DocuSign Envelope ID: F3895ABC-7145-4A7D-A918-B18F276230F2

ouribank

Banco Ourinvest S.A. | CNPJ: 78.632.767/0001-20 - www.ouribank.com
Edifício Ourinvest | Av. Paulista, nº 1.728 - Bela Vista - CEP: 01310-919 - São Paulo - SP - Brasil

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Senhores Acionistas

Submetemos à apreciação de V.Sas. o Relatório da Administração e as Demonstrações Financeiras acompanhadas do relatório dos Auditores Independentes, sem ressalvas, referentes ao semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2023.

O Banco Ourinvest S.A. ("Ouribank") é movido por performance para impulsionar tanto seus negócios como os de seus clientes e parceiros, entregando experiência, confiança e atendimento fluido e especializado para impulsionar nossos clientes e a carreira dos nossos colaboradores e talentos. Em 2023, evoluiu sua marca para transformar fronteiras em novas possibilidades. O Banco Ourinvest, anunciou o *rebranding* para refletir o novo momento do banco, investindo mais tecnologia e governança com propósito de expansão de negócios. A nova identidade tem como principal objetivo posicionar o Ouribank como um banco completo e digitalizado, mas ainda reforçando sua expertise em câmbio.

Conjunturalmente, em 2023, foi visto que as economias centrais tiveram uma política monetária contracionista, ou seja, uma forte elevação em suas taxas de juros. Isso porque a inflação também aumentou muito nestes países, impactando de forma negativa as demais economias do mundo, principalmente, as emergentes, que dependem do comércio internacional com estes países. A notícia boa é que o efeito desejado e positivo também aconteceu: mais recentemente a inflação destes países começou a ceder e já existe possibilidade de queda de juros em 2024. No Brasil, mesmo com muita volatilidade e incerteza em relação ao cenário internacional e político, o crescimento foi melhor do que o esperado inicialmente. A inflação cedeu e a cotação do câmbio fechou com uma média de US$/R$ 4,90. Nos últimos anos, o saldo da balança comercial superou positivamente a taxa de juros e encerrou o ano em 11,75% a.a. Nesse sentido, o Ouribank seguiu sua trajetória de crescimento e ultrapassou a marca de US$ 30 bilhões de volume transacionado de câmbio, sendo que até dois anos atrás era de pouco mais de US$10 bilhões.

Em relação ao desempenho financeiro, o Ouribank reportou lucro líquido superior de R$ 113 milhões de reais. O Retorno sobre o Patrimônio Líquido Médio (ROAE) alcançou 61%, decorrente de mais de 1 milhão de operações de câmbio e mais de 500 mil clientes atendidos. O Patrimônio Líquido atingiu o montante de R$ 223 milhões de reais, o que representou aumento de 48% em relação ao ano anterior. O Índice de Basiléia atingiu 35,27%. Nesse contexto, a Moody´s atribuiu ao Ouribank o rating de A.br com perspectiva estável.

Sobre nós

Com mais de 40 anos no mercado, Ouribank é um Banco completo, líder em serviços especializados de câmbio. Com compromisso de transparência, seriedade e inovação, o Ouribank atendeu mais de 500 mil clientes e realizou mais de 1 milhão de operações de câmbio, totalizando mais de US$ 30 bilhões de dólares transacionados. A história do Ouribank é marcada pela excelência no atendimento personalizado, refletindo seu compromisso em inovar, trazer eficiência e superar as expectativas dos clientes. Em 2023, assumimos um novo posicionamento, mirando no futuro e nas diversas oportunidades que contribuirão para abrir os negócios dos nossos clientes aqui e no mundo, estando sempre em evolução e em busca do próximo passo. Desde o início, até hoje, a inovação orienta o negócio, o jeito de fazer e as possibilidades que oferecemos aos clientes. Assim, o Ouribank caminha para o futuro e potencializa as oportunidades.

Pessoas, Responsabilidade Social e Sustentabilidade

O Ouribank tem orgulho da colaboração entre áreas, equipes e pessoas que nos mantêm consistentes em tudo o que fazemos. É por meio dessa integração que conseguimos otimizar nossos fluxos de trabalho, trazer experiências e atendimento fluido para os clientes e, automaticamente, atingir resultados maximizados.

Em 2023, o Ouribank foi certificado pela *Great Place to Work*, mantendo o olhar por um ambiente de trabalho que garanta o respeito, a credibilidade, a imparcialidade e outros temas abordados em cada pesquisa da *GPTW*. Dentro do olhar de pessoas, seguiu investindo na capacitação e bem-estar de seus colaboradores. Essa proximidade nasce de dentro do Ouribank, pois as pessoas estão em primeiro lugar. É assim que fomentamos um ambiente de trabalho positivo para todos e ampliamos nossos relacionamentos, sempre com muito respeito e ética.

