando valor compartilhado.

Envolvimento com a comunidade: apoiamos pautas sociais e desenvolvemos ações voltadas à saúde, aprimoramento profissional, educação e esporte, impactando pessoas e transformando realidades.

Consumo eficiente de recursos: elaboramos e monitoramos ações de conscientização sobre o uso eficiente de recursos em nossas estruturas: Agi Campus (Campinas, São Paulo), Agi Lab (Porto Alegre, Rio Grande do Sul) e nos mais de 900 *hubs* espalhados por todo o Brasil.

Governança Corporativa. Ainda em 2022, o Agibank aderiu ao Código Brasileiro de Governança Corporativa, que é incorporado à regulação com a edição da instrução CVM nº 586/2017. O documento adota o modelo "Pratique ou Explique" e destaca 54 boas práticas de governança corporativa. Mesmo não sendo uma empresa de capital aberto, implementamos as melhores práticas de mercado. Baseado em um estudo interno sobre o cenário da governança corporativa fundamentado nessas 54 boas práticas, concluímos que 44 delas eram aplicáveis ao nosso negócio, e **finalizamos o ano de 2023 com 37 práticas concretizadas, assegurando 68,5% de aderência às 54 boas práticas de governança (ou 84,1% levando em conta apenas as 44 aplicáveis).** Para garantir que os princípios de transparência, equidade, prestação de contas e responsabilidade corporativa sejam atendidos internamente, contamos com estruturas e processos que estão constantemente sendo aprimorados e fortalecidos. Quando convertidos em práticas, esses princípios direcionadores permitem o aperfeiçoamento da gestão, da harmonização dos interesses, na sustentabilidade do negócio e na geração de valor para a perenidade do Agibank. Para organizar as frentes de atuação no ano de 2023, aprimoramos o nosso Sistema de Governança Corporativa utilizando três níveis de direcionamento de pautas: decisões estratégicas, decisões táticas e comunicação e, por fim, execução. A administração do Banco conta com o assessoramento de Comitês formados por membros do Conselho de Administração, executivos do Agibank e por profissionais externos com experiência em áreas específicas, que possibilitam análises e discussões aprofundadas dos temas de competência de cada Comitê.

Comitês de Assessoramento ao Conselho de Administração: Comitê de Ativos e Passivos; Comitê de Riscos; Comitê de Conduta e Ética; Comitê de Gente; Comitê de Marca; Comitê de Auditoria.

Comitês de Assessoramento a Diretoria Executiva: Comitê de Crédito; Comitê de Clientes; Comitê de Produtos.

Colaboradores. Possibilitar que nossos mais de quatro mil colaboradores curtam a jornada é uma das nossas prioridades. Por isso, trabalhamos para promover um ambiente diverso, seguro e acolhedor, em que a saúde e o bem-estar são priorizados e todos têm a oportunidade de se desenvolver pessoal e profissionalmente.

Desenvolvimento dos colaboradores. Também promovemos melhorias importantes no Agi Performance, nossa iniciativa que acompanha o desenvolvimento das nossas pessoas e promove a meritocracia. O programa funciona semestralmente em uma visão 360°, em que cada colaborador avalia e é avaliado por pessoas de diversos perfis da organização: líderes, liderados, pares e parceiros de negócio.

Tô de dono/a. O programa completou seu segundo ciclo no mês de maio, com novos participantes eleitos e outros com recebimento de novas cotas. Atualmente, são 598 colaboradores integrantes do programa, que é amplo e está disponível para pessoas de todas as áreas e cargos, de consultores de vendas e analistas júniores a diretores. O objetivo da iniciativa é potencializar o espírito empreendedor entre os colaboradores, incentivando até mesmo quem ainda não faz parte, a se comportar como dono com a possibilidade de serem eleitos na próxima rodada.

Ambiental. Em prol da eficiência e do cuidado com o planeta, seguimos investindo fortemente em projetos e ações de preservação ambiental. Um dos principais exemplos é o Agi Campus, nossa sede em Campinas, no estado de São Paulo, localizada nas dependências do Parque Corporativo Bresco Viracopos, no Distrito Industrial. O prédio, de 19 mil m², tem certificação LEED Gold - Leadership in Energy & Environmental Design - concedida pelo Green Building Council, considerado uma das organizações mais relevantes do setor. Em 2023, o projeto paperless - sem papel, em português - continuou dando resultados. Implementado em 2022, o projeto eliminou a impressão de contratos nos *smart hubs*, garantindo mais eficiência e segurança para os clientes e para o negócio. Desde então, todos os documentos são disponibilizados prioritariamente em uma plataforma digital, em que o cliente tem acesso para visualizar todas as informações do produto contratado e assinar digitalmente, sem a necessidade de um documento físico.

Projetos Sociais. Em 2023, abrimos pela primeira vez inscrições para seleção de projetos culturais e sociais do Estado de São Paulo. A ideia surgiu com o intuito de apoiar iniciativas que contribuem para o desenvolvimento da sociedade de forma menos burocrática e ampliar a nossa atuação no pilar social. Por meio de um formulário, recebemos inscrição de 320 projetos, que já estavam aprovados dentro de uma das seguintes leis: Incentivo à Cultura (Rouanet), Incentivo ao Esporte; Fundo Municipal de apoio a Crianças e Adolescentes, Fundo Municipal do Idoso, PRONAS ou PRONON. Ao final, 22 propostas foram escolhidas dentro das temáticas de inclusão financeira, digitalização, empreendedorismo, inovação, saúde, esporte e redução da vulnerabilidade social, pautas alinhadas aos valores do Agibank.

Compromisso com o futuro. Crescer nos obriga a ser cada vez mais eficientes e inovadores em relação aos nossos processos para amenizar o impacto em toda a nossa cadeia de valor. Por isso, estamos trabalhando com fornecedores e parceiros estratégicos para transformar as "formas de fazer" e tornar o nosso desenvolvimento o mais sustentável possível. Para continuarmos levando inclusão financeira e digital sem comprometer a capacidade de atender as necessidades das futuras gerações, concretizamos ações alinhadas com o nosso propósito e com a realidade da nossa comunidade. Para 2024, as práticas sustentáveis continuarão integrando a nossa cultura de resultados e atuaremos intensamente para manter todos os colaboradores engajados e contribuindo para a implementação de novas iniciativas para a preservação ambiental, social e de governança corporativa.

GERENCIAMENTO DE RISCOS

O Agibank possui uma estrutura de gerenciamento de riscos, controles internos e *compliance*, com uma equipe exclusiva para essa finalidade, que tem a responsabilidade de manter os processos mapeados e em conformidade com as normas, utilizando-se de sistemas eficazes para medir, monitorar, avaliar e mitigar continuamente as exposições da instituição. Seguindo as melhores práticas para gestão de riscos, o Agibank realiza medição e monitoramento dos riscos de conformidade, operacional, crédito, mercado, liquidez e gestão de capital, mediante cálculos e indicadores específicos.

O **Índice de Basileia foi de 14,1% ao final de 2023**. Nossa gestão de capital busca eficiência de alocação, porém mantendo níveis confortáveis de capital e liquidez**. A incorporação de lucros no Patrimônio Líquido contribui para a manutenção do capital Nível I em níveis acima de 11,0%.** Além disso, no passado reforçamos o saldo de Letras Financeiras Subordinadas, que ao final de 2023 proporcionaram a formação de R$ 298,3 milhões de capital Nível II.

O LCR demonstra a capacidade de absorver um cenário de estresse com seus ativos de alta liquidez. Os valores são calculados com base na metodologia definida pela regulamentação do BACEN, em linha com as diretrizes internacionais de Basileia III. Em dezembro de 2023, o **LCR atingiu 219,6%, expandindo ainda mais a posição de liquidez do Banco sobre 2022**. A posição de caixa atingiu R$ 2.877,0 milhões em dezembro de 2023, um avanço de +40,5% em relação ao saldo de 2022, acompanhando o crescimento da base de ativos.

OUVIDORIA

O Agibank dispõe de estrutura de Ouvidoria que tem como função ser o canal de comunicação entre a instituição e seus clientes, visando solucionar questões não atendidas por outros canais e propor medidas corretivas nos processos e procedimentos, a partir da análise das demandas recebidas.

PERSPECTIVAS

O Agibank seguirá investindo em sua estratégia de relacionamento e principalidade, crescimento em portfólios resilientes, e na entrega de resultados sustentáveis. Com lucratividade recorde, fruto da dedicação dos nossos mais de 4 mil colaboradores e da confiança de nossos quase 3 milhões de cliente, comemoramos com orgulho as nossas conquistas de 2023 e olhamos para o horizonte com a segurança de que o Agibank continuará surpreendendo positivamente.

AGRADECIMENTOS

O Agibank agradece aos seus clientes, colaboradores, prestadores de serviços e parceiros pelo apoio, empenho, coragem, confiança e dedicação.

Para mais informações, acesse o site de Relações com Investidores: ri.agi.com.br.

Campinas, 20 de fevereiro de 2024.
A Administração

Balanços patrimoniais

31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

	Nota	Banco 31/12/2023	Banco 31/12/2022	Consolidado 31/12/2023	Consolidado 31/12/2022
Ativo					
Circulante		**6.795.524**	5.669.061	**6.821.848**	5.739.172
Disponibilidades	4	**267.177**	246.612	**267.333**	248.670
Instrumentos financeiros		**6.664.068**	5.717.507	**6.646.330**	5.753.628
Aplicações interfinanceiras de liquidez	5	**209.725**	407.017	**186.039**	386.065
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	6	**1.471.902**	516.127	**1.487.896**	580.561
Relações interfinanceiras		**86.336**	87.261	**86.336**	87.261
Operações de crédito	7	**4.706.437**	4.575.881	**4.706.437**	4.575.881
Outros ativos financeiros		**189.668**	131.221	**179.622**	123.860
Negociação e intermediação de valores		**2.268**	-	**2.268**	-
Valores a receber sociedades ligadas	25	**41.814**	26.601	**31.768**	19.240
Valores a receber relativos a transações de pagamento	7	**145.586**	104.620	**145.586**	104.620
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		**(489.079)**	(417.974)	**(489.079)**	(417.974)
Operações de crédito	7	**(487.578)**	(416.846)	**(487.578)**	(416.846)
Valores a receber relativos a transações de pagamento	7	**(1.501)**	(1.128)	**(1.501)**	(1.128)
Ativos fiscais correntes e diferidos		**95**	1.213	**2.839**	3.771
Impostos a recuperar	8	**95**	1.213	**2.839**	3.771
Outros ativos		**353.263**	121.703	**394.425**	151.077
Devedores diversos	9	**274.344**	75.647	**313.962**	103.384
Despesas antecipadas	10	**78.919**	46.056	**80.463**	47.693
Não circulante		**12.676.044**	7.006.103	**12.366.374**	6.841.746
Realizável a longo prazo		**12.021.646**	6.502.413	**12.100.975**	6.569.214
Instrumentos financeiros		**11.893.124**	6.302.651	**11.951.205**	6.347.942
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	6	**929.826**	826.783	**935.696**	832.120
Operações de crédito	7	**10.947.843**	5.467.202	**10.947.843**	5.467.202
Outros ativos financeiros		**15.455**	8.666	**67.666**	48.620
Valores a receber relativos a transações de pagamento	7	**18**	9	**18**	9
Devedores por depósitos em garantia	16	**15.437**	8.657	**67.648**	48.611
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		**(346.135)**	(159.978)	**(346.135)**	(159.978)
Operações de crédito	7	**(346.135)**	(159.978)	**(346.135)**	(159.978)
Ativos fiscais correntes e diferidos		**338.237**	241.108	**358.107**	261.395
Créditos tributários	24.b	**338.237**	241.108	**358.107**	261.395
Outros ativos		**136.420**	118.632	**137.798**	119.855
Devedores diversos	9	**-**	6.330	**-**	6.330
Despesas antecipadas	10	**136.420**	112.302	**137.798**	113.525
Investimentos em participações em coligadas e controladas	11	**414.840**	256.963	**-**	-
Outros investimentos		**34**	34	**45**	45
Imobilizado de uso	12	**18.815**	24.133	**44.491**	49.666
Intangível	12	**220.709**	222.560	**220.863**	222.821
Total do ativo		**19.471.568**	12.675.164	**19.188.222**	12.580.918

	Nota	Banco 31/12/2023	Banco 31/12/2022	Consolidado 31/12/2023	Consolidado 31/12/2022
Passivo					
Circulante		**4.716.788**	3.860.683	**4.692.050**	3.882.213
Depósitos e demais instrumentos financeiros		**3.985.362**	2.519.839	**3.939.107**	2.510.232
Depósitos		**3.769.319**	2.220.373	**3.723.064**	2.210.392
Depósitos à vista	13	**207.865**	204.125	**206.929**	204.083
Depósitos a prazo	13	**3.506.408**	1.958.065	**3.472.282**	1.958.065
Depósitos interfinanceiros	13	**55.046**	58.183	**43.853**	48.244
Captações no mercado aberto	13	**7.523**	-	**7.523**	-
Carteira própria		**7.523**	-	**7.523**	-
Recursos de aceites e emissão de títulos		**71.561**	298.973	**71.561**	298.973
Recursos de letras imobiliárias, hipotecárias, de crédito e similares	13	**71.561**	298.973	**71.561**	298.973
Relações interfinanceiras	13	**136.959**	-	**136.959**	-
Outros passivos financeiros		**-**	493	**-**	867
Negociação e intermediação de valores	13	**-**	493	**-**	493
Obrigações por recursos de consorciados - grupos encerrados	13	**-**	-	**-**	374
Obrigações fiscais correntes e diferidas		**18.029**	12.449	**51.653**	37.159
Obrigações fiscais correntes	14	**18.029**	12.449	**51.653**	37.159
Outros passivos		**713.397**	1.328.395	**701.290**	1.334.822
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados		**3.039**	5.316	**3.039**	5.316
Sociais e estatutárias		**10.911**	30.573	**33.125**	50.948
Diversas	15	**699.447**	1.292.506	**665.126**	1.278.558
Exigível a longo prazo		**13.267.062**	7.675.792	**13.007.718**	7.559.113
Depósitos e demais instrumentos financeiros		**11.080.459**	6.687.958	**10.781.796**	6.533.764
Depósitos		**9.849.918**	6.312.129	**9.551.255**	6.157.935
Depósitos a prazo	13	**9.585.909**	6.295.316	**9.343.967**	6.157.935
Depósitos interfinanceiros	13	**264.009**	16.813	**207.288**	-
Recursos de aceites e emissão de títulos		**842.133**	61.886	**842.133**	61.886
Recursos de letras imobiliárias, hipotecárias, de crédito e similares LP	13	**842.133**	61.886	**842.133**	61.886
Instrumentos financeiros derivativos	13	**24.469**	-	**24.469**	-
Outros passivos financeiros		**363.939**	313.943	**363.939**	313.943
Instrumentos de dívida elegíveis a capital	13	**363.939**	313.943	**363.939**	313.943
Provisões		**191.854**	125.257	**231.173**	162.772
Provisões para passivos cíveis e trabalhistas	16	**191.854**	125.257	**231.173**	162.772
Outros passivos		**1.994.749**	862.577	**1.994.749**	862.577
Diversas LP	15	**1.994.749**	862.577	**1.994.749**	862.577
Patrimônio líquido	17	**1.487.718**	1.138.689	**1.488.454**	1.139.592
Capital social		**1.082.045**	1.061.450	**1.082.045**	1.061.450
Reservas de capital		**2.805**	2.805	**2.805**	2.805
Reservas de lucros		**425.322**	70.439	**425.322**	70.439
Outros resultados abrangentes		**(22.454)**	3.995	**(22.454)**	3.995
Participação de acionistas não controladores		**-**	-	**736**	903
Total do passivo e patrimônio líquido		**19.471.568**	12.675.164	**19.188.222**	12.580.918

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras individuais e consolidadas.

continua...

DocuSigned by
Assinado por: S A O ESTADO DE S PAULO:61533949000141
CPF: 95615741872
Data/Hora da Assinatura: 20/02/2024 | 01:27:47 BRT
O: ICP-Brasil, OU: Presencial
L: Sao Paulo, S: SP, C: BR
Emissor: AC Certisign RFB G5
E1FD1C243A074BC...