Com uma equipe talentosa e engajada de 512 profissionais, o Ouribank cresceu proporcionando mais oportunidades e desafios para todos. Vale destacar o Ourinvest Educa, que oferece cursos de treinamento interno, e programas de estudos para Graduação, Pós-Graduação ou *MBA*. Além disso, apoiamos os processos de certificações, tão relevantes em nossa atuação; somos cuidadosos com os programas regulatórios e, também, temos um *pool* de cursos obrigatórios. Hoje, mais de 70% dos colaboradores são certificados com ABT1 e 2, além de outras certificações requeridas pelos reguladores.

Nossos indicadores ▶ 2023

- + de 500.000 clientes atendidos
- + de 1 MM de operações de câmbio
- + de 30 Bi USD transacionados
- + de R$ 800mi de Receitas
- + de 50% de crescimento anual nos últimos 5 anos
- + de 600 correspondentes cambiais
- + de 500 colaboradores dedicados
- + de R$ 3bi de ativos
- + de 35% de Índice de Basileia
- + de 60% de ROAE
- Rating A.br Moody's
- 1º lugar Valor — Entre os 20 bancos de pequeno e médio porte com maior rentabilidade operacional

Agradecimentos

A Administração do Ouribank agradece aos seus clientes, parceiros e fornecedores o indispensável apoio e a confiança em nosso trabalho e, em especial, aos nossos colaboradores que tornaram possível o nosso desempenho.

São Paulo, 25 de março de 2024.
A Administração.

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO

Valores expressos em milhares de reais

ATIVO	Nota Explicativa	Em 31 de dezembro de 2023	Em 31 de dezembro de 2022
Disponibilidade	**5**	**671.654**	**669.674**
Instrumentos Financeiros		**2.724.646**	**1.693.291**
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	6a	117.258	443.214
Títulos e Valores Mobiliários	6b	295.066	99.347
Relações Interfinanceiras	6e	185.242	124.269
Instrumentos Financeiros Derivativos	6d	1.709	496
Operações de Crédito	7a	60.406	43.095
(-) Prov. p/perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	7d	(1.681)	(1.341)
Carteira de Câmbio	8	1.998.284	905.384
Títulos e Créditos a Receber	7a	63.576	73.151
Outros Instrumentos Financeiros	9	7.832	9.747
(-) Prov. p/perdas Esperadas s/Outros Instr.Fin.e Tít.Cred.Rec.	9	(3.046)	(4.071)
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos	**10**	**56.642**	**40.719**
Outros Ativos	**11**	**1.227**	**744**
Investimentos		**16**	**16**
Imobilizado de Uso	**12**	**7.776**	**5.691**
Intangível	**13**	**7.992**	**3.857**
Depreciações e Amortizações		**(7.674)**	**(5.995)**
(-) Depreciações Acumuladas	12	(4.343)	(3.579)
(-) Amortizações Acumuladas	13	(3.331)	(2.416)
Total		**3.462.279**	**2.407.997**

PASSIVO	Nota Explicativa	Em 31 de dezembro de 2023	Em 31 de dezembro de 2022
Depósitos e demais instrumentos financeiros		**3.089.039**	**2.133.771**
Depósitos	14	532.552	475.001
Obrigações por Operações Compromissadas		1.494	2.138
Relações Interfinanceiras		2.171	1.977
Relações Interdependências - Ordens de pagamento	15	405.703	246.667
Instrumentos Financeiros Derivativos	6d	653	1.385
Carteira de Câmbio	8	2.030.627	1.186.625
Outros Instrumentos Financeiros	16	115.839	219.978
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidos	17	**97.241**	**68.605**
Provisões para Contingências	18	**2.266**	**1.122**
Outros Passivos	19	**49.978**	**53.766**
Patrimônio Líquido	21	**223.755**	**150.733**
Capital Social		111.000	111.000
Reserva de Lucros		113.189	39.733
Outros Resultados Abrangentes		(434)	-
Total		**3.462.279**	**2.407.997**

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado

	Nota Explicativa	2º Semestre de 2023	Em 31 de dezembro de 2023	Em 31 de dezembro de 2022
Receitas das Intermediações Financeiras		**440.385**	**846.863**	**567.546**
Operações de Crédito	7f	9.154	14.140	4.977
Resultado de Operações de Câmbio	8a	355.565	706.591	410.391
Resultado de Operação com Títulos e Valores Mobiliários	6c	39.711	78.130	44.950
Resultado com Instrumentos Financeiros Derivativos	6d1	35.955	48.002	107.228
Despesas das Intermediações Financeiras	14b	(22.764)	(43.885)	(62.853)
Resultado da Intermediação Financeira		417.621	802.978	504.693
Provisão para perdas esperadas associadas ao Risco de crédito		38	(340)	(1.332)
Outras Despesas/Receitas Operacionais		(317.081)	(598.564)	(398.401)
Receitas de Prestação de Serviços	22	28.364	47.592	37.754
Despesas de Pessoal	23	(80.629)	(152.496)	(123.502)
Outras Despesas Administrativas	24	(231.949)	(443.073)	(276.207)
Despesas Tributárias	25	(24.498)	(48.780)	(35.579)
Provisões com contingências	18	(931)	(1.204)	(245)
Outras Receitas / Despesas Operacionais	26	(7.438)	(603)	(622)
Resultado Operacional		**100.578**	**204.074**	**104.960**
Resultado antes da Tributação sobre o Lucro e Participação		**100.578**	**204.074**	**104.960**
Impostos e Contribuições	20	(36.765)	(83.203)	(38.951)
Imposto de Renda		(12.844)	(42.979)	(28.199)
Contribuição Social		(11.641)	(36.384)	(24.067)
Ativo/Passivo Fiscal Diferido		(12.280)	(3.840)	13.315
Participações no Lucro		(7.158)	(7.158)	(8.610)
Lucro Líquido do Semestre/Exercício		**56.655**	**113.713**	**57.399**
Nº de Ações	**21a**	6.824.602	6.824.602	6.824.602
Lucro Líquido por Ação - em R$		**8,30**	**16,66**	**8,41**

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Valores expressos em milhares de reais

	Nota Explicativa	Capital Social	Capital Social em aprovação	Reservas de Lucros: Legal	Reservas de Lucros: Especiais	Outros resultados abrangentes	Lucros/(Prejuízos) Acumulados	Total:
Saldos em 31 de Dezembro de 2021		**81.000**	**-**	**3.551**	**37.528**	**(355)**	**-**	**121.724**
Lucro Líquido do Exercício		-	-	-	-	-	57.399	57.399
Destinação das Reservas de Lucros:								
- Reserva Legal	21b	-	-	2.870	-	-	(2.870)	-
- Reserva Especial de Lucros	21d	-	-	-	33.312	-	(33.312)	-
- Aumento de Capital em aprovação	21a	-	30.000	-	(29.528)	-	(472)	-
- Dividendos	21c	-	-	-	(8.000)	-	(13.045)	(21.045)
- Juros Sobre o Capital Próprio	21c	-	-	-	-	-	(7.700)	(7.700)
Títulos Disponíveis para Venda	21e	-	-	-	-	355	-	355
Saldos em 31 de Dezembro de 2022		**81.000**	**30.000**	**6.421**	**33.312**	**-**	**-**	**150.733**
Saldos em 31 de Dezembro de 2022		**111.000**	**-**	**6.421**	**33.312**	**-**	**-**	**150.733**
Lucro Líquido do Exercício		-	-	-	-	-	113.713	113.713
Destinação das Reservas de Lucros:								
- Reserva Legal	21b	-	-	5.686	-	-	(5.686)	-
- Reserva Especial de Lucros	21d	-	-	-	97.770	-	(98.177)	(407)
- Dividendos	21c	-	-	-	(30.000)	-	-	(30.000)
- Juros Sobre o Capital Próprio	21c	-	-	-	-	-	(9.850)	(9.850)
Títulos Disponíveis para Venda	21e	-	-	-	-	(434)	-	(434)
Saldos em 31 de Dezembro de 2023		**111.000**	**-**	**12.107**	**101.082**	**(434)**	**-**	**223.755**
Saldos em 30 de Junho de 2023		**111.000**	**-**	**9.274**	**73.558**	**(54)**	**-**	**193.778**
Lucro Líquido do Semestre		-	-	-	-	-	56.655	56.655
Destinação das Reservas de Lucros:								
- Reserva Legal	21b	-	-	2.833	-	-	(2.833)	-
- Reserva Especial de Lucros	21c	-	-	-	57.524	-	(43.972)	13.552
- Dividendos	21c	-	-	-	(30.000)	-	-	(30.000)
- Juros Sobre o Capital Próprio	21c	-	-	-	-	-	(9.850)	(9.850)
Títulos Disponíveis para Venda	21e	-	-	-	-	(380)	-	(380)
Saldos em 31 de Dezembro de 2023		**111.000**	**-**	**12.107**	**101.082**	**(434)**	**-**	**223.755**

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado

	Nota Explicativa	2º Semestre de 2023	Em 31 de dezembro de 2023	Em 31 de dezembro de 2022
Lucro Líquido do Semestre		**56.655**	**113.713**	**57.399**
Outros resultados abrangentes do período que serão reclassificados subsequentemente para lucros ou prejuízos		**(380)**	**(434)**	**-**
Títulos Disponíveis para Venda	21e	(691)	(789)	-
Impostos e Contribuições		311	355	-
Resultado Abrangente do Semestre/Exercício		**56.275**	**113.279**	**57.399**
Nº de Ações	**21a**	6.824.602	6.824.602	6.824.602
Resultado Abrangente do Período por Ação - em R$		**8,25**	**16,60**	**8,41**