Esta publicação é certificada pelo Estadão, e foi publicada na página de Relação com o Investidor, o Estadão RI.
Sua autenticidade pode ser conferida no QR Code ao lado ou pelo site:
https://estadaori.estadao.com.br/publicacoes/

DocuSign Envelope ID: 351B0058-9D95-47F9-B68A-3769E22FC740

...continuação

BANCO AGIBANK S.A. - CNPJ nº 10.664.513/0001-50 - NIRE 35300574214

Demonstrações dos resultados

Semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto lucro líquido por ação)

	Nota	Banco 2º Semestre	Banco 31/12/2023	Banco 31/12/2022		Nota	Consolidado 2º Semestre	Consolidado 31/12/2023	Consolidado 31/12/2022
Receita da intermediação financeira		2.692.483	4.917.044	3.251.262	Receita da intermediação financeira		2.691.754	4.917.022	3.256.302
Operações de crédito	18	2.494.322	4.495.992	3.007.259	Operações de crédito	18	2.494.323	4.495.993	3.007.267
Rendas de aplicações interfinanceiras de liquidez		30.067	63.459	46.891	Rendas de aplicações interfinanceiras de liquidez		28.690	60.724	44.581
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários		206.349	386.685	170.674	Resultado de operações com títulos e valores mobiliários		206.996	389.397	178.016
Resultado com instrumentos financeiros derivativos		(38.255)	(29.092)	26.438	Resultado com instrumentos financeiros derivativos		(38.255)	(29.092)	26.438
Despesas da intermediação financeira		(1.037.899)	(1.921.130)	(1.095.276)	Despesas da intermediação financeira		(1.019.164)	(1.887.633)	(1.083.740)
Despesas de captação no mercado		(786.628)	(1.429.672)	(981.609)	Despesas de captação no mercado		(767.893)	(1.396.175)	(969.818)
Operações de empréstimos e repasses		-	-	(7)	Operações de empréstimos e repasses		-	-	(262)
Operações de venda ou de transferência de ativos financeiros	7.f	(251.271)	(491.458)	(113.660)	Operações de venda ou de transferência de ativos financeiros	7.f	(251.271)	(491.458)	(113.660)
Resultado da intermediação financeira		1.654.584	2.995.914	2.155.986	Resultado da intermediação financeira		1.672.590	3.029.389	2.172.562
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(455.078)	(820.171)	(642.021)	Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(455.078)	(820.171)	(642.021)
Operações de crédito	7.e	(454.562)	(819.798)	(641.400)	Operações de crédito	7.e	(454.562)	(819.798)	(641.400)
Valores a receber relativos a transações de pagamento	7.e	(516)	(373)	(621)	Valores a receber relativos a transações de pagamento	7.e	(516)	(373)	(621)
Resultado bruto da intermediação financeira		1.199.506	2.175.743	1.513.965	Resultado bruto da intermediação financeira		1.217.512	2.209.218	1.530.541
Outras receitas/(despesas) operacionais		(905.595)	(1.684.251)	(1.460.037)	Outras receitas/(despesas) operacionais		(855.027)	(1.603.180)	(1.402.360)
Receitas de prestação de serviços	19	10.880	21.046	18.127	Receitas de prestação de serviços	19	80.413	132.090	100.806
Rendas de tarifas bancárias	20	58.129	95.954	55.888	Rendas de tarifas bancárias	20	58.129	95.954	55.888
Despesas de pessoal	21	(44.580)	(87.705)	(81.393)	Despesas de pessoal	21	(251.876)	(499.429)	(505.404)
Despesas administrativas	22	(1.016.237)	(1.820.028)	(1.494.418)	Despesas administrativas	22	(609.460)	(1.083.645)	(860.866)
Despesas tributárias	23	(82.292)	(148.887)	(107.238)	Despesas tributárias	23	(140.808)	(261.870)	(212.709)
Resultado de participações em coligadas e controladas		171.818	266.585	148.408	Resultado de participações em coligadas e controladas		45	423	-
Outras receitas/despesas operacionais		(3.313)	(11.216)	589	Outras receitas/despesas operacionais		8.530	13.297	19.925
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações		293.911	491.492	53.928	Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações		362.485	606.038	128.181
Imposto de renda e contribuição social		(8.724)	(52.137)	53.815	Imposto de renda e contribuição social		(66.913)	(146.359)	(3.106)
Imposto de renda e contribuição social corrente	24	(68.544)	(126.610)	(21.288)	Imposto de renda e contribuição social corrente	24	(123.493)	(220.305)	(75.001)
Imposto de renda e contribuição social diferido	24	59.820	74.473	75.103	Imposto de renda e contribuição social diferido	24	56.580	73.946	71.895
Participações no resultado		(2.678)	(10.286)	(7.262)	Participações no resultado		(12.448)	(29.609)	(24.020)
Lucro líquido do semestre/exercício		282.509	429.069	100.481	Lucro líquido do semestre/exercício		283.124	430.070	101.055
Quantidade de ações do capital social por lote de mil ações		754.903	754.903	749.396	Lucro líquido atribuível aos acionistas controladores		282.509	429.069	100.481
Lucro líquido por ação - R$		0,3742	0,5684	0,1341	Lucro líquido atribuível aos acionistas não controladores		615	1.001	574

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras individuais e consolidadas.

Demonstrações dos resultados abrangentes

Semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

	Banco 2º Semestre	Banco 31/12/2023	Banco 31/12/2022	Consolidado 2º Semestre	Consolidado 31/12/2023	Consolidado 31/12/2022
Lucro líquido do semestre/exercício	282.509	429.069	100.481	282.509	429.069	100.481
Participação de não controladores	-	-	-	615	1.001	574
Lucro líquido do semestre/exercício atribuível aos acionistas	282.509	429.069	100.481	283.124	430.070	101.055
Itens que podem ser reclassificados para a demonstração do resultado	39.250	(26.449)	420	39.250	(26.449)	420
Títulos disponíveis para a venda	1	3	145	1	3	145
Variação a valor de mercado	3	7	264	3	7	264
Efeitos fiscais	(2)	(4)	(119)	(2)	(4)	(119)
Variação a valor de mercado - controladas	1	3	9	1	3	9
Hedge	39.248	(26.455)	266	39.248	(26.455)	266
Hedge de fluxo de caixa	71.359	(48.100)	484	71.359	(48.100)	484
Efeitos fiscais	(32.111)	21.645	(218)	(32.111)	21.645	(218)
Total do resultado abrangente do semestre/exercício	321.759	402.620	100.901	322.374	403.621	101.475
Resultado abrangente atribuível aos controladores	321.759	402.620	100.901	321.759	402.620	100.901
Resultado abrangente atribuível aos não controladores	-	-	-	615	1.001	574

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras individuais e consolidadas.

Demonstrações dos fluxos de caixa

Semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

	Banco 2º Semestre	Banco 31/12/2023	Banco 31/12/2022		Consolidado 2º Semestre	Consolidado 31/12/2023	Consolidado 31/12/2022
Fluxo de caixa das atividades operacionais				Fluxo de caixa das atividades operacionais			
Lucro antes da tributação e participações	293.911	491.492	53.928	Lucro antes da tributação e participações	362.485	606.038	128.181
Ajustes para reconciliar o lucro líquido do semestre/exercício com o caixa gerado pelas atividades operacionais	199.614	360.269	444.569	Ajustes para reconciliar o lucro líquido do semestre/exercício com o caixa gerado pelas atividades operacionais	387.398	652.890	606.002
Constituição de provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	455.078	820.171	642.021	Constituição de provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	455.078	820.171	642.021
Depreciação e amortização	38.528	71.754	57.077	Depreciação e amortização	43.995	82.611	65.147
Provisão para passivos cíveis e trabalhistas	84.153	121.065	64.502	Provisão para passivos cíveis e trabalhistas	95.205	138.788	77.120
Resultado de títulos e valores mobiliários	(206.349)	(386.685)	(170.674)	Provisão para perdas grupos a encerrar	-	-	419
Resultado de equivalência patrimonial	(171.818)	(266.585)	(148.408)	(Reversão)/provisão para perdas grupos encerrados	-	-	(173)
Baixa de bens de uso próprio/intangível	22	549	51	Resultado de títulos e valores mobiliários	(206.996)	(389.397)	(178.016)
(Aumento)/redução nos ativos operacionais	(3.648.825)	(7.064.160)	(4.195.101)	Juros sobre obrigações por empréstimos	-	-	(922)
Aplicações interfinanceiras de liquidez	(1.377)	(2.734)	32.299	Baixa de bens de uso próprio/intangível	116	717	406
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	(157.223)	(672.133)	(152.811)	(Aumento)/redução nos ativos operacionais	(3.602.870)	(6.972.459)	(4.161.346)
Relações interfinanceiras	86.851	925	(70.260)	Aplicações interfinanceiras de liquidez	-	-	53.251
Operações de crédito	(3.535.141)	(6.174.106)	(3.862.319)	Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	(167.464)	(621.514)	(165.345)
Outros ativos financeiros	(80.324)	(65.236)	(56.517)	Relações interfinanceiras	86.851	925	(70.260)
Outros ativos	(131.941)	(249.348)	(86.632)	Operações de crédito	(3.535.141)	(6.174.106)	(3.862.319)
Ativos fiscais correntes e diferidos	170.330	98.472	1.139	Outros ativos financeiros	(83.800)	(74.808)	(79.166)
Aumento/(redução) nos passivos operacionais	3.064.147	6.090.659	4.065.449	Outros ativos	(138.447)	(261.291)	(83.552)
Depósitos	2.763.947	5.086.735	2.158.464	Ativos fiscais correntes e diferidos	235.131	158.335	46.045
Recursos de aceites e emissão de títulos	524.486	552.835	1.298	Aumento/(redução) nos passivos operacionais	2.881.940	5.717.945	3.823.802
Relações interfinanceiras	135.968	136.959	-	Depósitos	2.728.557	4.905.992	2.045.276
Instrumentos financeiros derivativos	11.505	24.469	(4.465)	Recursos de aceites e emissão de títulos	524.486	552.835	1.298
Instrumentos de dívida elegíveis a capital	25.889	49.996	235.100	Relações interfinanceiras	135.968	136.959	-
Captações no mercado aberto	(5.289)	-	(200.001)	Instrumentos financeiros derivativos	11.505	24.469	(4.465)
Outros passivos financeiros	320	7.030	174	Instrumentos de dívida elegíveis a capital	25.889	49.996	235.100
Outros passivos	(149.148)	527.574	1.906.321	Captações no mercado aberto	(5.289)	-	(200.001)
Obrigações fiscais correntes e diferidas	(123.585)	(110.559)	(2.798)	Outros passivos financeiros	320	6.656	(619)
Provisões para passivos cíveis e trabalhistas	(35.558)	(54.468)	(24.347)	Outros passivos	(178.371)	489.717	1.879.257
Imposto de renda e contribuição social pagos	(84.388)	(129.912)	(4.297)	Obrigações fiscais correntes e diferidas	(192.704)	(185.178)	(51.425)
Caixa líquido (aplicado nas) gerado pelas atividades operacionais	(91.153)	(121.740)	368.845	Provisões para passivos cíveis e trabalhistas	(45.523)	(70.387)	(34.883)
Fluxo de caixa das atividades de investimento				Imposto de renda e contribuição social pagos	(122.898)	(193.114)	(45.736)
Dividendos recebidos	115.830	115.830	-	Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais	28.953	4.414	396.639
Alienação de bens de uso próprio/intangível	-	-	492	Fluxo de caixa das atividades de investimento			
(Aquisição) de bens de uso próprio	682	(1.256)	(1.366)	Alienação de bens de uso próprio/intangível	-	-	499
(Aquisição) de intangível	(31.513)	(63.878)	(90.453)	(Aquisição) de bens de uso próprio	(3.523)	(6.305)	(7.634)
Ajuste de avaliação patrimonial	39.249	(26.452)	411	(Aquisição) de intangível	(31.517)	(69.890)	(90.525)
Caixa líquido gerado pelas (aplicado nas) atividades de investimentos	124.248	24.244	(90.916)	Ajuste de avaliação patrimonial	39.250	(26.449)	420
Fluxo de caixa das atividades de financiamento				Caixa líquido gerada pelas (aplicado nas) atividades de investimentos	4.210	(102.644)	(97.240)
Juros sobre capital próprio pagos	(55.974)	(77.553)	-	Fluxo de caixa das atividades de financiamento			
Dividendos	-	(4.412)	-	Principal pago referente obrigação por empréstimos	-	-	(2.750)
Caixa líquido (aplicado nas) atividades de financiamento	(55.974)	(81.965)	-	Juros sobre capital próprio pagos	(55.974)	(77.553)	-
(Redução) aumento líquido em caixa e equivalentes de caixa	(22.879)	(179.461)	277.929	Dividendos	(1.168)	(5.580)	-
Demonstração da variação de caixa e equivalentes de caixa				Caixa líquido (aplicado nas) atividades de financiamento	(57.142)	(83.133)	(2.750)
No início do período	476.095	632.677	354.748	(Redução) aumento líquido em caixa e equivalentes de caixa	(23.979)	(181.363)	296.649
No fim do período	453.216	453.216	632.677	Demonstração da variação de caixa e equivalentes de caixa			
(Redução) aumento líquido em caixa e equivalentes de caixa	(22.879)	(179.461)	277.929	No início do período	477.351	634.735	338.086
Transações que não envolvem caixa e equivalentes de caixa				No fim do período	453.372	453.372	634.735
Aumento de capital	20.595	20.595	-	(Redução) aumento líquido em caixa e equivalentes de caixa	(23.979)	(181.363)	296.649
Dividendos	-	-	4.412	Transações que não envolvem caixa e equivalentes de caixa			
Juros sobre capital próprio	6.067	6.067	21.579	Aumento de capital	20.595	20.595	-
				Dividendos	-	-	4.412
				Juros sobre capital próprio	6.067	6.067	21.579

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras individuais e consolidadas.

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

	Capital social: Capital social	Capital social: Aumento de capital	Capital social: Redução de capital	Reserva de capital	Reserva de lucros: Legal	Reserva de lucros: Estatutária	Reserva de lucros: Incentivos Fiscais	Outros resultados abrangentes	Lucros/ (prejuízo) acumulados	Total Banco	Participação de não controladores	Total Consolidado
Saldos em 1º de julho de 2022	1.070.190	-	(8.740)	2.805	2.165	36.694	391	27.856	-	1.131.361	591	1.131.952
Ajuste MTM - títulos disponíveis para venda	-	-	-	-	-	-	-	30	-	30	-	30
Hedge de fluxo de caixa, líquido dos efeitos tributários	-	-	-	-	-	-	-	(23.896)	-	(23.896)	-	(23.896)
Equiv. patrim. s/result. abrang. controladas	-	-	-	-	-	-	-	5	-	5	-	5
Lucro líquido do período	-	-	-	-	-	-	-	-	57.180	57.180	312	57.482
Destinações												
Dividendos	-	-	-	-	-	-	-	-	(4.412)	(4.412)	-	(4.412)
Juros sobre capital próprio	-	-	-	-	-	-	-	-	(21.579)	(21.579)	-	(21.579)
Reservas	-	-	-	-	2.859	27.176	1.154	-	(31.189)	-	-	-
Saldos em 31 de dezembro de 2022	1.070.190	-	(8.740)	2.805	5.024	63.870	1.545	3.995	-	1.138.689	903	1.139.592
Saldos em 1º de janeiro de 2022	974.678	95.512	(8.740)	2.805	-	-	391	3.575	(4.442)	1.063.779	329	1.064.108
Aumento de capital conforme - AGE 23/12/21 aprovado em 15/02/22	95.512	(95.512)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajuste MTM - títulos disponíveis para venda	-	-	-	-	-	-	-	145	-	145	-	145
Hedge de fluxo de caixa, líquido dos efeitos tributários	-	-	-	-	-	-	-	266	-	266	-	266
Equiv. patrim. s/result. abrang. controladas	-	-	-	-	-	-	-	9	-	9	-	9
Lucro líquido do período	-	-	-	-	-	-	-	-	100.481	100.481	574	101.055
Destinações												
Dividendos	-	-	-	-	-	-	-	-	(4.412)	(4.412)	-	(4.412)
Juros sobre capital próprio	-	-	-	-	-	-	-	-	(21.579)	(21.579)	-	(21.579)
Reservas	-	-	-	-	5.024	63.870	1.154	-	(70.048)	-	-	-
Saldos em 31 de dezembro de 2022	1.070.190	-	(8.740)	2.805	5.024	63.870	1.545	3.995	-	1.138.689	903	1.139.592

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras individuais e consolidadas.

continua...

DocuSigned by
Estadão
Assinado por: S A O ESTADO DE S PAULO:61533949000141
CPF: 95615741872
Data/Hora da Assinatura: 20/02/2024 | 01:58:36 BRT
O: ICP-Brasil, OU: Presencial
L: Sao Paulo, S: SP, C: BR
Emissor: AC Certisign RFB G5
ICP Brasil
E1FD1C243A074BC...

Esta publicação é certificada pelo Estadão, e foi publicada na página de Relação com o Investidor, o Estadão RI.
Sua autenticidade pode ser conferida no QR Code ao lado ou pelo site:
https://estadaori.estadao.com.br/publicacoes/

DocuSign Envelope ID: 351B0058-9D95-47F9-B68A-3769E22FC740

...continuação **BANCO AGIBANK S.A.** - CNPJ nº 10.664.513/0001-50 - NIRE 35300574214

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

	Capital social				Reserva de lucros								
	Capital social	Aumento de capital	Redução de capital	Reserva de capital	Legal	Estatutária	Incentivos Fiscais	Dividendos não distrib.	Outros resultados abrangentes	Lucros/ (prejuízo) acumulados	Total Banco	Participação de não controladores	Total Consolidado
Saldos em 1º de julho de 2023	**1.070.190**	**-**	**(8.740)**	**2.805**	**12.352**	**203.102**	**1.545**	**-**	**(61.704)**	**-**	**1.219.550**	**1.289**	**1.220.839**
Aumento de capital conforme - AGE 29/12/23	-	20.595	-	-	-	-	-	-	-	-	20.595	-	20.595
Ajuste MTM - títulos disponíveis para venda	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	1	-	1
Hedge de fluxo de caixa, líquido dos efeitos tributários	-	-	-	-	-	-	-	-	39.248	-	39.248	-	39.248
Equiv. patrim. s/result. abrang. controladas	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	1	-	1
Lucro líquido do semestre	-	-	-	-	-	-	-	-	-	282.509	282.509	615	283.124
Destinações													
Dividendos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.170)	(1.170)
Juros sobre capital próprio	-	-	-	-	-	(82.636)	-	-	-	-	(82.636)	-	(82.636)
Reservas	-	-	-	-	14.126	232.956	12.214	31.663	-	(282.509)	8.450	2	8.452
Saldos em 31 de dezembro de 2023	**1.070.190**	**20.595**	**(8.740)**	**2.805**	**26.478**	**353.422**	**13.759**	**31.663**	**(22.454)**	**-**	**1.487.718**	**736**	**1.488.454**
Saldos em 1º de janeiro de 2023	**1.070.190**	**-**	**(8.740)**	**2.805**	**5.024**	**63.870**	**1.545**	**-**	**3.995**	**-**	**1.138.689**	**903**	**1.139.592**
Aumento de capital conforme - AGE 29/12/23	-	20.595	-	-	-	-	-	-	-	-	20.595	-	20.595
Ajuste MTM - títulos disponíveis para venda	-	-	-	-	-	-	-	-	3	-	3	-	3
Hedge de fluxo de caixa, líquido dos efeitos tributários	-	-	-	-	-	-	-	-	(26.455)	-	(26.455)	-	(26.455)
Equiv. patrim. s/result. abrang. controladas	-	-	-	-	-	-	-	-	3	-	3	-	3
Lucro líquido do exercício	-	-	-	-	-	-	-	-	-	429.069	429.069	1.001	430.070
Destinações													
Dividendos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.170)	(1.170)
Juros sobre capital próprio	-	-	-	-	-	(82.636)	-	-	-	-	(82.636)	-	(82.636)
Reservas	-	-	-	-	21.454	372.188	12.214	31.663	-	(429.069)	8.450	2	8.452
Saldos em 31 de dezembro de 2023	**1.070.190**	**20.595**	**(8.740)**	**2.805**	**26.478**	**353.422**	**13.759**	**31.663**	**(22.454)**	**-**	**1.487.718**	**736**	**1.488.454**

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras individuais e consolidadas.