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA

Valores expressos em milhares de reais

	Nota Explicativa	2º Semestre de 2023	Em 31 de dezembro de 2023	Em 31 de dezembro de 2022
Atividades Operacionais				
Resultado Antes da Tributação sobre o Lucro e Participação		**100.578**	**204.074**	**104.960**
Ajustes ao Resultado Antes da Tributação Sobre o Lucro e Participação		**(18.476)**	**(54.981)**	**(28.469)**
Provisão para perdas esperadas associadas ao Risco de crédito		(38)	340	1.332
Provisão para perdas esperadas s/Outros Instr. Fin.e Tít. Cred. Rec.		(965)	(1.025)	-
Marcação a Mercado de Títulos e Valores Mobiliários e Instrum. Fin. Derivativos		5	(37)	139
Rendas apropriadas com Títulos e Valores Mobiliários		(19.002)	(57.353)	(32.542)
Depreciações e Amortizações	24	1.073	1.729	815
Provisões com contingências	18	931	1.204	245
Baixas com Imobilizado e intangível		-	-	723
Resultado das Variações Cambiais não Realizadas		(481)	161	819
Variação em Ativos - (Aumento) / Diminuição		**(1.330.139)**	**(1.316.237)**	**(558.284)**
Títulos e Valores Mobiliários		(118.640)	(138.763)	43.538
Relações Interfinanceiras		10.276	(60.973)	(120.843)
Instrumentos Financeiros Derivativos		2.462	(1.213)	10.932
Operações de Crédito		(33.354)	(17.311)	(30.186)
Títulos e Créditos a Receber		(11.824)	9.575	(18.161)
Carteira de Câmbio		(1.166.536)	(1.093.061)	(456.845)
Outros Instrumentos Financeiros		9.921	1.915	9.421
Ativos e Passivos fiscais		(25.102)	(15.923)	3.700
Outros Ativos		2.658	(483)	160
Variação em Passivos Operacionais - Aumento / (Diminuição)		**1.359.786**	**889.286**	**1.072.399**
Depósitos		103.996	58.568	73.291
Juros Pagos		819	(1.017)	(2.519)
Obrigações por Operações Compromissadas		(1.401)	(644)	2.138
Relações Interfinanceiras		550	194	879
Relações Interdependências - Ordens de pagamento		147.720	159.036	132.560
Instrumentos Financeiros Derivativos		(27.417)	(732)	697
Carteira de Câmbio		1.185.909	844.002	735.569
Imposto de Renda e Contribuição Social Pagos		(59.180)	(79.311)	(21.155)
Outros Instrumentos Financeiros		(26.493)	(104.139)	126.063
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidos		24.796	24.796	-
Outros Passivos		10.488	(11.467)	24.876
Caixa Proveniente / (Aplicado) das Atividades Operacionais		**111.749**	**(277.858)**	**590.606**
Fluxo de Caixa das Atividades de Investimentos				
Aquisição Imobilizado de Uso		(1.314)	(2.134)	(815)
Aquisição Intangível		(3.727)	(4.134)	(2.364)
Caixa Proveniente / (Aplicado) nas Atividades de Investimento		**(5.041)**	**(6.268)**	**(3.179)**
Fluxo de Caixa das Atividades de Financiamentos				
Juros Sobre o Capital Próprio Pagos	21c	(9.850)	(9.850)	(7.700)
Dividendos pagos	21c	(30.000)	(30.000)	(21.045)
Caixa Proveniente / (Aplicado) nas Atividades de Financiamentos		**(39.850)**	**(39.850)**	**(28.745)**
Aumento / (Diminuição) do Caixa e Equivalentes de Caixa		**66.858**	**(323.976)**	**558.682**
Modificações na posição financeira Caixa e Equivalentes de Caixa				
Saldo no início do período	5	722.054	1.112.888	554.206
Saldo no final do período	5	788.912	788.912	1.112.888
Aumento / (Diminuição) do Caixa e Equivalentes de Caixa		**66.858**	**(323.976)**	**558.682**

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Valores expressos em milhares de reais

1. Contexto operacional

O Banco Ourinvest S.A. ("Ouribank"), controlado pela Ourinvest Investimentos Holding Financeira S.A, mantém suas operações na forma de Banco Múltiplo, autorizado a funcionar perante o Banco Central do Brasil (Bacen), domiciliado na Avenida Paulista nº 1.728, sobreloja, 2º ao 5º, 7º e 11º andares - Edifício Ourinvest - São Paulo - SP e desenvolve suas operações através das carteiras: (i) Comercial; (ii) Investimento; e (iii) Crédito e Financiamento, também possuindo autorização para atuar no mercado de câmbio. Além disso, o Banco realiza atividade de administração de Fundos de Investimentos Imobiliários.

2. Apresentação das demonstrações financeiras

As demonstrações financeiras foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, consubstanciadas no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional - COSIF e em consonância com a Legislação Societária, Lei n° 6.404/76 e Lei n° 11.941/09 e do Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), quando aplicável.