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais e consolidadas

31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

1. Contexto operacional

O Banco Agibank S.A. ("Banco" ou "Agibank"), é originado da transferência do controle acionário dos antigos acionistas do Banco Gerador S.A. para a sua antiga controladora Agipar Holding S.A., de acordo com o contrato de compra e venda e outras avenças firmado entre as partes em 2 de maio de 2016 e aprovado pelo Banco Central do Brasil - BACEN, juntamente com o plano de negócios para continuidade das operações do Banco, em 26 de julho de 2016. Em 16 de agosto de 2016, foi alterada a denominação social de Banco Gerador S.A. para Banco Agiplan S.A. e em 10 de janeiro de 2018, com homologação pelo BACEN em 24 de janeiro de 2018, o Banco passou a ser denominado Banco Agibank S.A.. O Banco atua como banco comercial e opera com operações de crédito pessoal, crédito consignado, cartão de crédito e cartão de crédito consignado, bem como captação em depósitos à vista e a prazo e, desde 05 de abril de 2021, sua sede está localizada à Rua Sérgio Fernandes Borges Soares, nº 1.000, Prédio 12 E-1, Distrito Industrial, na cidade de Campinas - SP.

2. Apresentação e elaboração das demonstrações financeiras individuais e consolidadas

As demonstrações financeiras individuais e consolidadas foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo BACEN, que incluem as diretrizes contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ações Lei nº 6.404/76, alterações introduzidas pelas Leis nº 11.638/07 e nº 11.041/09 e normas estabelecidas pelo BACEN e estão sendo apresentadas em conformidade com a Resolução CMN 4.818/20 e BCB nº 02 de 12/08/2020, com o Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional - COSIF e os novos pronunciamentos, orientações e as interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC 00(R2), CPC 01(R1), CPC 02(R2), CPC 03(R2), CPC 04(R1), CPC 05(R1), CPC 10(R1), CPC 23, CPC 24, CPC 25, CPC 27, CPC 33(R1), CPC 41, CPC 46 aprovados pelo BACEN. Em 25 de novembro de 2021, o Conselho Monetário Nacional publicou a Resolução CMN nº 4.966/21, com vigência a partir de 1º de janeiro de 2025, dispondo sobre os critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros, bem como a designação e o reconhecimento das relações de proteção (contabilidade de hedge), trazendo os conceitos básicos da norma internacional IFRS 9. Como principal impacto, a Resolução CMN nº 4.966/21 altera a Resolução CMN nº 2.682/99, que atualmente define a base de mensuração da provisão para créditos de liquidação duvidosa através do conceito da perda incorrida. As demonstrações financeiras são apresentadas em Real, que é a moeda funcional do Banco. Todas as informações financeiras apresentadas em Real foram arredondadas para o milhar mais próximo, exceto quando indicado de outra forma. Na elaboração das demonstrações financeiras consolidadas, foram eliminados os valores oriundos de transações entre as empresas consolidadas, ou seja, os saldos de contas patrimoniais, as receitas, despesas, bem como os lucros não realizados, líquido dos efeitos tributários. As participações dos não controladores no patrimônio líquido e no resultado das controladas foram destacadas nas demonstrações financeiras. As empresas controladas diretas e indiretas em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022 são:

	% de participação	
Controladas	**31/12/2023**	**31/12/2022**
Controladas diretas:		
Agibank Financeira S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento	**100,00%**	100,00%
Agibank Corretora de Seguros Sociedade Simples Ltda.	**99,00%**	99,00%
Telecontato Call Center e Telemarketing Ltda.	**99,40%**	99,40%
Hypeflame Tecnologia e Big Data Ltda.	**99,96%**	99,96%
Soldi Promotora de Vendas Ltda.	**100,00%**	100,00%
Promil Promotora de Vendas Ltda.	**100,00%**	100,00%
Controladas indiretas:		
Agibank Administradora de Consórcios Ltda. (nota 2.a)	**-**	99,96%

As demonstrações financeiras individuais e consolidadas foram elaboradas com a finalidade de permitir aos acionistas, diretores, instituições financeiras e possíveis investidores do Banco Agibank S.A. avaliar a posição patrimonial e financeira consolidada do Banco, em 31 de dezembro de 2023, bem como o desempenho consolidado do Banco no exercício findo nesta data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, bem como sua estrutura societária. Consequentemente, as demonstrações financeiras consolidadas podem não ser adequadas para outros fins. A emissão destas demonstrações financeiras individuais e consolidadas foi aprovada pela Diretoria e pelo Conselho de Administração em 08 de fevereiro de 2024. a) Venda da Agibank Administradora de Consórcios Ltda.: Em 20 de outubro de 2022, a Hypeflame Tecnologia e Big Data Ltda. celebrou o Contrato de Compra e Venda de Quotas e Outras Avenças junto à empresa LF Comercial de Bens Ltda., referente à transferência do controle societário da Agibank Administradora de Consórcios Ltda.. Em 18 de abril de 2023, tal processo foi submetido ao BACEN, tendo sido aprovado em 07 de junho de 2023, através do Ofício 14617/2023-BCB/Deorf/GTCUR, e publicado no Diário Oficial da União em 29 de setembro de 2023. Dessa forma, os saldos da Agibank Administradora de Consórcios Ltda. deixaram de integrar o Consolidado em 30 de junho de 2023. O valor justo do ativo, no montante de R$2.350, foi recebido no terceiro trimestre de 2023 e o resultado líquido da transação de venda, no montante de R$972, está apresentado em Outras receitas/despesas operacionais no resultado do exercício (nota 28).

3. Descrição das políticas contábeis materiais

a) Estimativas contábeis: As estimativas contábeis são determinadas pela Administração, considerando fatores e premissas estabelecidas com base em julgamento, que são revisados a cada semestre. Itens significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem as provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito, provisão para ajuste dos ativos ao valor provável de realização ou recuperação de ativos financeiros, as provisões para perdas, as provisões para passivos fiscais, cíveis e trabalhistas, marcação a mercado de instrumentos financeiros, os impostos diferidos, entre outros. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores divergentes em razão de imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. b) Disponibilidades: Disponibilidades são representadas por caixa em moeda nacional, depósitos bancários e disponibilidades em moedas estrangeiras. c) Caixa e equivalentes de caixa: Caixa e equivalentes de caixa são representados por disponibilidades em moeda nacional e aplicações interfinanceiras de liquidez cujo vencimento das operações na data da efetiva aplicação seja igual ou inferior a três meses e apresentam risco insignificante de mudança de valor justo. d) Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos: De acordo com a Circular nº 3.068, de 8 de novembro de 2001, do BACEN, os títulos e valores mobiliários são classificados de acordo com a intenção de negociação da Administração em três categorias específicas atendendo aos seguintes critérios de contabilização: (i) *Títulos para negociação* - adquiridos com a intenção de serem ativa e frequentemente negociados, são ajustados pelo valor de mercado em contrapartida ao resultado do período; (ii) *Títulos disponíveis para a venda* - que não se enquadrem como para negociação nem como mantidos até o vencimento, são contabilizados pelo valor de mercado, sendo os seus rendimentos intrínsecos reconhecidos na demonstração de resultado e os ganhos e as perdas decorrentes das variações do valor de mercado ainda não realizados reconhecidos em conta específica do patrimônio líquido até a sua realização por venda, líquido dos correspondentes efeitos tributários, quando aplicável. Os ganhos e perdas quando realizados, são reconhecidos mediante a identificação específica na data de negociação, na demonstração do resultado, em contrapartida de conta específica do patrimônio líquido, líquido dos correspondentes efeitos tributários; e (iii) *Títulos mantidos até o vencimento* - adquiridos com a intenção e capacidade financeira para sua manutenção em carteira até o vencimento, são avaliados pelo custo de aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos em contrapartida ao resultado do período. A Administração determina diretrizes para a classificação de títulos e valores mobiliários entre as categorias dispostas na Circular BACEN nº 3.068/01. As classificações dos títulos existentes na carteira, assim como aqueles adquiridos no período, são periódica e sistematicamente avaliadas de acordo com tais diretrizes. Conforme estabelecido no artigo 5º da referida circular, a reavaliação quanto à classificação de títulos e valores mobiliários só pode ser efetuada por ocasião dos balancetes semestrais. Além disso, no caso da transferência da categoria "mantidos até o vencimento" para as demais, essa só poderá ocorrer por motivo isolado, não usual, não recorrente e não previsto, que tenha ocorrido após a data da classificação. A metodologia de ajuste a valor de mercado atende aos critérios de mensuração dos ativos financeiros, previsto pela Resolução CMN nº 4.924/21. e) Instrumentos financeiros derivativos: As operações com instrumentos financeiros derivativos, compostos de operações de futuros e *swaps*, são mensurados na data do balanço a valor de mercado. Esses instrumentos são utilizados para proteger exposições de risco ou para modificar as características de ativos e passivos financeiros que sejam altamente correlacionados no que se refere às alterações no seu valor de mercado em relação ao valor de mercado do item que estiver sendo protegido, tanto no início quanto ao longo da vida do contrato e considerado efetivo na redução do risco associado à exposição a ser protegida. As operações que utilizam instrumentos financeiros derivativos destinados a hedge são classificadas como *hedge* de risco de mercado ou *hedge* de fluxo de caixa, segundo os critérios definidos na Circular BACEN nº 3.082/02 e alterações subsequentes. f) Operações de crédito e provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito: A classificação do risco das operações de crédito e a constituição da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito foram definidas para cobrir eventuais perdas e levam em consideração os riscos específicos e globais da carteira, bem como as diretrizes estabelecidas pela Resolução nº 2.682, de 21 de dezembro de 1999 do Conselho Monetário Nacional - CMN. As baixas de operações de crédito contra prejuízo são efetuadas após decorridos seis meses de sua classificação no rating "H". A provisão foi constituída de acordo com os critérios de classificação das operações de crédito com base na Resolução nº 2.682, do CMN, e legislação complementar. O montante constituído é considerado pela Administração suficiente para cobrir as prováveis perdas na realização dos créditos julgados de difícil liquidação. As rendas de operações de crédito vencidas há 60 dias ou mais, independentemente de seu nível de risco, somente são reconhecidas como receita, quando efetivamente recebidas. g) Operações de venda ou transferência de ativos financeiros: De acordo com a Resolução CMN nº 3.533/08 e alterações posteriores, o registro contábil da baixa do ativo financeiro está relacionado à retenção substancial dos riscos e benefícios na operação de venda ou transferência, de acordo com as seguintes categorias: (i) Operações com transferência substancial dos riscos e benefícios; (ii) Operações com retenção substancial dos riscos e benefícios; (iii) Operações sem transferência nem retenção substancial dos riscos e benefícios. Nas operações de venda ou transferência de ativos financeiros com transferência substancial dos riscos e benefícios, o ativo financeiro objeto de venda ou de transferência deve ser baixado do título contábil utilizado para registro da operação original, devendo o resultado positivo ou negativo apurado na negociação apropriado ao resultado do período de forma segregada. Nas operações de venda ou transferência de ativos financeiros em que existe retenção substancial dos riscos e benefícios, o ativo financeiro objeto de venda ou de transferência permanece registrado no ativo em sua totalidade. Os valores recebidos na operação são registrados no ativo com contrapartida no passivo referente à obrigação assumida. As receitas e despesas são apropriadas de forma segregada ao resultado do período pelo prazo remanescente da operação. h) Operações com cartão de crédito: Os valores a receber dos usuários de cartão de crédito pela utilização dos cartões para pagamento em estabelecimentos conveniados são contabilizados em "Valores a receber relativos a transações de pagamento", sem característica de operação de crédito. As operações de compras parceladas com juros e parcelamento da fatura são reclassificadas para operações de crédito. i) Investimentos mantidos para venda: São compostos por investimentos destinados à venda, sendo reconhecidos de acordo com as diretrizes do artigo 24 da Resolução CMN nº 4.966/21. j) Outros ativos circulantes e não circulantes: Estão demonstrados pelo valor do principal, atualizado com base no indexador contratado, quando for o caso, acrescido dos rendimentos e encargos decorridos. k) Outros ativos - despesas antecipadas: São representadas pelas aplicações de recursos em pagamentos antecipados, cujos direitos de benefícios ou prestação de serviços ocorrerão em períodos futuros, sendo registradas no resultado de acordo com o princípio da competência. Os custos incorridos relacionados com ativos correspondentes e que gerarão receitas em períodos subsequentes, são apropriados ao resultado de acordo com os prazos e montantes dos benefícios esperados e baixados diretamente no resultado quando os bens e direitos correspondentes já não fizerem parte dos ativos ou quando não são mais esperados benefícios futuros. l) Imobilizado de uso: Demonstrado ao custo de aquisição. A depreciação do imobilizado de uso é computada pelo método linear, com base nas taxas anuais definidas pela legislação fiscal, que levam em consideração a vida útil econômica dos bens. m) Intangível: No ativo intangível estão registrados os valores relativos a licenças, desenvolvimento de software e o registro da marca, demonstrados ao custo de aquisição, líquidos da amortização linear por taxas que contemplam a sua vida útil econômica. n) Investimentos: Os investimentos em empresas controladas são avaliados pelo método de equivalência patrimonial nas demonstrações financeiras individuais. O ágio fundamentado na expectativa de resultados futuros é amortizado em consonância com os prazos das projeções que o justificaram. o) Redução ao valor recuperável de ativo: O Banco e empresas controladas revisam anualmente se há alguma indicação de perda no valor recuperável dos ativos (*impairment*). Eventuais perdas, quando identificadas, são reconhecidas no resultado do período. p) Depósitos a prazo, captações no mercado, recursos de aceites e emissão de títulos: São demonstrados pelos valores das exigibilidades e consideram os encargos exigíveis até a data do balanço, reconhecidos em base "*pro-rata die*". q) Outros passivos circulantes e não circulantes: São demonstrados por valores conhecidos ou calculáveis, incluindo, quando aplicável, os encargos e as variações monetárias ou cambiais incorridos. r) Ativos e passivos contingentes e obrigações legais: As práticas contábeis para registro, mensuração e divulgação de ativos e passivos contingentes estão consubstanciadas na Resolução nº 3.823/09, do BACEN: *Ativos contingentes* - não são reconhecidos nas demonstrações financeiras, exceto quando da existência de evidências que propiciem a garantia de sua realização, sobre os quais não cabem mais recursos; *Passivos contingentes* - classificados como perdas possíveis pelos assessores jurídicos são apenas divulgados em notas explicativas, enquanto aqueles classificados como perda remota não requerem provisão e divulgação; e *Provisões para passivos fiscais, cíveis e trabalhistas* - são reconhecidas nas demonstrações financeiras quando, baseado na opinião de assessores jurídicos e da Administração, for considerado provável o risco de perda de uma ação judicial ou administrativa, com uma provável saída de recursos para a liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. s) Imposto de renda e contribuição social: A provisão para imposto de renda - IRPJ é constituída à alíquota de 15% sobre o lucro real, acrescida do adicional de 10% sobre o lucro real excedente a R$ 240 no ano. A provisão para a contribuição social - CSLL é constituída à alíquota de 20% sobre o lucro real para o Banco, de 15% na controlada Financeira e de 9% para as demais empresas subsidiárias. Para o período de 01 de agosto de 2022 a 31 de dezembro de 2022, a Medida Provisória nº 1.115 de 28 de abril de 2022, convertida na Lei nº 14.446, de 2 de setembro de 2022, majorou a alíquota da CSLL em 1% para o Banco e para a Financeira, sendo 21% e 16%, respectivamente. Os impostos diferidos decorrentes de diferenças temporárias e prejuízo fiscal e base negativa da contribuição social foram constituídos com base nas alíquotas supracitadas e estão em conformidade com a Resolução CMN nº 4.842/20, e serão realizados, para as diferenças temporárias, quando da utilização e/ou reversão das respectivas provisões sobre as quais foram constituídos e, para o prejuízo fiscal e base negativa de CSLL, de acordo com a geração de lucros tributáveis. Os créditos tributários de imposto de renda e contribuição social sobre o lucro, calculados sobre adições temporárias, prejuízo fiscal e base de cálculo negativa da contribuição social são registrados no grupo "Créditos tributários" no ativo ou "Obrigações fiscais correntes e diferidas" no passivo, de acordo com o prazo estimado de realização. t) Apuração de resultados: 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 ocorrem, independente de recebimento ou pagamento. u) Lucro ou prejuízo por ação: O lucro ou prejuízo por ação é calculado com base nas quantidades de ações do capital social integralizado nas datas das demonstrações financeiras, excluídas as ações mantidas em tesouraria. v) Resultados não recorrentes: Resultados não recorrentes correspondem aos impactos econômicos de eventos que não estejam relacionados com as atividades usuais da instituição ou que não haja previsão que ocorram no futuro. No exercício findo em 31 de dezembro de 2023, foram identificados eventos não recorrentes no Banco e no Consolidado conforme descrito na nota 28.

4. Caixa e equivalentes de caixa

	Banco		Consolidado	
	31/12/2023	**31/12/2022**	**31/12/2023**	**31/12/2022**
Disponibilidades	**266.910**	246.272	**267.066**	248.330
Disponibilidades em moeda estrangeira	**267**	340	**267**	340
	267.177	246.612	**267.333**	248.670
Aplicações interfinanceiras de liquidez				
Letras do Tesouro Nacional	**-**	386.065	**-**	386.065
Notas do Tesouro Nacional	**186.039**	-	**186.039**	-
	186.039	386.065	**186.039**	386.065
Total	**453.216**	632.677	**453.372**	634.735

Em 31 de dezembro de 2023, do total do saldo de disponibilidades no Banco e no Consolidado, R$266.183 (R$244.031 em 31 de dezembro de 2022) correspondia a numerário disponível em terminais de autoatendimento - ATMs. Para fins da demonstração dos fluxos de caixa, os saldos de caixa e equivalentes de caixa incluem, conforme Resolução CMN nº 4.818/20 e CPC 03 (R2) - Demonstração dos Fluxos de Caixa, dinheiro em caixa, depósito bancários, investimentos de curto prazo de alta liquidez, com risco insignificante de mudança de valor, com prazo de vencimento, na data de aquisição, igual ou inferior a três meses.