Declaração de conformidade

As demonstrações financeiras do Banco foram elaboradas sobre o pressuposto da continuidade operacional de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, emanadas das normas e instruções do Conselho Monetário Nacional e da Lei das Sociedades por Ações, e são aplicadas de forma consistente em todos os períodos apresentados.

A autorização para a conclusão das demonstrações financeiras foi dada pela Diretoria em 25 de março de 2024.

3. Descrição das principais práticas contábeis

a. Apuração do resultado

O resultado é apurado em conformidade com o regime de competência.

b. Moeda funcional

As demonstrações financeiras são mensuradas utilizando-se a moeda do ambiente econômico primário no qual a empresa atua (moeda funcional) Reais-Brasil.

c. Estimativas contábeis

A elaboração de demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil - aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Bacen, requer que a Administração use de julgamento na determinação e registro de estimativas contábeis. Ativos e passivos significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem a provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito a provisão para contingências e a marcação a mercado de instrumentos financeiros, derivativos e a projeção de realização dos créditos tributários. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores diferentes dos estimados, devido a imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. O Banco revisa as estimativas e premissas mensalmente.

d. Caixa e equivalentes de caixa

São representados por saldos em disponibilidades e aplicações interfinanceiras de liquidez, com conversibilidade imediata e com prazo original de vencimento igual ou inferior a noventa dias, a contar da data de aplicação, e baixa probabilidade de alteração do seu valor.

e. Aplicações interfinanceiras de liquidez

São registradas pelo valor de aplicação ou aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço.

f. Moeda estrangeira

Os ativos e passivos monetários denominados em moedas estrangeiras foram convertidos para reais pela taxa de câmbio da data de fechamento do balanço e as diferenças decorrentes de conversão de moeda foram reconhecidas no resultado do período.

g. Resolução CMN nº 4.966/21

Em novembro de 2021, foi divulgada a Resolução CMN nº 4.966, a qual define os conceitos e os critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros, bem como para a designação e o reconhecimento das relações de proteção (contabilidade de *hedge*) pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

O plano para a implementação abaixo, apresentado de forma resumida, foi aprovado pela Diretoria da instituição.

Plano para a Implementação da Resolução CMN nº 4.966/21

Para a elaboração do plano, foram avaliados o cenário atual da instituição, eventuais possibilidades de mudanças em documentos, processos e sistemas, além de novos desdobramentos da norma.

Entretanto, como o Banco Central do Brasil ainda poderá divulgar normas complementares, necessárias à execução do referido normativo sobre método simplificado para amortização de custos de transação, definições para o teste SPPJ, pisos de provisão para ativos problemáticos, regras para instituições S4

WWW.OURIBANK.COM

continua...

DocuSigned by
Assinado por: S A O ESTADO DE S PAULO:61533949000141
CPF: 95615741872
Data/Hora da Assinatura: 26/03/2024 | 22:54:21 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: F3895ABC-7145-4A7D-A918-B18F276230F2

...continuação

ouribank

Banco Ourinvest S.A. | CNPJ: 78.632.767/0001-20 - www.ouribank.com
Edifício Ourinvest | Av. Paulista, nº 1.728 - Bela Vista - CEP: 01310-919 - São Paulo - SP - Brasil

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Valores expressos em milhares de reais

que pretendem optar pela abordagem completa da PECLD, entre outros, este plano poderá ser revisto pela gestão da instituição.

A seguir encontram-se listados alguns dos principais itens abordados no plano para a implementação da Resolução CMN nº 4.966/21:

- Capacitação da equipe;
- Classificação e mensuração de ativos financeiros (Modelo de Negócio e Teste SPPJ);
- Classificação de passivos financeiros;
- Custos de transação;
- Ativos com problemas de recuperação de crédito;
- Renegociação e reestruturação de ativos financeiros;
- Baixa de ativos financeiros;
- Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito; e
- Evidenciação.

Observa-se que para cada item relacionado, o plano para implementação prevê os seguintes desdobramentos:

- Cenário atual: como a instituição trata as informações de acordo com a regulamentação vigente;
- Proposta: o que a instituição entende ser necessário implementar/modificar para se adequar à referida norma;
- Sistemas: quais os aplicativos utilizados pela instituição, responsáveis pelo registro e controle das transações, impactados pela Resolução;
- Processos: quais os processos afetados pela nova regra; e
- Responsabilidades: quais áreas serão responsáveis pelas modificações/manutenções relativas às mudanças normativas.

h. Títulos e valores mobiliários

A carteira de títulos e valores mobiliários está demonstrada pelos seguintes critérios de registro e avaliações contábeis:

(i) Títulos para negociação - Adquiridos com o propósito de serem ativa e frequentemente negociados, sendo que os rendimentos auferidos e o ajuste ao valor de mercado são reconhecidos em contrapartida ao resultado do período. Independentemente do prazo de vencimento, os títulos para negociação são classificados no ativo circulante.