5. Aplicações interfinanceiras de liquidez

	Banco		Consolidado	
	31/12/2023	**31/12/2022**	**31/12/2023**	**31/12/2022**
Aplicações no Mercado Aberto	**186.039**	386.065	**186.039**	386.065
Posição Bancada	**186.039**	386.065	**186.039**	386.065
Letras do Tesouro Nacional	**-**	386.065	**-**	386.065
Notas do Tesouro Nacional	**186.039**	-	**186.039**	-
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	**23.686**	20.952	**-**	-
Aplicações em depósitos interfinanceiros	**23.686**	20.952	**-**	-
Total	**209.725**	407.017	**186.039**	386.065

Estão representadas por operações compromissadas lastreadas por títulos públicos e aplicações em certificados de depósitos interfinanceiros.

6. Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos

a) Composição da carteira

	Banco		Consolidado	
	31/12/2023	**31/12/2022**	**31/12/2023**	**31/12/2022**
Carteira própria				
Títulos para negociação				
Cotas de fundos de investimento	**-**	-	**10.010**	57.986
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	**593.850**	96.641	**597.847**	100.176
Letras do Tesouro Nacional - LTN	**733.773**	236.687	**733.773**	236.687
Notas do Tesouro Nacional - NTN	**-**	40.488	**-**	40.488
Letras Financeiras	**26.308**	-	**26.308**	-
Títulos disponíveis para venda				
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	**-**	6.981	**4.737**	11.167
Títulos mantidos até o vencimento				
Letras Financeiras	**-**	21.001	**-**	21.001
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	**-**	850	**-**	850
Notas do Tesouro Nacional - NTN	**-**	169.107	**-**	169.107
Títulos de capitalização	**-**	-	**3.120**	4.064
Vinculados a compromisso de recompra				
Títulos para negociação				
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	**7.549**	-	**7.549**	-
Vinculados à prestação de garantia				
Títulos para negociação				
Letras Financeiras do Tesouro - LFT (a)	**22.946**		**22.946**	
Títulos disponíveis para venda				
Letras Financeiras do Tesouro - LFT (a)	**35.107**	41.832	**35.107**	41.832
Títulos mantidos até o vencimento				
Letras Financeiras do Tesouro - LFT (a)	**93.849**	82.029	**93.849**	82.029
Notas do Tesouro Nacional - NTN (a)	**151.492**	77.362	**151.492**	77.362
Debêntures (b)	**723.573**	556.817	**723.573**	556.817
Instrumentos financeiros derivativos				
Operações de Swap	**13.281**	13.115	**13.281**	13.115
Total	**2.401.728**	1.342.910	**2.423.592**	1.412.681
Circulante	**1.471.902**	516.127	**1.487.896**	580.561
Não circulante	**929.826**	826.783	**935.696**	832.120

(a) Do total das Letras Financeiras do Tesouro - LFT, R$8.629 referem-se à garantia de operações realizadas na B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão (R$6.943 em 31 de dezembro de 2022), R$64.656 à garantia de operações de swap (R$47.398 em 31 de dezembro de 2022), R$65.633 à garantia da operação com credenciadora de cartão de crédito (R$58.049 em 31 de dezembro de 2022) e R$12.984 à garantia de contratos de prestação de serviços (R$11.471 em 31 de dezembro de 2022). Do total das Notas do Tesouro Nacional Série B - NTNB, R$104.243 referem-se à garantia de operações realizadas na B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão (R$55.246 em 31 de dezembro de 2022) e R$47.249 à garantia de operações de swap (R$22.116 em 31 de dezembro de 2022). (b) O Banco adquiriu, em maio de 2022, 265.000 debêntures da 2ª série da 1ª emissão de debêntures simples, não conversíveis em ações, da espécie com garantia real, em 2 séries para distribuição pública com esforços restritos e colocação privada emitidas pela Vert-9 Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros. Em setembro de 2022, o Banco adquiriu 270.000 debêntures da 2ª série da 1ª emissão de debêntures simples, não conversíveis em ações, da espécie quirografária, em 2 séries, da Vert-5 Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros. Os títulos e valores mobiliários classificados como "Títulos para negociação" e "Títulos disponíveis para venda" são registrados pelo valor de mercado, com base em preços e taxas divulgados pela ANBIMA - Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiro e de Capitais, pelos administradores dos fundos de investimentos e pela B3 S.A.- Brasil, Bolsa, Balcão, refletindo a precificação atribuída pelos operadores que levam em conta a demanda e a oferta do papel. Os títulos e valores mobiliários classificados como "Títulos mantidos até o vencimento" são registrados pelo custo histórico amortizado, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço. A Administração do Banco declara que tem a capacidade financeira e a intenção de manter até as datas de vencimento os títulos classificados nesta categoria. No exercício findo em 31 de dezembro de 2023, não foram efetuadas reclassificações entre as categorias dos títulos e valores mobiliários, como também não ocorreram alienações de títulos classificados na categoria "Títulos mantidos até o vencimento".

continua...

DocuSigned by
Estadaori
Assinado por: S A O ESTADO DE S PAULO:61533949000141
CPF: 95615741872
Data/Hora da Assinatura: 20/02/2024 | 01:58:43 BRT
O: ICP-Brasil, OU: Presencial
L: Sao Paulo, S: SP, C: BR
Emissor: AC Certisign RFB G5
ICP Brasil
E1FD1C243A074BC...

Esta publicação é certificada pelo Estadão, e foi publicada na página de Relação com o Investidor, o Estadão RI.
Sua autenticidade pode ser conferida no QR Code ao lado ou pelo site:
https://estadaori.estadao.com.br/publicacoes/

DocuSign Envelope ID: 351B0058-9D95-47F9-B68A-3769E22FC740

...continuação

BANCO AGIBANK S.A. - CNPJ nº 10.664.513/0001-50 - NIRE 35300574214

b) Classificação de títulos e valores mobiliários

	Banco				Consolidado			
	31/12/2023		31/12/2022		31/12/2023		31/12/2022	
	Custo atualizado	**Valor de mercado**	Custo atualizado	Valor de mercado	**Custo atualizado**	**Valor de mercado**	Custo atualizado	Valor de mercado
Mantidos para negociação								
Sem vencimento	**-**	**-**	-	-	**10.010**	**10.010**	57.986	57.986
A vencer em até 12 meses	**26.307**	**26.307**	-	-	**30.299**	**30.304**	-	-
A vencer acima de 12 meses	**1.352.531**	**1.358.119**	371.263	373.816	**1.352.531**	**1.358.119**	374.789	377.351
Subtotal	**1.378.838**	**1.384.426**	371.263	373.816	**1.392.840**	**1.398.433**	432.775	435.337
Disponível para a venda								
A vencer em até 12 meses	**22.116**	**22.123**	17.770	17.775	**22.829**	**22.836**	17.770	17.775
A vencer acima de 12 meses	**12.982**	**12.984**	31.042	31.038	**17.004**	**17.008**	35.230	35.224
Subtotal	**35.098**	**35.107**	48.812	48.813	**39.833**	**39.844**	53.000	52.999
Mantidos até o vencimento								
A vencer em até 12 meses	**64.207**	**63.886**	122.091	121.625	**65.481**	**65.160**	123.243	122.777
A vencer acima de 12 meses	**904.707**	**904.650**	785.075	781.562	**906.553**	**906.496**	787.987	784.474
Subtotal	**968.914**	**968.536**	907.166	903.187	**972.034**	**971.656**	911.230	907.251
Instrumentos financeiros derivativos								
A vencer em até 12 meses	**1.145**	**1.145**	2.445	2.445	**1.145**	**1.145**	2.445	2.445
A vencer acima de 12 meses	**12.136**	**12.136**	10.670	10.670	**12.136**	**12.136**	10.670	10.670
	13.281	**13.281**	13.115	13.115	**13.281**	**13.281**	13.115	13.115
Total	**2.396.131**	**2.401.350**	1.340.356	1.338.931	**2.417.988**	**2.423.214**	1.410.120	1.408.702

c) Instrumentos financeiros derivativos - *Hedge:* Em 31 de dezembro de 2023, o Banco possuía estruturas de proteção classificadas como *hedge* de fluxo de caixa, cujo objeto de proteção correspondia a captações pós-fixadas, indexadas ao CDI, onde os instrumentos de *hedge* correspondiam a contratos de DI futuro, negociados na B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão; também possuía contratos de swap para proteção das captações pós-fixadas indexadas à inflação (IPCA). Estes swaps foram contratados com a corretora XP Investimentos Corretora de Câmbio, Títulos e Valores Imobiliários S.A., Banco Itaú S.A., Banco Bradesco S.A. e Banco Safra S.A. Qualquer ganho ou perda do instrumento de *hedge* relacionado ao *hedge* de fluxo de caixa com a parcela efetiva é reconhecido no patrimônio líquido, em outros resultados abrangentes, líquido dos efeitos tributários. Com isso, os ajustes de marcação a mercado dos instrumentos de *hedge*, anteriormente reconhecidos no resultado financeiro antes de sua designação como instrumento de *hedge*, passam a ser acumulados no patrimônio líquido e transitam ao resultado no mesmo período e grupo contábil do reconhecimento da operação objeto do *hedge*. A parcela não efetiva do *hedge* é imediatamente reconhecida no resultado do exercício. No semestre findo em 31 de dezembro de 2023, o Banco passou adotar a estratégia de *hedge* de risco de mercado (valor justo), cujo objeto de proteção é proveniente de parcelas de créditos consignados prefixados, onde os instrumentos de *hedge* correspondiam a contratos de *swap*. Os ativos financeiros objetos de *hedge* e os respectivos instrumentos financeiros derivativos relacionados ao *hedge* de risco de mercado são contabilizados pelo valor justo e quaisquer ganhos ou perdas resultantes de mudanças no valor justo dos derivativos são reconhecidos no resultado do exercício. Qualquer ineficácia é reconhecida no resultado como a diferença entre a alteração no valor justo. O monitoramento da efetividade do *hedge*, que mensura a neutralização pelos instrumentos financeiros derivativos dos efeitos das flutuações de mercado sobre os itens protegidos, é efetuado mensalmente. A efetividade apurada para cada estrutura de *hedge* está dentro do intervalo estabelecido pela Circular nº 3.082/02, do BACEN. i) *Política de utilização:* O Banco contrata operações de *hedge* para eliminar ou reduzir riscos associados à variação de preços de algumas variáveis cujas oscilações, eventualmente, possam causar forte impacto no valor da empresa. A política de utilização dessas operações define o processo de *hedge*, do risco de fluxo de caixa e da variação das taxas de juros e da inflação, visando garantir a liquidez adequada, observando as regras dispostas no Normativo de Gerenciamento do Risco de Mercado e IRRBB e em atendimento à regulamentação vigente de exposição ao risco. Todas as operações de *hedge* são avaliadas e aprovadas pela diretoria competente, ou mesmo em comitê responsável (ALCO). ii) *Objetivos e estratégias de gerenciamento de riscos:* O gerenciamento de risco de mercado é realizado pela aplicação dos procedimentos padronizados e instituídos em políticas corporativas, tais como: VaR, Sensibilidade, Risco de Liquidez e Cenários de stress. A alocação dos recursos disponíveis do Banco e empresas controladas é feita sempre visando mitigar a exposição ao risco de mercado e a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes da flutuação nos valores de mercado das posições detidas por uma instituição financeira, bem como das suas margens financeiras, incluindo os riscos das operações sujeitas à variação cambial, das taxas de juros, dos índices, dos preços de ações e dos preços de mercadorias. iii) *Critérios de avaliação e mensuração, métodos e premissas utilizados na apuração do valor de mercado:* O valor de mercado dos instrumentos financeiros derivativos é apurado com base em taxas referenciais de mercado divulgadas principalmente pela B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão. As premissas utilizadas para cálculo do valor de mercado dos objetos de *hedge* são também as taxas referenciais dos derivativos utilizados como instrumento de *hedge*, divulgadas pela B3. iv) *Valores agrupados por ativo, indexador de referência, contraparte, local de negociação (bolsa ou balcão) e faixas de vencimento, destacados os valores de referência, de custo, de mercado e em risco da carteira:*

Hedge de Fluxo de Caixa - Risco Taxa de Juros

Hedge de taxa de juros	31/12/2023				
Banco e Consolidado	**Valor de referência**	**Valor de mercado**	**Valor de curva**	**Ajuste a valor de mercado**	**Valor justo**
Objeto do *Hedge*					
CDB / DPGE / LF pós-fixados - CDI	**305.935**	**178.474**	**597**	**(17.748)**	**(17.151)**
Instrumento de *Hedge*					
Futuros DI (a)	**315.300**	**202.496**	**626**	**(18.291)**	**(17.665)**
Objeto do *Hedge*					
Debêntures	**2.738.407**	**2.346.425**	**8.447**	**(61.155)**	**(52.708)**
Instrumento de *Hedge*					
Futuros DI (a)	**2.251.500**	**1.882.907**	**6.498**	**(59.940)**	**(53.442)**

(a) Contratos de Futuros DI negociados na B3 com o maior vencimento em janeiro de 2029.

iv) *Valores agrupados por ativo, indexador de referência, contraparte, local de negociação (bolsa ou balcão) e faixas de vencimento, destacados os valores de referência, de custo, de mercado e em risco da carteira*--Continuação

Hedge de Fluxo de Caixa - Inflação IPCA

Hedge de IPCA	31/12/2023				
Banco e Consolidado	**Valor de referência**	**Valor de mercado**	**Valor de curva**	**Ajuste a valor de mercado**	**Valor justo**
Objeto do *Hedge*					
CDB pós-fixados - IPCA	**3.561.147**	**2.923.249**	**(24.132)**	**37.493**	**13.361**
Instrumento de *Hedge*					
Swap (b)	**3.560.997**	**2.922.931**	**(24.114)**	**37.395**	**13.281**

(b) Contratos de Swaps negociados em mercado balcão, registrados na B3 com maior vencimento em agosto de 2028. O valor justo está demonstrado na nota 6.

Hedge de Risco de Mercado - Risco de Taxa Juros pré-fixadas

Hedge de risco de mercado - pré	31/12/2023			
Banco e Consolidado	**Valor de referência**	**Valor de curva**	**Ajuste a valor de mercado**	**Valor justo**
Objeto do *Hedge*				
Parcelas crédito consignado (c)	**1.016.917**	**1.036.785**	**26.624**	**1.063.409**
Instrumento de *Hedge*				
Swap (d) (ponta passiva) (e)	**1.016.917**	**1.035.950**	**27.055**	**1.063.005**

(c) O relacionamento deste hedge está formalizado em memorando, onde contemplam parcelas de contratos consignados com vencimentos dentro do vértice, onde seus valores se aproximam do *notional* de cada vencimento do derivativo. (nota 7.a). (d) Contratos de *swaps* negociados em mercado balcão, registrados na B3, com maior vencimento em junho de 2027. (e) Os valores relativos ao diferencial a receber ou a pagar são contabilizados em conta de ativo ou passivo, respectivamente. O valor justo dos *swaps* é de R$ 24.469 conforme demonstrado na nota 13. No exercício findo em 31 de dezembro de 2023, não houve parcelas inefetivas reconhecidas no resultado bem como operações que deixaram de ser qualificadas como hedge de fluxo de caixa. Valor de referência: *Notional* ou valor no vencimento calculado na data em que foi feito o hedge. Valor Presente: Valor calculado para fins de apresentação a partir do valor total do principal da data de início até a data de referência da demonstração financeira. Valor Justo: O método de apuração do valor justo, utilizado pelo Banco, consiste em determinar o valor futuro com base nas condições das operações contratadas, e em seguida o valor presente com base nas curvas de mercado vigentes, divulgadas pela B3. Ajuste a Valor de Mercado: variação do valor justo (marcação à mercado (-) curva) do instrumento e/ou objeto de hedge. v) *Valor e tipo de margens dadas em garantia:*

	31/12/2023	31/12/2022
LFT dadas em garantia à B3	**8.629**	6.943
NTNBs dadas em garantia à B3	**104.243**	55.246
Margem utilizada (incluindo outros derivativos trading)	**81.741**	26.953
LFT dadas em garantias para *Swaps*	**64.656**	47.398
NTNBs dadas em garantias para *Swaps*	**47.249**	22.113
Margem utilizada	**111.992**	66.769

7. Operações de crédito e valores a receber relativos a transações de pagamento

a) Composição das operações de crédito e valores a receber relativos a transações de pagamento

	Banco/Consolidado	
	31/12/2023	31/12/2022
Empréstimos crédito pessoal	**3.423.945**	2.408.929
Empréstimos crédito pessoal consignado	**8.746.757**	5.080.213
Adiantamentos a depositantes	**1.996**	811
Empréstimos cheque especial	**460**	1.752
Empréstimos cartão de crédito	**25.909**	33.436
Empréstimos cartão de crédito consignado	**1.112.579**	689.115
Operações de crédito cedidas (nota 7.g)	**2.316.010**	1.828.827
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	**(833.713)**	(576.824)
Subtotal operações de crédito	**14.793.943**	9.466.259
Ajuste a valor de mercado operações de crédito - objeto de hedge (nota 6.c)	**26.624**	-
Total operações de crédito	**14.820.567**	9.466.259
Operações com característica de concessão de crédito	**145.604**	104.629
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	**(1.501)**	(1.128)
Total valores a receber relativos a transações de pagamento	**144.103**	103.501
Total operações de crédito e valores a receber relativos a transações de pagamento	**14.964.670**	9.569.760
Circulante	**4.362.944**	4.262.527
Operações de crédito	**4.706.437**	4.575.881
Valores a receber relativos a transações de pagamento	**145.586**	104.620
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	**(489.079)**	(417.974)
Não circulante	**10.601.726**	5.307.233
Operações de crédito	**10.947.843**	5.467.202
Valores a receber relativos a transações de pagamento	**18**	9
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	**(346.135)**	(159.978)