(ii) Títulos mantidos até o vencimento - Adquiridos com a intenção e capacidade financeira para sua manutenção em carteira até o vencimento, são avaliados pelos custos de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos em contrapartida ao resultado do período.

(iii) Títulos disponíveis para venda - Que não se enquadrem como para negociação nem como mantidos até o vencimento, e são registrados pelo custo de aquisição com rendimentos apropriados a resultado e ajustados pelo valor de mercado em contrapartida à conta destacada do patrimônio líquido, deduzidos dos efeitos tributários.

i. Instrumentos financeiros derivativos

Os instrumentos financeiros derivativos são classificados de acordo com a intenção da Administração, na data do início da operação, com a finalidade de proteção contra riscos *(hedge)*. Os ajustes são contabilizados e tributados por competência.

Os instrumentos financeiros derivativos que não atendam aos critérios de *hedge* contábil estabelecidos pelo Banco Central do Brasil, principalmente derivativos utilizados para administrar a exposição global de risco, são contabilizados pelo valor de mercado, com as valorizações ou desvalorizações reconhecidas diretamente no resultado do período.

j. Operações de crédito e Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

As operações de crédito são contabilizadas pelo valor do principal, acrescido dos rendimentos e encargos decorridos com base no indexador de taxa de juros contratado.

A classificação da carteira de crédito está de acordo com os parâmetros estabelecidos pela Resolução CMN nº 2.682/99, que requer a análise periódica da carteira e sua classificação de acordo com o risco de perda em nove níveis, sendo AA (risco mínimo) e H (risco máximo). As rendas das operações de crédito vencidas há mais de 59 dias, independentemente de seu nível de risco, somente serão reconhecidas como receita, quando efetivamente recebidas. A Administração também efetua o julgamento quanto ao nível de risco, levando em consideração a conjuntura econômica, a experiência passada e os riscos específicos em relação à operação, aos devedores e garantidores.

As operações classificadas como nível H, permanecem nessa classificação por 180 dias, quando então são baixadas contra perda com operações de crédito, e sua provisão é revertida contra sua despesa, e controlada por cinco anos, em contas de compensação, não mais figurando em contas patrimoniais. As operações renegociadas são mantidas, no mínimo, no mesmo nível em que estavam classificadas. As renegociações de operações de crédito que já haviam sido baixadas contra a provisão e que estavam em contas de compensação são classificadas como H e os eventuais ganhos provenientes da renegociação somente são reconhecidos como receita, quando efetivamente recebidos. A provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito considerada suficiente pela Administração, atende ao requisito mínimo estabelecido pela Resolução anteriormente referida, conforme demonstrado na Nota Explicativa 7e.

k. Venda ou transferência de ativos financeiros - Cessão de crédito

A baixa de um ativo financeiro ocorre quando os direitos contratuais do fluxo de caixa se expiram ou quando ocorrer a venda ou transferência.

Conforme estabelecido pela Resolução CMN nº 3.533/08, a venda ou transferência de um ativo financeiro é classificada em três categorias:

(i) Operações com transferência substancial dos riscos e benefícios - São classificadas as operações em que o vendedor ou cedente transfere substancialmente todos os riscos e benefícios de propriedade do ativo financeiro objeto da operação, tais como: (I) venda incondicional de ativo financeiro; (II) venda de ativo financeiro em conjunto com opção de recompra pelo valor justo desse ativo no momento da recompra; (III) venda de ativo financeiro em conjunto com opção de compra ou de venda cujo exercício seja improvável de ocorrer.

(ii) Operações com retenção substancial dos riscos e benefícios - São classificadas as operações em que o vendedor ou cedente retém substancialmente todos os riscos e benefícios de propriedade do ativo financeiro objeto da operação, tais como: (I) venda de ativo financeiro em conjunto com compromisso de recompra do mesmo ativo a preço fixo ou o preço de venda adicionado de quaisquer rendimentos; (II) contratos de empréstimo de títulos e valores mobiliários; (III) venda de ativo financeiro em conjunto com *swap* de taxa de retorno total que transfira a exposição ao risco de mercado de volta ao vendedor ou cedente; (IV) venda de ativo financeiro em conjunto com opção de compra ou de venda cujo exercício seja provável de ocorrer; (V) venda de recebíveis para os quais o vendedor ou o cedente garanta por qualquer forma compensar o comprador ou o cessionário pelas perdas de crédito que venham a ocorrer, ou cuja venda tenha ocorrido em conjunto com a aquisição de cotas subordinadas do Fundo de Investimento em Direitos Creditórios (FIDC) comprador.

(iii) Operações sem transferência nem retenção substancial dos riscos e benefícios - São classificadas as operações em que o vendedor ou cedente não transfere nem retém substancialmente todos os riscos e benefícios de propriedade do ativo financeiro objeto da operação.