As operações com característica de concessão de crédito referem-se aos valores a receber dos usuários de cartão de crédito até a data de vencimento das faturas pela utilização em estabelecimentos conveniados para pagamento de compras. Em atendimento à Instrução Normativa BCB nº 343/23, tais operações foram reclassificadas da rubrica "Títulos de créditos a receber" para a rubrica "Valores a receber relativos a transações de pagamento". b) Composição da carteira por vencimento: As operações de crédito apresentam o seguinte perfil por faixa de vencimento das parcelas:

	Banco/Consolidado	
	31/12/2023	31/12/2022
Vencidos	**305.483**	308.044
A vencer até 3 meses	**1.662.977**	1.881.827
A vencer de 3 até 12 meses	**2.883.563**	2.490.630
A vencer de 1 a 3 anos	**4.165.702**	3.110.553
A vencer de 3 a 5 anos	**3.597.499**	1.589.430
A vencer acima de 5 anos	**3.158.036**	767.228
Total	**15.773.260**	10.147.712

c) Composição da carteira de operações de crédito e valores a receber relativos a transações de pagamento por níveis de risco e provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

		Banco/Consolidado			
		Carteira		Provisão	
Nível de risco	**% de provisão**	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
A	0,5%	**14.474.342**	9.131.878	**(72.372)**	(45.659)
B	1%	**198.208**	137.472	**(1.982)**	(1.375)
C	3%	**140.212**	123.922	**(4.206)**	(3.718)
D	10%	**97.162**	105.756	**(9.716)**	(10.576)
E	30%	**88.152**	91.384	**(26.446)**	(27.415)
F	50%	**72.198**	92.096	**(36.099)**	(46.048)
G	70%	**61.977**	73.478	**(43.384)**	(51.435)
H	100%	**641.009**	391.726	**(641.009)**	(391.726)
Total		**15.773.260**	10.147.712	**(835.214)**	(577.952)

d) Concentração dos maiores tomadores de crédito

	Banco/Consolidado			
	31/12/2023		31/12/2022	
	Valor	**Carteira**	Valor	Carteira
20 maiores	**3.797**	**0,02%**	3.276	0,03%
50 maiores seguintes	**7.224**	**0,05%**	6.210	0,06%
Demais	**15.762.239**	**99,93%**	10.138.226	99,91%
Total	**15.773.260**	**100%**	10.147.712	100%

e) Movimentação da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

	Banco/Consolidado		
	2º Semestre	**31/12/2023**	**31/12/2022**
Saldo inicial	**677.345**	**577.952**	**228.875**
Constituição de provisões para perdas esperadas sobre operações de crédito	**454.562**	**819.798**	**641.400**
Constituição de provisões para perdas esperadas sobre valores a receber relativos a transações de pagamento	**516**	**373**	**621**
Baixas por perdas (compensação)	**(297.209)**	**(562.909)**	**(292.944)**
Saldo final	**835.214**	**835.214**	**577.952**

No exercício findo em 31 de dezembro de 2023, foram recuperados créditos lançados anteriormente a prejuízo no montante de R$55.895 (R$15.049 no exercício findo em 31 de dezembro de 2022) registrados em receitas da intermediação financeira de operações de crédito. As operações de crédito renegociadas e refinanciadas no exercício findo em 31 de dezembro de 2023 totalizaram R$10.168.228 (R$6.060.366 no exercício findo em 31 de dezembro de 2022). Essas operações são decorrentes de operações da carteira ativa e foram registradas mantendo a classificação de risco e provisão para perdas existente anteriormente à renegociação, exceto se houver amortização significativa da operação ou quando fatos novos relevantes justificarem a mudança do nível de risco. f) Aquisição de operação de crédito sem retenção substancial dos riscos e benefícios: O Banco possui contratos de cessão de crédito sem coobrigação e sem retenção substancial de riscos e benefícios junto à instituição financeira, tendo o Banco como adquirente e a contraparte como vendedora. Em 31 de dezembro de 2023, o saldo das operações de crédito adquiridas era R$1.050.305, e o prêmio pago na aquisição das operações de crédito, líquido da amortização do período era de R$162.214, conforme demonstrado na nota 9. g) Cessões de crédito: i) *Cessões de crédito - sem coobrigação:* Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022, o Banco não realizou operações de cessão de crédito sem coobrigações. ii) *Cessões de crédito - com coobrigação:* A classificação como retenção substancial dos riscos e benefícios, nas operações de cessões de créditos, configura-se pela coobrigação nas cessões de crédito ou pela aquisição de cotas subordinadas dos fundos cessionários. Na referida classificação, as operações cedidas permanecem registradas no ativo da instituição cedente e os recursos recebidos são registrados no ativo com a contrapartida no passivo, em função da obrigação assumida. As receitas e despesas referentes às cessões de crédito realizadas são reconhecidas no resultado conforme prazo remanescente das operações. Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022, o Banco realizou operações de cessão de crédito pessoal consignado com retenção substancial de riscos e benefícios entre as partes não relacionadas Vert-9 Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros e Vert-5 Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros. O saldo das operações cedidas e das obrigações assumidas em 31 de dezembro de 2023 e em 31 de dezembro de 2022 eram, conforme segue:

	31/12/2023	31/12/2022
Crédito pessoal consignado		
Operações cedidas	**2.316.010**	1.828.827
Obrigações assumidas (nota 15)	**2.375.782**	1.863.131

h) Contratos em garantia: Em 31 de dezembro de 2023, operações de crédito no montante de R$2.173.805 estavam vinculadas a garantias dos Depósitos a Prazo com Garantia Especial (DPGEII) (nota 13) junto ao FGC - Fundo Garantidor de Crédito. Em 31 de dezembro de 2022, não havia operações de crédito vinculadas a garantias.

8. Impostos a recuperar

	Banco		Consolidado	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
COFINS a recuperar	-	660	**46**	661
PIS a recuperar	-	107	**12**	108
IRPJ e CSLL a recuperar	-	-	**2.664**	2.495
ISSQN retido na fonte	**95**	240	**100**	255
Outros	**-**	206	**17**	252
Total	**95**	1.213	**2.839**	3.771

9. Devedores diversos

	Banco		Consolidado	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Prêmio pago na aquisição de operações de crédito (b)	**162.214**	-	**162.214**	-
Valores a receber arrecadação	**91.621**	61.480	**95.506**	64.553
Valores a receber de terceiros	**8.446**	5.744	**8.447**	5.744
Cauções (a)	**4.013**	3.635	**20.424**	19.692
Adiantamentos diversos	**3.158**	2.485	**5.180**	4.551
Valores a receber numerários	**745**	884	**745**	884
Comissões a receber	**-**	-	**15.759**	6.022
Empréstimo grupos consórcio	**-**	-	**-**	252
Valores a receber venda de ações (c)	**-**	6.330	**-**	6.330
Outros	**4.147**	1.419	**5.687**	1.686
Total	**274.344**	81.977	**313.962**	109.714
Circulante	**274.344**	75.647	**313.962**	103.384
Não circulante	**-**	6.330	**-**	6.330

(a) Valor referente a cauções sobre contratos de aluguel do Banco Agibank S.A. e dos pontos de atendimento das subsidiárias Soldi Promotora de Vendas Ltda. e Promil Promotora de Vendas Ltda.. (b) Prêmio pago na aquisição de operações de crédito, líquido da amortização do período, conforme descrito na nota 7 (f). (c) Em 25 de setembro de 2023, o saldo foi transferido para a rubrica Valores a receber de sociedades ligadas, conforme descrito na nota 25.d.

10. Outros ativos - despesas antecipadas

	Banco		Consolidado	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Custos com operações de crédito portadas (b)	**104.830**	55.347	**104.829**	55.347
Comissões sobre captação (a)	**89.378**	80.971	**89.378**	80.971
Custos vinculados à operação de cessão de créditos (c)	**14.871**	19.275	**14.871**	19.275
Custos vinculados a operações de captação (d)	**2.186**	371	**2.186**	371
Garantias sobre equipamentos de informática	**1.483**	1.978	**1.784**	2.436
Outras	**2.591**	416	**5.213**	2.818
Total	**215.339**	158.358	**218.261**	161.218
Circulante	**78.919**	46.056	**80.463**	47.693
Não circulante	**136.420**	112.302	**137.798**	113.525

(a) Valor referente a comissões pagas a terceiros sobre operações de captação, sendo reconhecido no resultado do exercício no decorrer do prazo da operação principal. (b) Valor referente a Ressarcimento de Custos Operacionais - RCO e tarifas da Câmara Interbancária de Pagamentos - CIP pagos sobre operações de crédito portadas de outras instituições financeiras a partir de 01 de julho de 2021, sendo reconhecido no resultado do exercício no decorrer do prazo da operação principal. (c) Valor referente a custos vinculados à operação de cessão de créditos com coobrigação e obrigações assumidas, sendo reconhecido no resultado do exercício no decorrer do prazo da operação principal. (d) Valor referente a custos vinculados a operações de captação, sendo reconhecidos no resultado do exercício no decorrer do prazo das operações principais.

11. Investimentos em participações em coligadas e controladas

a) Composição e movimentação dos investimentos

	Financeira (i)	Soldi (ii)	Corretora (iii)	Telecontato (iv)	Promil (v)	Hypeflame (vi)	31/12/2022
Patrimônio líquido	19.663	64.124	87.909	4.082	85.317	(3.229)	257.866
Resultado do período	3.919	35.347	55.998	2.464	54.046	(2.792)	148.982
Participação societária	100%	100%	99,00%	99,40%	100%	99,96%	
Valor do Investimento	19.663	64.124	87.030	4.058	85.317	(3.229)	256.963
Resultado de equivalência	3.919	35.347	55.438	2.449	54.046	(2.791)	148.408
Total do investimento	19.663	64.124	87.030	4.058	85.317	(3.229)	256.963

	Financeira (i)	Soldi (ii)	Corretora (iii)	Telecontato (iv)	Promil (v)	Hypeflame (vi)	31/12/2023
Patrimônio líquido	28.046	128.981	67.099	10.828	179.689	934	**415.577**
Resultado do período	8.381	62.239	96.190	6.382	90.233	4.163	**267.588**
Participação societária	100%	100%	99,00%	99,40%	100%	99,96%	
Valor do investimento	28.046	128.981	66.428	10.763	179.689	933	**414.840**
Resultado de equivalência	8.381	62.239	95.228	6.343	90.233	4.161	**266.585**
Total do investimento	28.046	128.981	66.428	10.763	179.689	933	**414.840**

(i) Agibank Financeira S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento ("Financeira"). (ii) Soldi Promotora de Vendas Ltda. ("Soldi"). (iii) Agibank Corretora de Seguros Sociedade Simples Ltda. ("Corretora"). (iv) Telecontato Call Center e Telemarketing Ltda. ("Telecontato"). (v) Promil Promotora de Vendas Ltda. ("Promil"). (vi) Hypeflame Tecnologia e Big Data Ltda. ("Hypeflame")

12. Imobilizado de uso e intangível

a) Composição do ativo imobilizado de uso e intangível

	Banco				
	31/12/2023			31/12/2022	
	Custo	**Depreciação/ amortização acumulada**	**Líquido**	**Líquido**	**Taxas anuais de depreciação/ amortização %**
Imobilizado de uso	**49.329**	**(30.514)**	**18.815**	24.133	
Instalações e benfeitorias	**6.870**	**(2.022)**	**4.848**	6.065	10 a 20
Móveis e utensílios	**6.176**	**(2.037)**	**4.139**	4.141	10
Máquinas e equipamentos	**2.064**	**(1.953)**	**111**	147	20
Equipamentos de informática e sistemas de processamento	**30.550**	**(22.467)**	**8.083**	11.805	20
Outros	**3.669**	**(2.035)**	**1.634**	1.975	10 a 20
Intangível	**344.304**	**(123.595)**	**220.709**	222.560	20 a 50
Intangível em curso	**103.988**	**-**	**103.988**	143.159	
Licenças de uso	**71.071**	**(53.543)**	**17.528**	19.521	
Desenvolvimento de software	**169.077**	**(69.951)**	**99.126**	59.813	
Outros	**168**	**(101)**	**67**	67	
Total - 2023	**393.633**	**(154.109)**	**239.524**		
Total - 2022	354.693	(108.000)		246.693	

	Consolidado				
	31/12/2023			31/12/2022	
	Custo	**Depreciação/ amortização acumulada**	**Líquido**	**Líquido**	**Taxas anuais de depreciação/ amortização %**
Imobilizado de uso	**95.715**	**(51.224)**	**44.491**	49.666	
Instalações e benfeitorias	**14.293**	**(4.604)**	**9.689**	9.181	10 a 20
Móveis e utensílios	**21.432**	**(7.867)**	**13.565**	13.457	10
Máquinas e equipamentos	**2.507**	**(2.185)**	**322**	254	20
Equipamentos de informática e sistemas de processamento	**45.668**	**(30.986)**	**14.682**	20.037	20
Climatização	**8.237**	**(3.314)**	**4.923**	4.958	10
Outros	**3.578**	**(2.268)**	**1.310**	1.779	20
Intangível	**351.005**	**(130.142)**	**220.863**	222.821	20 a 50
Intangível em curso	**103.988**	**-**	**103.988**	143.233	
Licenças de uso	**77.645**	**(60.090)**	**17.555**	19.579	
Desenvolvimento de software	**169.077**	**(69.951)**	**99.126**	59.815	
Outros	**295**	**(101)**	**194**	194	
Total - 2023	**446.720**	**(181.366)**	**265.354**		
Total - 2022	402.251	(129.764)		272.487	

b) Movimentação do ativo imobilizado de uso e intangível

	Banco				
	Saldo em 31/12/2022	**Adições**	**Baixas**	**Transferências**	**Saldo em 31/12/2023**
Custo do imobilizado de uso					
Instalações e benfeitorias	7.467	**677**	**(1.274)**	**-**	**6.870**
Móveis e utensílios	5.653	**1.819**	**(1.296)**	**-**	**6.176**
Máquinas e equipamentos	2.057	**10**	**(3)**	**-**	**2.064**
Equipamentos de informática e sistemas de processamento	30.469	**907**	**(826)**	**-**	**30.550**
Outros	3.499	**645**	**(475)**	**-**	**3.669**
Total	49.145	**4.058**	**(3.874)**	**-**	**49.329**

continua...

DocuSigned by
Estadão
Assinado por: S A O ESTADO DE S PAULO:61533949000141
CPF: 95615741872
Data/Hora da Assinatura: 20/02/2024 | 01:58:52 BRT
O: ICP-Brasil, OU: Presencial
L: Sao Paulo, S: SP, C: BR
Emissor: AC Certisign RFB G5
ICP Brasil
E1FD1C243A074BC...

Esta publicação é certificada pelo Estadão, e foi publicada na página de Relação com o Investidor, o Estadão RI.
Sua autenticidade pode ser conferida no QR Code ao lado ou pelo site:
https://estadaori.estadao.com.br/publicacoes/

DocuSign Envelope ID: 351B0058-9D95-47F9-B68A-3769E22FC740

...continuação

	Banco				
	Saldo em 31/12/2022	Adições	Baixas	Transferências	Saldo em 31/12/2023
Depreciação acumulada					
Instalações e benfeitorias	(1.402)	(697)	77	-	(2.022)
Móveis e utensílios	(1.512)	(540)	15	-	(2.037)
Máquinas e equipamentos	(1.910)	(45)	2	-	(1.953)
Equipamentos de informática e sistemas de processamento	(18.664)	(4.194)	391	-	(22.467)
Outros	(1.524)	(549)	38	-	(2.035)
Total	(25.012)	(6.025)	523	-	(30.514)
Custo do intangível					
Intangível em curso	143.159	30.910	(110)	(69.971)	103.988
Licenças de uso	65.179	30.713	(24.821)	-	71.071
Desenvolvimento de software	97.042	2.386	(322)	69.971	169.077
Outros	168	-	-	-	168
Total	305.548	64.009	(25.253)	-	344.304
Amortização acumulada					
Licenças de uso	(45.658)	(32.683)	24.798	-	(53.543)
Desenvolvimento de software	(37.229)	(33.046)	324	-	(69.951)
Outros	(101)	-	-	-	(101)
Total	(82.988)	(65.729)	25.122	-	(123.595)

	Consolidado				
	Saldo em 31/12/2022	Adições	Baixas	Transferências	Saldo em 31/12/2023
Custo do imobilizado de uso					
Instalações e benfeitorias	12.730	2.937	(1.374)	-	14.293
Móveis e utensílios	19.575	3.312	(1.455)	-	21.432
Máquinas e equipamentos	2.353	159	(5)	-	2.507
Equipamentos de informática e sistemas de processamento	45.721	1.392	(1.445)	-	45.668
Climatização	7.608	1.203	(574)	-	8.237
Outros	3.514	105	(41)	-	3.578
Total	91.501	9.108	(4.894)	-	95.715
Depreciação acumulada					
Instalações e benfeitorias	(3.549)	(1.184)	129	-	(4.604)
Móveis e utensílios	(6.118)	(1.887)	138	-	(7.867)
Máquinas e equipamentos	(2.099)	(92)	6	-	(2.185)
Equipamentos de informática e sistemas de processamento	(25.684)	(6.281)	979	-	(30.986)
Climatização	(2.650)	(747)	83	-	(3.314)
Outros	(1.735)	(572)	39	-	(2.268)
Total	(41.835)	(10.763)	1.374	-	(51.224)
Custo do intangível					
Intangível em curso	143.233	30.836	(110)	(69.971)	103.988
Licenças de uso	70.179	36.800	(29.334)	-	77.645
Desenvolvimento de software	97.043	2.385	(322)	69.971	169.077
Outros	295	-	-	-	295
Total	310.750	70.021	(29.766)	-	351.005
Amortização acumulada					
Licenças de uso	(50.600)	(38.801)	29.311	-	(60.090)
Desenvolvimento de software	(37.228)	(33.047)	324	-	(69.951)
Outros	(101)	-	-	-	(101)
Total	(87.929)	(71.848)	29.635	-	(130.142)

Em 31 de dezembro de 2023, o saldo de R$103.988 de intangível em curso no Banco e no Consolidado (R$143.159 no Banco e R$143.233 no Consolidado em 31 de dezembro de 2022) referiam-se a gastos com o desenvolvimento de projetos internos de tecnologia compostos, substancialmente, por licenças de uso e serviços de terceiros.

13. Depósitos e demais instrumentos financeiros

Apresentamos a seguir, os depósitos e captações por faixa de vencimento:

	Banco				
	31/12/2023				31/12/2022
	Sem vencimento e até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total	Total
Depósitos e demais instrumentos financeiros	848.254	3.137.108	11.080.459	15.065.821	9.207.797
Depósitos	703.772	3.065.547	9.849.918	13.619.237	8.532.502
Depósitos à vista	207.865	-	-	207.865	204.125
Depósitos a prazo	495.886	3.010.522	9.585.909	13.092.317	8.253.381
Depósitos interfinanceiros	21	55.025	264.009	319.055	74.996
Obrigações por operações compromissadas	7.523	-	-	7.523	-
Carteira própria	7.523	-	-	7.523	-
Recursos de aceites e emissão de títulos	-	71.561	842.133	913.694	360.859
Recursos de letras imobiliárias, hipotecárias, de crédito e similares	-	71.561	842.133	913.694	360.859
Relações interfinanceiras (a)	136.959	-	-	136.959	-
Instrumentos financeiros derivativos	-	-	24.469	24.469	-
Outros passivos financeiros	-	-	363.939	363.939	314.436
Negociação e intermediação de valores	-	-	-	-	493
Instrumentos de dívida elegíveis a capital	-	-	363.939	363.939	313.943

	Consolidado				
	31/12/2023				31/12/2022
	Sem vencimento e até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total	Total
Depósitos e demais instrumentos financeiros	846.860	3.092.247	10.781.796	14.720.903	9.043.996
Depósitos	702.378	3.020.686	9.551.255	13.274.319	8.368.327
Depósitos à vista	206.929	-	-	206.929	204.083
Depósitos a prazo	495.449	2.976.833	9.343.967	12.816.249	8.116.000
Depósitos interfinanceiros	-	43.853	207.288	251.141	48.244
Obrigações por operações compromissadas	7.523	-	-	7.523	-
Carteira própria	7.523	-	-	7.523	-
Recursos de aceites e emissão de títulos	-	71.561	842.133	913.694	360.859
Recursos de letras imobiliárias, hipotecárias, de crédito e similares	-	71.561	842.133	913.694	360.859
Relações interfinanceiras (a)	136.959	-	-	136.959	-
Instrumentos financeiros derivativos	-	-	24.469	24.469	-
Outros passivos financeiros	-	-	363.939	363.939	314.810
Negociação e intermediação de valores	-	-	-	-	493
Obrigações por recursos de consorciados-grupos encerrados	-	-	-	-	374
Instrumentos de dívida elegíveis a capital	-	-	363.939	363.939	313.943

(a) Referem-se aos valores a pagar aos estabelecimentos credenciados em decorrência das operações de compra através de cartão de crédito pelos clientes do Banco. Em atendimento à Instrução Normativa BCB nº 343/23, em 30 de setembro de 2023 o saldo foi reclassificado da rubrica "Outros passivos - Diversas" no passivo circulante (nota 13). O saldo de depósitos a prazo é composto, principalmente, por Certificados de Depósitos Bancários (CDB) e Depósito a Prazo com Garantia Especial do FGC (DPGE) nos quais: (i) 23% da carteira é indexada ao Depósito Interfinanceiro (DI), com taxas variando de 96% a 141% do DI; (ii) 40% da carteira é indexada à taxa de juros pré-fixada, variando de 6% a 15,64% ao ano; e (iii) 27% da carteira é indexada à taxa IPCA, variando de 1,38% a 8,11% ao ano e (iv) 10% da carteira é indexada à

BANCO AGIBANK S.A. - CNPJ nº 10.664.513/0001-50 - NIRE 35300574214

DI + pré, com taxas variando de DI + 0,68% a 2,95% ao ano. A carteira de depósito interfinanceiro é composta por Certificado de Depósito Interfinanceiro (CDI), indexada a 100% do Depósito Interfinanceiro (DI). Os recursos de letras imobiliárias, hipotecárias, de crédito e similares referem-se à letra financeira (LF) onde a carteira é indexada ao Depósito Interfinanceiro (DI) + pré, com taxa de DI + 2,20% a 2,40%, à taxa prefixada de 12,85% ao ano e à taxa pós-fixada de 122,37% do CDI ao ano. As Letras Financeiras Públicas (LFP) são indexadas ao Depósito Interfinanceiro (DI) + pré, com taxa de DI + 1,85% a 2,30%, e a taxa pré-fixada de 12% a 12,36% ao ano. Os instrumentos de dívida elegíveis a capital refere-se à Letra Financeira Subordinada (LFS) com remuneração à taxa de DI + 4% ao ano e pré-fixada de 10,05% a 17,57% ao ano, sendo o último vencimento em 16 de julho de 2029.

14. Obrigações fiscais correntes

	Banco		Consolidado	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
COFINS a recolher	8.573	-	10.143	2.553
Impostos e contribuições sobre serviços	4.054	2.968	11.263	8.251
Impostos e contribuições sobre salários	3.254	2.692	16.306	13.625
PIS a recolher	1.986	954	2.379	1.673
IRRF sobre juros capital próprio	-	3.595	-	3.595
Provisão para IRPJ e CSLL	-	2.184	11.030	6.993
Outros	162	56	532	469
Total	18.029	12.449	51.653	37.159

15. Outros passivos - diversas

	Banco		Consolidado	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Obrigações vinculadas a cessão (a)	2.375.782	1.863.131	2.375.782	1.863.131
Estabelecimento de cartão de crédito (c)	-	101.009	-	101.009
Valores a pagar a sociedades ligadas (b)	77.960	57.555	4.961	2.229
Outros credores diversos	69.393	41.473	72.341	44.731
Obrigações por convênios oficiais (d)	63.515	27.214	63.515	27.214
Provisões para pagamentos a efetuar	35.676	28.029	38.271	28.888
Fornecedores a pagar	29.289	16.798	33.277	24.869
Fornecedores de seguros	21.028	8.095	21.390	8.582
Incentivo extraordinário cartão de crédito (e)	9.278	-	9.278	-
Obrigações com pessoal	6.623	6.126	35.408	34.829
Outros	5.652	5.653	5.652	5.653
Total	2.694.196	2.155.083	2.659.875	2.141.135
Circulante	699.447	1.292.506	665.126	1.278.558
Não circulante	1.994.749	862.577	1.994.749	862.577

(a) Refere-se a obrigações relacionadas à cessão de créditos oriundos de operações de empréstimo consignado celebradas com aposentados e pensionistas do INSS, nos termos do contrato de promessa de transferência e aquisição de direitos creditórios e outras avenças celebrado com a Vert-9 Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros e com a Vert-5 Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros (nota 7.g). No exercício findo em 31 de dezembro de 2023, as obrigações vinculadas à cessão foram atualizadas no montante de R$491.458 (R$113.660 no exercício findo em 31 de dezembro de 2022), de acordo com as taxas pactuadas nos contratos de operações de crédito cedidos. (b) Valores a pagar referentes a serviços prestados por sociedades ligadas tais como comissões sobre operações de crédito, desenvolvimento de sistemas, call center, telemarketing e teleatendimento, serviços administrativos e outros (nota 25). (c) Referem-se aos valores a pagar aos estabelecimentos credenciados em decorrência das operações de compra através de cartão de crédito pelos clientes do Banco. Em atendimento à Instrução Normativa BCB nº 343/23, em 30 de setembro de 2023 o saldo foi reclassificado para a rubrica "Relações interfinanceiras" no passivo circulante (nota 13). (d) Referem-se a recursos destinados ao pagamento de aposentadorias, pensões, e outros benefícios oriundos de órgãos oficiais. (e) Valor referente a incentivo extraordinário (*sign on bonus*) vinculado a contrato de aliança estratégica e programa de incentivos junto à Mastercard Brasil Soluções de Pagamentos Ltda., com o objetivo de aumentar o portfólio, a quantidade e o volume financeiro de transações de cartão de crédito. A receita será registrada no resultado do exercício à medida em que as condições aplicáveis definidas no contrato sejam atendidas.

16. Provisões para passivos cíveis e trabalhistas

O Banco e suas controladas possuem provisões para passivos de ações judiciais de natureza cível e trabalhista em andamento, sendo que os valores estimados e suas respectivas provisões estão registrados na rubrica "Provisões para passivos cíveis e trabalhistas" e demonstrados no quadro a seguir, conforme a natureza dos passivos.

		Banco		Consolidado	
Natureza	Probabilidade de perda	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Trabalhista	Provável	71.720	66.838	111.009	104.284
Cível	Provável	120.134	58.419	120.164	58.488
Total		191.854	125.257	231.173	162.772

A movimentação da provisão para passivos cíveis e trabalhistas é como segue:

	Banco		Consolidado	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Saldo inicial	125.257	85.102	162.772	120.535
Constituição de provisão	121.065	64.502	138.788	77.120
Baixa por pagamento	(54.468)	(24.347)	(70.387)	(34.883)
Saldo final	191.854	125.257	231.173	162.772

As ações cíveis são controladas individualmente e provisionadas sempre que a perda for avaliada como provável, considerando a opinião de assessores jurídicos, natureza das ações, similaridade com processos anteriores, complexidade e posicionamento dos tribunais, bem como quando houver expectativa de desembolso futuro de caixa, considerando a média histórica de perdas. As ações trabalhistas são controladas individualmente e provisionadas sempre que a perda for avaliada como provável, considerando a fase processual e o histórico de perdas. Para as ações em fase de audiência, os valores provisionados correspondem à média de condenação dos últimos doze meses verificada em cada empresa do Consolidado; para as ações em fase recursal ou de liquidação, a provisão corresponde à estimativa de perda calculada por especialistas. Adicionalmente, o Banco e a Financeira constituem provisão para as ações trabalhistas nas quais figuram como polo passivo, mesmo que o vínculo empregatício do reclamante seja com outra empresa do grupo. Não existem em curso processos administrativos significativos por descumprimento de normas do Sistema Financeiro Nacional ou de pagamento de multas que possam causar impactos representativos no resultado financeiro do Banco Agibank S.A.. Os depósitos judiciais relacionados às ações apresentadas acima no Banco montavam R$15.437 em 31 de dezembro de 2023 (R$8.657 em 31 de dezembro de 2022) e estavam registrados na rubrica de "Outros ativos financeiros - Devedores por depósitos em garantia". Os saldos de depósitos judiciais relacionados às ações apresentadas no Consolidado montavam R$67.648 em 31 de dezembro de 2023 (R$48.611 em 31 de dezembro de 2022) e estavam registrados na rubrica de "Outros ativos financeiros - Devedores por depósitos em garantia". Em 31 de dezembro de 2023, o Banco não possuía processos cíveis com probabilidade de perda possível (2.075 processos, no montante de R$3.934 em 31 de dezembro de 2022). Nessa mesma data, o Banco era parte passiva em 268 processos trabalhistas com probabilidade de perda possível (207 em 31 de dezembro de 2022) no montante de R$10.194 (R$4.455 em 31 de dezembro de 2022) e em 5 processos de natureza tributária com probabilidade de perda possível (5 em 31 de dezembro de 2022) no montante de R$15.028 (R$13.615 em 31 de dezembro de 2022). Os processos de natureza tributária correspondem a 3 processos administrativos e 2 processos judiciais, sendo: (i) processo 13370-720.869/2020-60 no valor de R$ 14.664 (R$ 13.292 em 31 de dezembro de 2022), referente à cobrança de débitos de IRPJ, CSLL, PIS e COFINS supostamente devidos pela empresa Agipar Holding S.A., incorporada pelo Banco em 2018, em decorrência da exclusão de receita de indenização apurada pela variação entre ativos e passivos entre a data do laudo de avaliação e a data da aprovação do processo de compra e venda do Banco Gerador, (ii) processo 16327.720.506/2020-48, sem valor estimado, referente a supostas inconsistências na apresentação de obrigações acessórias; e, (iii) processos judiciais 15746.720.042/2022-38 e 15746.722.819/2021-18 no valor de R$ 248 (R$ 221 em 31 de dezembro de 2022) e processo administrativo 15746.720972/2022-9 no valor de R$ 115 (R$ 102 em 31 de dezembro de 2022), referentes a auto de infração por não cumprimento de requisição de informações de clientes no prazo original. Na presente data os pedidos de impugnação encontram-se sob análise da Receita Federal do Brasil. Assim como supramencionado em relação ao Banco, em 31 de dezembro de 2023, o Consolidado não possuía processos cíveis com probabilidade de perda possível (2.143 processos, no montante R$3.950 em 31 de dezembro de 2022), e era parte passiva em 302 processos trabalhistas com probabilidade de perda possível (285 em 31 de dezembro de 2022) no montante de R$11.150 (R$6.478 em 31 de dezembro de 2022) e em 8 processos de natureza tributária com probabilidade de perda possível (8 em 31 de dezembro de 2022) no montante de R$33.764 (R$31.053 em 31 de dezembro de 2022). Além dos processos de natureza tributária do Banco, supramencionados, os demais processos de natureza tributária do Consolidado também correspondem a 2 processos administrativos e 1 processo judicial, sendo: (i) processo 11060-722.952/2019-16 da Agibank Financeira S.A., no valor de R$ 3.871 (R$ 3.537 em 31 de dezembro de 2022), referente à cobrança de débitos de IRPJ e CSLL sobre despesas supostamente indedutíveis; (ii) processo 11060.722.955/2019-41 da Soldi Promotora de Vendas Ltda., no valor de R$ 3.154 (R$ 2.870 em 31 de dezembro de 2022), referente à cobrança de débitos de IRPJ e CSLL sobre despesas supostamente indedutíveis; e, (iii) processo 5164877-38.2022.8.21.0001/ RS da Soldi Promotora de Vendas Ltda., no valor de R$ 11.966 (R$ 11.031 em 31 de dezembro de 2022), referente à cobrança de supostos débitos de ISSQN junto à Prefeitura Municipal de Porto Alegre do período de 2016 a 2018, sendo esse último discutido na esfera judicial.

17. Patrimônio líquido

a) Capital social: O capital social do Banco, no valor de R$1.090.786 (R$1.070.190 em 31 de dezembro de 2022), é composto por 754.903.174 (749.396.356 em 31 de dezembro) ações ordinárias e pertence inteiramente a acionista domiciliado no país. Em 31 de dezembro de 2021, foi registrado o montante redutor de R$8.740 referente a custos na emissão de ações, líquido dos efeitos tributários. Em 25 de setembro de 2023, a Assembleia Geral Extraordinária aprovou a conversão da totalidade das ações em ações ordinárias, sendo que, até essa data, o capital social era composto por 749.396.356 ações, sendo 732.365.923 ações ordinárias e 17.030.433 ações preferenciais Classe A (PNA), todas nominativas e sem valor nominal. Na Assembleia Geral Extraordinária realizada em 29 de dezembro de 2023, foi aprovado o aumento do capital do Banco no montante de R$20.595, mediante a capitalização parcial dos juros sobre capital próprio a pagar, e emissão de 5.506.818 ações ordinárias. Esse processo está sob aprovação do BACEN. b) Reservas de capital: Em 31 de dezembro de 2023, o saldo das reservas de capital era de R$2.805 (R$2.805 em 31 de dezembro de 2022), correspondente ao lucro na venda de ações em tesouraria ocorrida em 2020. c) Reservas de lucros: Em 31 de dezembro de 2023, o saldo das reservas de lucros era de R$425.322 (R$70.439 em 31 de dezembro de 2022), sendo R$26.478 (R$5.024 em 31 de dezembro de 2022) correspondente à reserva legal, R$353.422 (R$63.870 em 31 de dezembro de 2022) referente à reserva estatutária, R$13.759 (R$1.545 em 31 de dezembro de 2022) correspondente à reserva de incentivos fiscais e R$31.663 (R$0 em 31 de dezembro de 2022) correspondente à reserva especial de dividendos mínimos obrigatórios não distribuídos. A reserva de dividendos mínimos obrigatórios foi constituída com base no artigo 34 do Estatuto Social, em atendimento a indicadores de gerenciamento de capital definidos pelo Banco. d) Destinação do resultado e lucros ou prejuízos acumulados: O lucro líquido do exercício findo em 31 de dezembro de 2023 foi de R$429.069 (R$100.481 em 31 de dezembro de 2022), sendo destinado R$21.454 (R$5.024 em 31 de dezembro de 2022) para reserva legal, R$31.663 (R$0 em 31 de dezembro de 2022) para a reserva especial de dividendos mínimos obrigatórios não distribuídos, R$3.764 (R$1.154 em 31 de dezembro de 2022) para a reserva de incentivos fiscais e R$372.188 (R$63.870 em 31 de dezembro de 2022) para reserva estatutária. e) Dividendos e juros sobre capital próprio: Conforme o artigo 34 do Estatuto Social, é assegurada a distribuição de dividendos obrigatórios de 25% (vinte e cinco por cento) do lucro líquido ajustado nos termos dos artigos 201 e 202, da Lei nº 6.404/76, a ser pago segundo estipulado no artigo 205, § 3º do mesmo dispositivo legal, quando do encerramento do exercício, exceto por deliberação contrária pela Assembleia Geral. Os juros sobre o capital próprio são calculados com base nas contas do patrimônio líquido, limitando-se à variação da taxa de juros de longo prazo (TLP), condicionados à existência de lucros computados antes de sua dedução ou de lucros acumulados e reservas de lucros. No exercício findo em 31 de dezembro de 2022, houve destinação de lucros para o pagamento de juros sobre capital próprio e dividendos, conforme aprovado na Assembleia Geral Ordinária de 08 de março de 2023. Em 30 de setembro de 2023, houve a destinação de R$55.974 da reserva de lucros para o pagamento de juros sobre capital próprio intermediários, conforme aprovado na Reunião do Conselho de Administração em 21 de setembro de 2023. Em 29 de dezembro de 2023, foi aprovado pelo Conselho de Administração o creditamento de juros sobre capital próprio no montante de R$26.662 através da destinação da reserva de lucros. Conforme informado na nota 17.a., parte desse montante foi aportado ao capital social nessa mesma data.