A avaliação quanto à transferência ou retenção dos riscos e benefícios de propriedade dos ativos financeiros é efetuada com base em critérios consistentes e passíveis de verificação, utilizando-se como metodologia, a comparação da exposição, antes e depois da venda ou da transferência, relativamente à variação no valor presente do fluxo de caixa esperado associado ao ativo financeiro descontado pela taxa de juros de mercado apropriada.

l. Ativos e Passivos fiscais diferidos

Os créditos tributários são constituídos com base nas disposições constantes na Resolução CMN nº 4.842 de 30 de junho de 2020, que determinam que o Banco deve atender, cumulativamente, para registro e manutenção contábil de créditos tributários decorrentes de prejuízo fiscal de imposto de renda, de base negativa de contribuição social sobre o lucro líquido e aqueles decorrentes de diferenças temporárias, as seguintes condições: i. Apresentar histórico de lucros ou receitas tributáveis para fins de imposto de renda e contribuição social, no mínimo, em três exercícios dos últimos cinco exercícios sociais, incluindo o exercício em referência; e ii. Expectativa de geração de lucros tributáveis futuros para fins de imposto de renda e contribuição social, conforme o caso, em exercícios subsequentes, baseada em estudos técnicos que permitam a realização do crédito tributário em um prazo máximo de dez anos.

Os créditos tributários são mensurados com base nas alíquotas vigentes na data do balanço aplicadas sobre o montante das diferenças temporárias. Os débitos tributários são constituídos com base nos passivos temporais com provisão dos tributos vigentes na data do exercício.

m. Bens não de uso próprio

Correspondentes a bens imóveis e móveis disponíveis para venda, recebidos em dação em pagamento em razão de créditos não performados. São ajustados a valor de mercado através da constituição de provisão, de acordo com as normas vigentes.

n. Demais ativos circulantes e realizáveis a longo prazo

Demonstrados pelos valores de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos, as variações monetárias (em base *pró rata)* e cambiais auferidas e as provisões para perdas, quando aplicável.

o. Permanente

(i) Outros Investimentos - As ações da B3 S.A. - Brasil, Bolsa Balcão foram atualizadas pelo boletim diário de informações da B3 S.A. - Brasil, Bolsa Balcão do último dia útil do período. Os incentivos fiscais e outros investimentos estão avaliados pelo custo de aquisição, deduzidos de provisão para perda de acordo com o valor recuperável, quando aplicável.

(ii) Imobilizado de Uso - O imobilizado é registrado pelo custo de aquisição ou formação e depreciado pelo método linear, utilizando as taxas anuais que contemplam a vida útil-econômica dos bens.

(iii) Intangível - São registrados ao custo de aquisição e gastos com desenvolvimento de *softwares* e licenças de uso que são amortizados, considerando a vida útil-econômica dos ativos intangíveis.

(iv) Redução ao valor recuperável (*impairment*) - É reconhecida uma perda por *impairment* se o valor contábil de um ativo exceder seu valor recuperável. Perdas por *impairment* são reconhecidas no resultado do período. O Banco testa o valor recuperável dos ativos no mínimo anualmente, caso haja indicadores de perda de valor. De acordo com avaliação do Banco, concluímos que, em 31 de dezembro de 2023 e 2022, não houve nenhuma indicação relevante de que os ativos possam ter sofrido qualquer desvalorização.

p. Passivos circulante e exigível a longo prazo: Depósitos e demais instrumentos financeiros

Captações no mercado aberto, recursos de clientes, recursos de emissão de títulos e valores mobiliários

São demonstrados pelos valores das exigibilidades e consideram, quando aplicável, os encargos exigíveis atualizados até a data do balanço, reconhecidos em base *"pró rata"* dia.

Empréstimo de ouro

São demonstrados pelos valores de custo, acrescidos do aluguel e da variação da cotação do ouro incorridas até a data do balanço, conforme demonstrado na Nota Explicativa 16 – obrigações por empréstimo em ouro.

Demais passivos circulantes e exigíveis a longo prazo

São demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos, variações monetárias e/ou cambiais incorridas até a data do balanço.

q. Ativos e passivos contingentes e obrigações legais

Os ativos e passivos contingentes e obrigações legais são avaliados, reconhecidos e demonstrados de acordo com as determinações estabelecidas no Pronunciamento Técnico CPC 25 do Comitê de Pronunciamentos Contábeis, aprovado pela Resolução CMN nº 3.823 em 16 de dezembro de 2009.

A avaliação da probabilidade de perda é classificada como Remota, Possível ou Provável com base no julgamento dos advogados, internos ou externos. A viabilidade de produção de provas, da jurisprudência em questão, da possibilidade de recorrer a instâncias superiores e da experiência histórica. Esse é um semestre subjetivo, sujeito às incertezas de uma previsão sobre eventos futuros. É entendido que as avaliações estão sujeitas às atualizações e/ou alterações.