	Banco			
	31/12/2023		31/12/2022	
Dividendos e juros sobre o capital próprio		Valor por ação (a)		Valor por ação (a)
Juros sobre o capital próprio declarados	82.636	109,466407	21.579	28,794730
IRRF sobre os juros sobre o capital próprio	(12.395)	(16,419960)	(3.237)	(4,319210)
Dividendos	-	-	4.412	5,887364
Total	70.241		22.754	

(a) Valor por lote de mil ações, expresso em Reais.

18. Receita da intermediação financeira - Operações de crédito

	Banco		
	2º Semestre	31/12/2023	31/12/2022
Empréstimos crédito pessoal	1.267.687	2.345.462	1.770.347
Empréstimos crédito consignado	1.210.772	2.116.935	1.221.781
Recuperação de perda	38.082	55.895	15.049
Cheque especial	78	113	82
Amortização prêmio pago na aquisição de operações de crédito (a)	(22.297)	(22.413)	-
Total	2.494.322	4.495.992	3.007.259

	Consolidado		
	2º Semestre	31/12/2023	31/12/2022
Empréstimos crédito pessoal	1.267.688	2.345.463	1.770.355
Empréstimos crédito consignado	1.210.772	2.116.935	1.221.781
Recuperação de perda	38.082	55.895	15.049
Cheque especial	78	113	82
Amortização prêmio pago na aquisição de operações de crédito (a)	(22.297)	(22.413)	-
Total	2.494.323	4.495.993	3.007.267

(a) Amortização do prêmio pago na aquisição de operações de crédito do período, conforme descrito na nota 7 (f).

19. Receitas de prestação de serviços

	Banco		
	2º Semestre	31/12/2023	31/12/2022
Comissões de adquirentes de cartões de crédito	9.351	18.313	16.110
Rendas com outros serviços	1.529	2.733	2.017
Total	10.880	21.046	18.127

	Consolidado		
	2º Semestre	31/12/2023	31/12/2022
Rendas de comissões na venda de seguros	69.005	109.732	65.014
Comissões de adquirentes de cartões de crédito	9.351	18.313	16.110
Rendas de serviços prestados a sociedades ligadas	528	1.311	15.127
Rendas com outros serviços	1.529	2.733	2.017
Rendas com taxas de administração de consórcios	-	-	1.026
Rendas de comissões na venda de produtos de créditos	-	1	1.512
Total	80.413	132.090	100.806

20. Rendas de tarifas bancárias

	Banco/Consolidado		
	2º Semestre	31/12/2023	31/12/2022
Tarifas de portabilidade	20.070	24.876	12.477
Tarifa de confecção de cadastro	18.896	32.152	22.825
Tarifa de conta corrente (a)	7.501	14.724	629
Tarifa de anuidade de cartão de crédito	4.059	8.475	10.351
Outros serviços diferenciados	3.749	7.432	4.001
Tarifa de saque	1.612	4.444	4.735
Outros serviços	2.242	3.851	870
Total	58.129	95.954	55.888

(a) Tarifas de serviços de conta corrente com vigência a partir de novembro de 2022.

21. Despesas de pessoal

	Banco		
	2º Semestre	31/12/2023	31/12/2022
Proventos	20.607	40.438	39.928
Benefícios	5.627	10.953	10.435
Encargos sociais	8.619	16.628	15.514
Honorários	7.943	16.188	12.552
Treinamento	1.784	3.498	2.964
Total	44.580	87.705	81.393

	Consolidado		
	2º Semestre	31/12/2023	31/12/2022
Proventos	143.484	285.855	295.429
Benefícios	49.864	98.448	99.737
Encargos sociais	48.752	95.385	94.675
Honorários	7.943	16.188	12.553
Treinamento	1.833	3.553	3.010
Total	251.876	499.429	505.404

22. Despesas administrativas

	Banco		
	2º Semestre	31/12/2023	31/12/2022
Serviços junto a sociedades ligadas (nota 25)	262.541	494.765	396.007
Comissões a sociedades ligadas (nota 25)	257.992	454.592	420.808
Serviços do sistema financeiro	155.373	272.378	233.879
Serviços de terceiros (processamento de cartão, comissões, etc)	104.912	202.266	169.107
Provisão para passivos cíveis e trabalhistas	84.153	121.065	64.502
Processamento de dados (aluguel e manutenção dos sistemas)	49.305	87.706	64.864
Depreciação e amortização	38.528	71.754	57.077
Outras despesas administrativas	15.506	29.193	16.581
Serviços técnicos (auditoria, consultoria, etc)	16.167	29.209	19.401
Propaganda e publicidade	13.582	22.488	21.884
Comunicação	7.451	14.015	15.287
Promoções e relações públicas	4.063	8.330	4.040
Aluguéis	2.185	4.377	4.370
Viagens	3.168	5.327	4.101
Manutenção e conservação de bens	1.311	2.563	2.510
Total	1.016.237	1.820.028	1.494.418

continua...

DocuSigned by
Estadaori
Assinado por: S A O ESTADO DE S PAULO:61533949000141
CPF: 95615741872
Data/Hora da Assinatura: 20/02/2024 | 01:59:00 BRT
O: ICP-Brasil, OU: Presencial
L: Sao Paulo, S: SP, C: BR
Emissor: AC Certisign RFB G5
E1FD1C243A074BC...

Esta publicação é certificada pelo Estadão, e foi publicada na página de Relação com o Investidor, o Estadão RI.
Sua autenticidade pode ser conferida no QR Code ao lado ou pelo site:
https://estadaori.estadao.com.br/publicacoes/

DocuSign Envelope ID: 351B0058-9D95-47F9-B68A-3769E22FC740

...continuação

BANCO AGIBANK S.A. - CNPJ nº 10.664.513/0001-50 - NIRE 35300574214

	Consolidado		
	2º Semestre	31/12/2023	31/12/2022
Serviços do sistema financeiro	156.079	273.851	235.793
Serviços de terceiros (processamento de c artão, comissões, etc)	106.032	204.498	171.871
Provisão para passivos cíveis e trabalhistas	95.205	138.788	77.120
Processamento de dados (aluguel e manutenção dos sistemas)	53.295	94.166	71.255
Depreciação e amortização	43.995	82.611	65.147
Aluguéis	34.192	68.167	68.733
Outras despesas administrativas	27.272	50.577	36.277
Serviços junto a sociedades ligadas	24.354	45.361	29.934
Serviços técnicos (auditoria, consultoria, etc)	17.865	32.391	23.029
Manutenção e conservação de bens	14.977	27.766	21.497
Propaganda e publicidade	13.999	23.322	22.602
Comunicação	13.045	24.942	26.292
Promoções e relações públicas	5.477	10.862	6.505
Viagens	3.673	6.343	4.811
Total	609.460	1.083.645	860.866

23. Despesas tributárias

	Banco		
	2º Semestre	31/12/2023	31/12/2022
Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social (COFINS)	67.416	122.500	88.926
Programa de Integração Social (PIS)	10.955	19.906	14.450
Imposto Sobre Serviços (ISS)	3.457	5.857	3.701
Outros	464	624	161
Total	82.292	148.887	107.238

	Consolidado		
	2º Semestre	31/12/2023	31/12/2022
Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social (COFINS)	95.674	178.144	142.508
Imposto Sobre Serviços (ISS)	26.304	48.323	40.573
Programa de Integração Social (PIS)	17.044	31.906	26.039
Outros	1.786	3.497	3.589
Total	140.808	261.870	212.709

24. Imposto de renda e contribuição social

a) Imposto de renda e contribuição social correntes e diferidos

	Banco		
	2º Semestre	31/12/2023	31/12/2022
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações	293.911	491.492	53.928
(-) Participações no resultado	(2.678)	(10.286)	(7.262)
Resultado antes da tributação sobre o lucro	291.233	481.206	46.666
Imposto de renda à alíquota de 15%	(43.685)	(72.181)	(7.000)
Imposto de renda à alíquota de 10% sobre adicional	(29.124)	(48.121)	(4.667)
Contribuição social à alíquota de 20% e 21%	(58.246)	(96.241)	(9.333)
Imposto de renda e contribuição social às alíquotas vigentes	(131.055)	(216.543)	(21.000)
Juros sobre o capital próprio	37.186	37.186	9.731
Equivalência patrimonial	77.318	119.963	66.784
Adições/exclusões - permanentes	(2.469)	(3.504)	(1.811)
Incentivos fiscais (PAT, Doações)	3.677	3.974	372
Crédito extemporâneo IRPJ e CSLL - Lei do Bem	7.631	7.631	-
Outros	(1.012)	(844)	(261)
Total de imposto de renda e contribuição social	(8.724)	(52.137)	53.815

	Banco		
	2º Semestre	31/12/2023	31/12/2022
Impostos correntes:			
Imposto de renda e contribuição social devidos	(76.175)	(134.241)	(21.288)
Crédito extemporâneo IRPJ e CSLL - Lei do Bem	7.631	7.631	-
Impostos diferidos:			
Constituição/realização no período s/ diferenças temporárias			
Adições/exclusões temporárias	90.110	129.768	83.976
Prejuízo fiscal e base de cálculo negativa	(30.290)	(55.295)	(8.873)
Total de imposto de renda e contribuição social no semestre/exercício	(8.724)	(52.137)	53.815

	Consolidado		
	2º Semestre	31/12/2023	31/12/2022
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações	362.485	606.038	128.181
(-) Participações no resultado	(12.448)	(29.609)	(24.020)
Resultado antes da tributação sobre o lucro	350.037	576.429	104.161
Imposto de renda e contribuição social às alíquotas de 25%, 20%, 21%, 15% e 16%	(56.366)	(102.148)	43.153
Imposto de renda e contribuição social às alíquotas de 25% e 9%	(52.775)	(79.995)	(45.373)
Efeito do lucro de controlada tributado pelo lucro presumido	(9.507)	(16.419)	(9.881)
Imposto de renda e contribuição social às alíquotas vigentes	(118.648)	(198.562)	(12.101)
Juros sobre o capital próprio	37.186	37.186	9.731
Adições/exclusões - permanentes	2.873	1.656	(2.725)
Incentivos fiscais (PAT, Doações)	5.003	6.457	2.372
Crédito extemporâneo IRPJ e CSLL - Lei do Bem	7.631	7.631	-
Outros	(958)	(727)	(383)
Total de imposto de renda e contribuição social	(66.913)	(146.359)	(3.106)

	Consolidado		
	2º Semestre	31/12/2023	31/12/2022
Impostos correntes:			
Imposto de renda e contribuição social devidos	(131.124)	(227.936)	(75.001)
Crédito extemporâneo IRPJ e CSLL - Lei do Bem	7.631	7.631	-
Impostos diferidos:			
Constituição/realização no período s/ diferenças temporárias			
Adições/exclusões temporárias	86.993	130.293	84.691
Prejuízo fiscal e base de cálculo negativa	(30.413)	(56.347)	(12.796)
Total de imposto de renda e contribuição social no semestre/exercício	(66.913)	(146.359)	(3.106)

b) Créditos tributários: Em 31 de dezembro de 2023, os créditos tributários líquidos apresentaram as seguintes movimentações:

	Banco	
	31/12/2023	31/12/2022
Saldo no início do período	241.108	166.342
Crédito tributário - operações de *hedge* registradas no patrimônio líquido	21.645	(218)
Constituição de crédito tributário	139.494	117.547
Realização de crédito tributário	(64.010)	(42.563)
Saldo no fim do período	338.237	241.108

	Consolidado	
	31/12/2023	31/12/2022
Saldo no início do período	261.395	189.843
Crédito tributário - operações de *hedge* registradas no patrimônio líquido	21.645	(218)
Constituição de crédito tributário	150.625	129.007
Realização de crédito tributário	(75.558)	(57.237)
Saldo no fim do período	358.107	261.395

A natureza, a origem e a movimentação de créditos e obrigações tributárias diferidas ocorridas no exercício findo em 31 de dezembro de 2023 são demonstrados a seguir:

	Banco			
	Saldo em 31/12/2022	Adições	Exclusões	Saldo em 31/12/2023
Diferenças temporárias				
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	130.253	95.802	(7)	226.048
Provisões para diferenças temporárias - outras (a)	59.930	35.261	(5.199)	89.992
Créditos de prejuízo fiscal de IRPJ	33.404	2.511	(32.700)	3.215
Créditos de base negativa da CSLL	27.425	2.009	(26.104)	3.330
Obrigações fiscais diferidas sobre amortização de ativos intangíveis	(6.634)	3.911	-	(2.723)
Ajuste de marcação a mercado de derivativos	(3.270)	76.509	(54.864)	18.375
Total do ativo e passivo diferido	241.108	216.003	(118.874)	338.237

(a) Composta majoritariamente por provisões trabalhistas (R$32.047) e provisões cíveis (R$53.941).

	Consolidado			
	Saldo em 31/12/2022	Adições	Exclusões	Saldo em 31/12/2023
Diferenças temporárias				
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	130.253	95.802	(7)	226.048
Provisões para diferenças temporárias - outras (a)	74.106	45.398	(14.811)	104.693
Créditos de prejuízo fiscal de IRPJ	37.899	3.242	(34.123)	7.018
Créditos de base negativa da CSLL	29.041	2.272	(26.617)	4.696
Obrigações fiscais diferidas sobre amortização de ativos intangíveis	(6.634)	3.911	-	(2.723)
Ajuste de marcação a mercado de derivativos	(3.270)	76.509	(54.864)	18.375
Total do ativo e passivo diferido	261.395	227.134	(130.422)	358.107

(a) Composta majoritariamente por provisões trabalhistas e provisões cíveis, sendo (i) Banco: (R$32.047) trabalhistas e (R$53.941) cíveis, (ii) Financeira: (R$6.939) trabalhistas e (R$9) cíveis, (iii) Soldi: (R$1.930) trabalhistas, (iv) Promil: (R$108) trabalhistas, (v) Telecontato: (R$3.732) trabalhistas e (vi) Hypeflame: (R$1.601) trabalhistas.

O saldo líquido do crédito tributário do Banco em 31 de dezembro de 2023 é composto por R$334.416 referente a diferenças temporárias ativas (R$186.913 em 31 de dezembro de 2022), R$2.723 referente a diferenças temporárias passivas (R$6.634 em 31 de dezembro de 2022), e R$6.545 referente a crédito tributário sobre prejuízo fiscal e base negativa de contribuição social (R$60.829 em 31 de dezembro de 2022). A expectativa de realização das diferenças temporárias ativas e do prejuízo fiscal e base negativa de contribuição social está apresentada abaixo:

	Banco	
	31/12/2023	31/12/2022
Ano 1	170.332	132.794
Ano 2	58.700	60.983
Ano 3	38.903	29.812
Ano 4	20.513	10.339
Ano 5	15.782	5.457
Ano 6 a 10	36.731	8.357
Total	340.961	247.742

O saldo líquido do crédito tributário do Consolidado em 31 de dezembro de 2023 é composto por R$349.116 referente a diferenças temporárias ativas (R$201.089 em 31 de dezembro de 2022), R$2.723 referente a diferenças temporárias passivas (R$6.634 em 31 de dezembro de 2022) e R$11.714 referente a crédito tributário sobre prejuízo fiscal e base negativa de contribuição social (R$66.940 em 31 de dezembro de 2022). A expectativa de realização das diferenças temporárias ativas e do crédito tributário sobre prejuízo fiscal e base negativa de contribuição social está apresentada abaixo:

	Consolidado	
	31/12/2023	31/12/2022
Ano 1	180.363	139.459
Ano 2	66.702	67.848
Ano 3	40.739	35.816
Ano 4	20.513	11.092
Ano 5	15.782	5.457
Ano 6 a 10	36.731	8.357
Total	360.830	268.029

Em atendimento ao Artigo 20, § 2º, V da Resolução BCB nº 02, os ativos fiscais diferidos estão apresentados no ativo não circulante. O Banco e suas controladas não possuem créditos tributários não ativados.

25. Partes relacionadas

As principais operações com partes relacionadas são realizadas com os acionistas e administradores do Banco, empresas controladas e empresas sob controle comum, conforme segue. As transações entre partes relacionadas foram contratadas em condições usuais de mercado. a) Saldos patrimoniais com partes relacionadas: *Saldo de contas ativas com partes relacionadas:*

	Valores a receber		Aplicações interfinanceiras	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Controladora				
Agi Financial Holding S.A.(a)	7.935	-	-	-
Subtotal	7.935	-	-	-
Controladas diretamente				
Agibank Financeira S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento	21.832	9.539	23.686	20.952
Hypeflame Tecnologia e Big Data Ltda.	15	7.990	-	-
Promil Promotora de Vendas Ltda.	929	141	-	-
Soldi Promotora de Vendas Ltda.	717	385	-	-
Telecontato Call Center e Telemarketing Ltda.	65	23	-	-
Subtotal	23.558	18.078	23.686	20.952
Outras partes relacionadas				
Outras partes relacionadas	27	35	-	-
Agi Inc.	10.294	8.488		
Subtotal	10.321	8.523	-	-
Total	41.814	26.601	23.686	20.952

(a) Composto pelo valor a receber de ações do Programa de Partnership no montante de R$6.702 (nota 25.d) e demais contas a receber no valor de R$1.233.

Saldo de contas passivas com partes relacionadas:

	Valores a pagar		Depósito à vista		Depósito a prazo		Depósito interfinanceiro	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Controladora								
Agi Financial Holding S.A.	-	-	198	1.046	1.362	-	-	-
Subtotal	-	-	198	1.046	1.362	-	-	-
Controladas diretamente								
Agibank Corretora de Seguros Sociedade Simples Ltda.	23	-	829	1	38.908	44.317	-	-
Agibank Financeira S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento	2.060	1.574	10	14	-	-	67.913	26.753
Hypeflame Tecnologia e Big Data Ltda.	8.392	7.649	1	2	6.057	1	-	-
Promil Promotora de Vendas Ltda.	34.977	24.784	9	2	144.407	58.566	-	-
Soldi Promotora de Vendas Ltda.	25.904	19.404	85	21	72.937	22.549	-	-
Telecontato Call Center e Telemarketing Ltda.	2.365	2.356	1	1	13.819	7.731	-	-
Subtotal	73.721	55.767	935	41	276.128	133.164	67.913	26.753
Controladas indiretamente								
Agibank Administradora de Consórcios Ltda.	-	-	-	2	-	4.235	-	-
Subtotal	-	-	-	2	-	4.235	-	-
Pessoal-chave da administração	-	-	353	172	980	602	-	-
Subtotal	-	-	353	172	980	602	-	-
Outras partes relacionadas								
Outras partes relacionadas	-	-	68	52	2.195	1.108	-	-
Neo Núcleo de Excelência Operacional Ltda.	4.239	1.788	2	2	4.935	3.316	-	-
Subtotal	4.239	1.788	70	54	7.130	4.424	-	-
Total	77.960	57.555	1.556	1.315	285.600	142.425	67.913	26.753

b) Transações com partes relacionadas

	Despesas administrativas			Outras desp. e rec. operacionais		
	2º Semestre	31/12/2023	31/12/2022	2º Semestre	31/12/2023	31/12/2022
Controladas diretamente						
Agibank Financeira S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento	4.187	8.156	5.528	-	-	-
Hypeflame Tecnologia e Big Data Ltda.	50.146	98.470	58.977	-	-	-
Promil Promotora de Vendas Ltda.	235.595	422.872	372.338	13.521	25.228	21.600
Soldi Promotora de Vendas Ltda.	168.648	304.156	280.390	13.470	25.160	21.600
Telecontato Call Center e Telemarketing Ltda.	14.596	27.121	31.715	-	-	-
Subtotal	473.172	860.775	748.948	26.991	50.388	43.200
Outras partes relacionadas						
Neo Núcleo de Excelência Operacional Ltda.	20.370	38.194	24.667	-	-	-
Subtotal	20.370	38.194	24.667	-	-	-
Total	493.542	898.969	773.615	26.991	50.388	43.200

	Desp. da intermediação financeira			Rec. da intermediação financeira		
	2º Semestre	31/12/2023	31/12/2022	2º Semestre	31/12/2023	31/12/2022
Controladora						
Agi Financial Holding S.A.	213	213	-	-	-	-
Subtotal	213	213	-	-	-	-
Controladas diretamente						
Agibank Corretora de Seguros Sociedade Simples Ltda.	3.349	8.141	2.481	-	-	-
Agibank Financeira S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento	3.732	6.414	2.486	1.377	2.735	2.310
Hypeflame Tecnologia e Big Data Ltda.	795	874	69	-	-	-
Promil Promotora de Vendas Ltda.	6.912	11.632	4.042	-	-	-
Soldi Promotora de Vendas Ltda.	3.282	5.201	1.573	-	-	-
Telecontato Call Center e Telemarketing Ltda.	727	1.297	495	-	-	-
Subtotal	18.797	33.559	11.146	1.377	2.735	2.310
Controladas indiretamente						
Agibank Administradora de Consórcios Ltda.	-	263	644	-	-	-
Subtotal	-	263	644	-	-	-
Pessoal-chave da administração	4	30	347	-	-	-
Subtotal	4	30	347	-	-	-
Outras partes relacionadas						
Outras partes relacionadas	153	222	193	-	-	-
Neo Núcleo de Excelência Operacional Ltda.	369	582	254	-	-	-
Subtotal	522	804	447	-	-	-
Total	19.323	34.869	12.584	1.377	2.735	2.310

c) Remuneração dos administradores: No exercício findo em 31 de dezembro de 2023, os benefícios proporcionados na forma de remuneração fixa, conforme as responsabilidades de seus Administradores, estavam assim compostos:

	Banco		
	2º Semestre	31/12/2023	31/12/2022
Remuneração	7.943	16.188	12.742
Encargos sociais	1.787	3.642	2.867
Total	9.730	19.830	15.609

d) Programa de Partnership: Na Assembleia Geral Extraordinária realizada em 01 de julho de 2019, foi aprovado o Programa de Partnership que permite que administradores e colaboradores se tornem sócios do Banco através da adesão a contratos onerosos de compra de ações preferenciais. Os critérios de elegibilidade ao plano, bem como da precificação da ação negociada e da obrigação assumida pelo participante estão definidos em regulamento específico. Em 25 de setembro de 2023, os participantes do Programa de Partnership contribuíram as suas ações para o aumento de capital da controladora AGI Financial Holding S.A., que se tornou controladora integral do Banco Agibank. Nessa mesma data, o saldo a receber dos participantes do Programa de Partnership foi transferido para a AGI Financial Holding, passando a ser registrado na rubrica Valores a receber de sociedades ligadas (nota 25.a), no montante de R$6.702 em 31 de dezembro de 2023 (R$6.330 em 31 de dezembro de 2022, registrado na rubrica Devedores diversos - nota 9). e) Outras informações: Com exceção do disposto acima, o Banco e suas controladas não proporcionaram benefícios de curto e longo prazos, de rescisão de contrato de trabalho ou remuneração baseada em ações para seu pessoal-chave da Administração no exercício findo em 31 de dezembro de 2023. Não foram concedidos financiamentos, empréstimos ou adiantamentos para Diretores, e respectivos cônjuges e parentes até o 2º grau.

26. Gerenciamento de riscos e instrumentos financeiros

O gerenciamento de riscos é considerado pelo Banco Agibank um instrumento estratégico fundamental, realizado por unidade independente de gestão de riscos, baseado nas melhores práticas de mercado, com o objetivo de garantir que os riscos aos quais a Instituição está exposta sejam administrados de acordo com o apetite ao risco, as políticas e os procedimentos estabelecidos. O monitoramento é realizado por meio de relatórios diários entregues à Diretoria e principais lideranças com comentários de desempenho e demonstrativos de exposição em relação aos limites estabelecidos institucionalmente, sempre primando pela proatividade na gestão destes. (a) Risco de crédito: refere-se à possibilidade de perdas decorrente do não cumprimento pelo tomador, emissor ou contraparte de suas respectivas obrigações financeiras nos termos pactuados. Diariamente a área de gestão de riscos realiza testes de estresse da carteira de crédito, medindo os impactos do aumento da inadimplência nos resultados da empresa e nos demais indicadores de riscos. (b) Risco de mercado: possibilidade de ocorrência de perdas resultantes da flutuação nos valores de mercado das posições detidas por uma instituição financeira, bem como das suas margens financeiras, incluindo os riscos das operações sujeitas à variação cambial, das taxas de juros, dos índices, dos preços de ações e dos preços de mercadorias. O controle de risco de mercado é realizado pela aplicação dos procedimentos padronizados e também instituídos em políticas corporativas. A alocação dos recursos disponíveis do Banco e empresas controladas é feita sempre visando mitigar a exposição ao risco de mercado. (c) Risco de liquidez: possibilidade de ocorrência de desequilíbrios entre ativos negociáveis e passivos exigíveis que possam afetar a capacidade de pagamento da instituição, levando-se em consideração as diferentes moedas e prazos de liquidação de seus direitos e obrigações. O monitoramento do risco de liquidez é realizado diariamente com base em indicadores estabelecidos em política, fluxo de caixa e cenários de estresse. (d) Risco operacional: é a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas e sistemas, ou de eventos externos. Inclui o risco legal associado à inadequação ou deficiência em contratos firmados pela instituição, bem como as sanções em razão de descumprimento de dispositivos legais e a indenizações por danos a terceiros decorrentes das atividades desenvolvidas pela instituição. A avaliação dos riscos operacionais é realizada de forma a garantir a qualidade do ambiente de controle aderente às diretrizes internas e à regulamentação vigente. Os assuntos relacionados ao risco operacional são reportados mediante relatórios mensais à Alta Administração e relatórios específicos aos gestores das áreas.

27. Gerenciamento de capital

A avaliação da necessidade de capital é feita com base no planejamento estratégico do Agibank, instrumentalizada no orçamento econômico financeiro, que tem por premissas: a projeção do crescimento dos ativos, baseado na estimativa de oferta de crédito; estimativa de inadimplência, cobrança; projeção dos passivos necessários para a manutenção sustentável da liquidez dada a necessidade de crescimento dos ativos, quais sejam quantidade de colaboradores, nível de tecnologia e, também das receitas e despesas, sejam elas operacionais ou administrativas, que ocorrerão dada a evolução esperada para a operação. O Índice de Basileia Amplo do fechamento dos últimos períodos reflete a adequação do capital aos objetivos citados.

continua...

DocuSigned by
Estadaori
Assinado por: S A O ESTADO DE S PAULO:61533949000141
CPF: 35615714972
Data/Hora da Assinatura: 20/02/2024 | 01:59:08 BRT
O: ICP-Brasil, OU: Presencial
L: Sao Paulo, S: SP, C: BR
Emissor: AC Certisign RFB G5
ICP Brasil
E1FD1C243A074BC...

Esta publicação é certificada pelo Estadão, e foi publicada na página de Relação com o Investidor, o Estadão RI.
Sua autenticidade pode ser conferida no QR Code ao lado ou pelo site:
https://estadaori.estadao.com.br/publicacoes/

DocuSign Envelope ID: 351B0058-9D95-47F9-B68A-3769E22FC740

...continuação

Suficiência de Capital (R$ mil)	31/12/2023	31/12/2022
Patrimônio de Referência (*PR*)	**1.568.061**	1.111.128
Patrimônio de Referência Nível I	**1.269.657**	837.967
Capital Principal	**1.269.657**	837.967
Patrimônio de Referência Nível II	**298.404**	273.161
Ativos Ponderado pelo Risco (*RWA*)	**11.091.483**	7.058.751
Parcela de risco de crédito (*RWAcpad*)	**9.764.013**	6.349.522
Parcela de risco de mercado (*RWAmpad*)	**64.258**	71.210
Parcela de risco de operacional (*RWAopad*)	**1.263.212**	638.019
Risco Banking (*RBAN*)	**348.502**	319.178
Exposição Total	**19.424.177**	12.596.523
Índice de Basileia (*PR/RWA*)	**14,1%**	15,7%
Índice de Basileia (*PR/RWA+RBAN*)	**13,7%**	15,1%
Razão de Alavancagem	**6,5%**	6,7%

O nível mínimo para o Índice de Basileia exigido pela regulação em vigor é de 10,5%, de acordo com a Resolução CMN n° 4.958/21. O Agibank, em 31 de dezembro de 2023, conta com uma margem de capital de 3,2% (4,6% em 31 de dezembro de 2022).

Composição do Patrimônio de Referência (R$ mil)	31/12/2023	31/12/2022
Patrimônio líquido	**1.488.516**	1.138.999
Ajustes Prudenciais do Capital Principal	**218.859**	301.032
Capital Principal	**1.269.657**	837.967
Nível I	**1.269.657**	837.967
Instrumentos Elegíveis para Compor o Nível II	**298.404**	273.161
Nível II	**298.404**	273.161
Patrimônio de Referência	**1.568.061**	1.111.128

BANCO AGIBANK S.A. - CNPJ nº 10.664.513/0001-50 - NIRE 35300574214

Em 31 de dezembro de 2023, o Capital de Nível II do Agibank é composto por operações de Letras Financeiras Subordinadas, totalizando um principal de R$272.800 e saldo atual de R$363.939 (R$313.943 em 31 de dezembro de 2022). Não há previsão de recompra antecipada dessas operações.

Instrumento (R$ mil)	Principal	Emissão	Vencimento	Remuneração	31/12/2023	31/12/2022
LF Subordinada	30.000	mai-19	abr-25	11,7%	**49.825**	44.630
LF Subordinada	20.000	abr-20	abr-26	10,5%	**28.838**	26.106
LF Subordinada	15.000	nov-21	nov-27	CDI + 4%	**20.928**	17.803
LF Subordinada	2.900	mai-22	mai-29	CDI + 4%	**3.770**	3.206
LF Subordinada	39.300	mai-22	mai-29	16,43% a 16,69%	**50.157**	43.095
LF Subordinada	300	mai-22	jun-29	16,9%	**385**	329
LF Subordinada	900	jun-22	jun-29	CDI + 4%	**1.158**	985
LF Subordinada	10.200	jun-22	jun-29	16,97% a 17,41%	**12.992**	11.758
LF Subordinada	600	jun-22	jun-29	17,33% a 17,57%	**768**	
LF Subordinada	1.500	jun-22	jul-29	17,4%	**1.908**	1.626
LF Subordinada	92.700	jul-22	jul-29	CDI + 4%	**117.988**	100.370
LF Subordinada	59.400	jul-22	jul-29	17,33% a 17,57%	**75.222**	64.035
Total	272.800				**363.939**	313.943

28. Resultado não recorrente

Resultados não recorrentes correspondem aos impactos econômicos de eventos que não estejam relacionados com as atividades usuais da instituição ou que não haja previsão que ocorram no futuro. Apresentamos a seguir os eventos considerados não recorrentes para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022:

	Banco		
	2º Semestre	31/12/2023	31/12/2022
Resultado do semestre/exercício	**282.509**	**429.069**	100.481
(-) Resultado não recorrente	**(780)**	**(4.468)**	-
Outras despesas operacionais (b)	**(1.419)**	**(8.124)**	-
Efeito fiscal	**639**	**3.656**	-
Resultado do semestre/exercício recorrente	**283.289**	**433.537**	100.481

	Consolidado		
	2º Semestre	31/12/2023	31/12/2022
Resultado do semestre/exercício	**282.509**	**429.069**	100.481
(-) Resultado não recorrente	**(780)**	**(3.826)**	-
Lucro na alienação de investimento (a)	**-**	**972**	-
Outras despesas operacionais (b)	**(1.419)**	**(8.124)**	-
Efeito fiscal	**639**	**3.326**	-
Resultado do semestre/exercício recorrente	**283.289**	**432.895**	100.481

(a) Resultado da venda da Agibank Administradora de Consórcios Ltda., controlada direta da Hypeflame Tecnologia e Big Data Ltda.. A transferência do controle societário foi aprovada pelo BACEN em 07 de junho de 2023 através do Ofício 14617/2023 - BCB/Deorf/GTCUR, com eficácia após o atendimento a determinadas condições e publicação no Diário Oficial da União (nota 2.a). (b) Perdas operacionais decorrentes de falhas sistêmicas, resultando em transferências indevidas de recursos do Banco.

Diretoria

GLAUBER MARQUES CORREA Presidente | **THIAGO SOUZA SILVA** Diretor | **VINICIUS BIRKELAND ALOE** Diretor | **LUCAS ARAÚJO DE AGUIAR** Diretor | **MARCELO SANTOS SAMPAIO DE OLIVEIRA** Diretor | **DANIEL MONTEIRO DE FARIAS** Diretor | **MATHEUS GIRARDI** Diretor

Contador

KAREN DENISE MINCATO - Contadora - CRC/RS 062.757/O-1

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Aos
Administradores e Acionistas do

Banco Agibank S.A.
Campinas - SP

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras individuais e consolidadas do Banco Agibank S.A. ("Banco"), identificadas como banco e consolidado, respectivamente, que compreendem os balanços patrimoniais em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, dos resultados abrangentes, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis materiais e outras informações elucidativas.

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

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 individuais e consolidadas". Somos independentes em relação ao Banco e suas controladas, 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.

Ênfase

Apresentação das demonstrações financeiras consolidadas

Chamamos a atenção para a nota explicativa nº 2 às demonstrações financeiras individuais e consolidadas, que descreve a base de elaboração e apresentação das demonstrações financeiras individuais e consolidadas. As demonstrações financeiras consolidadas foram elaboradas com o propósito de permitir aos quotistas, diretores, instituições financeiras e possíveis investidores do Banco Agibank S.A. avaliar a posição patrimonial e financeira consolidada do Banco em 31 de dezembro de 2023, e o desempenho consolidado de suas operações para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. Consequentemente, o nosso relatório sobre essas demonstrações financeiras consolidadas pode não ser adequado para outro fim. Nossa opinião não contém ressalva relacionada a esse assunto.

Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras individuais e consolidadas e o relatório do auditor

A diretoria do Banco é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da administração. Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras individuais e consolidadas não abrange o Relatório da administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante.

Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidades da diretoria e da governança pelas demonstrações financeiras individuais e consolidadas

A diretoria é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras individuais e consolidadas 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 individuais e consolidadas, a diretoria é responsável pela avaliação da capacidade do Banco continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a diretoria pretenda liquidar o Banco ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança do Banco e suas controladas são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras individuais e consolidadas, 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 a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detecta 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 da 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 individuais e consolidadas, 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, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos do Banco e suas controladas.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela diretoria.
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela diretoria, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional do Banco e suas controladas. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas 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 o Banco e suas controladas a não mais se manterem em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras individuais e consolidadas 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 demonstrações financeiras das entidades ou atividades de negócio do grupo para expressar uma opinião sobre as demonstrações financeiras consolidadas. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria do grupo 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.

Brasília, 09 de fevereiro de 2024.

ERNST & YOUNG Auditores Independentes S/S Ltda.
CRC SP-027623/F

Renata Zanotta Calçada
Contadora
CRC RS-062793/O-8

DocuSigned by
Assinado por: S A O ESTADO DE S PAULO:61533949000141
CPF: 95615741872
Data/Hora da Assinatura: 20/02/2024 | 01:59:16 BRT
O: ICP-Brasil, OU: Presencial
L: Sao Paulo, S: SP, C: BR
Emissor: AC Certisign RFB G5
E1FD1C243A074BC...

Esta publicação é certificada pelo Estadão, e foi publicada na página de Relação com o Investidor, o Estadão RI.
Sua autenticidade pode ser conferida no QR Code ao lado ou pelo site:
https://estadaori.estadao.com.br/publicacoes/