- **Ativos contingentes -** São reconhecidos apenas quando da existência de evidências que assegurem que sua realização seja líquida e certa.
- **Passivos contingentes e obrigações legais -** São reconhecidos contabilmente quando a opinião dos consultores jurídicos avaliarem a probabilidade de perda como provável. Os casos com chances de perda classificadas como possível, são apenas divulgados em nota explicativa.

r. Imposto de renda e contribuição social

O imposto de renda e a contribuição social do período, corrente e diferido, são calculados com base na alíquota de 15% acrescida do adicional de 10% sobre o lucro tributável excedente de R$ 240 mil por ano para imposto de renda. Para contribuição social são calculadas com base na alíquota de 20% e consideram a compensação de prejuízos fiscais e base negativa de contribuição social, limitada a 30% do lucro real. Os impostos ativos diferidos decorrentes de diferenças temporárias foram constituídos com base na alíquota de 25% para o imposto de renda e 20% para a contribuição social. A Medida Provisória (MP) 1.115/22 de 28 de abril de 2022, alterou a Lei nº 7.689/88 que dispõe, principalmente, sobre a majoração da alíquota da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (de 20% para 21% para bancos e de 15% para 16% para as empresas seguradoras, de capitalização e demais financeiras) no período de 01 de agosto de 2022 a 31 de dezembro de 2022, com o restabelecimento da alíquota em 01 de janeiro de 2023.

s. Resultado corrente e não recorrente

As políticas internas do Banco em conexão com os critérios estabelecidos na Resolução BCB nº 2/20 consideram como resultado não recorrentes eventos que não estão relacionados com as atividades típicas da instituição, e quando não existe previsão para ocorrerem com frequência nos semestres futuros. Para o exercício findo em 31 de dezembro de 2023 e 2022, não houve resultado de operações não recorrente.

4. Estrutura de gerenciamento de risco

A estrutura do Gerenciamento de Risco do Banco é apoiada pelas diversas Políticas Corporativas avaliadas e aprovadas pela alta Administração.

Os papéis e responsabilidades de cada participante e as definições de segregação de função e conflito de interesse encontram-se descritos nos documentos internos, sendo sua execução apoiada pela estrutura de Controles Internos e Gestão Integrada de Riscos.

Em 23 de fevereiro de 2017, o BACEN publicou a Resolução CMN 4.557 que dispões sobre a estrutura de gerenciamento de riscos e capital. Destacam-se na resolução a implementação de uma estrutura de gerenciamento contínuo e integrado de riscos, a definição da Declaração de Apetite por Riscos (RAS) e do programa de teste de estresse, e a indicação do diretor para gerenciamento de riscos (CRO), com atribuição de papéis, responsabilidades e requisitos de independência.

A declaração de apetite por risco consiste nos tipos de risco e os respectivos níveis que o Banco está disposto a assumir, bem como a capacidade de gerenciar os riscos de forma efetiva e prudente.

A alta Administração é responsável pela aprovação das diretrizes e limites do apetite de risco, desempenhado com o apoio do Chief Risk Officer (CRO).

As métricas são monitoradas frequentemente e devem respeitar os limites definidos. O monitoramento é reportado à alta Administração e orienta a tomada das medidas preventivas de forma a garantir que as exposições estejam dentro dos limites estabelecidos.

a. Controles de gerenciamento de risco

As responsabilidades sobre o gerenciamento de risco no Banco estão estruturadas de acordo com o conceito de três linhas de defesa:

- **1ª linha de defesa –** representada por todos os colaboradores das áreas, enquanto proprietários diretos dos riscos inerentes às suas atividades, implementando e aperfeiçoando os controles e ações mitigatórias em conformidade com as Políticas de Gerenciamento Integrado de Riscos, Controles Internos e Compliance, Prevenção à Lavagem de Dinheiro e Financiamento ao Terrorismo, Relacionamento com Cliente e o Código de Ética;
- **2ª linha de defesa –** representada pelas áreas de Gerenciamento Integrado de Riscos, Controles Internos e Compliance, responsáveis por auxiliar a primeira linha de defesa na identificação dos riscos e sua mitigação, assegurando que os processos sejam cumpridos em conformidade com as leis e regulamentos internos, zelando pelo controle dos riscos de acordo com o apetite por riscos definidos pela Diretoria Colegiada; e
- **3ª linha de defesa –** representada pela Auditoria Interna, que tem como função revisar de modo eficiente as atividades das duas primeiras linhas de defesa e contribuir para a qualidade e efetividade dos sistemas e processos de controles internos, gerenciamento de riscos e governança das áreas por meio de uma avaliação independente, autônoma e imparcial.

O Banco utiliza sistemas automatizados e robustos para atendimento aos regulamentos de capital, bem como para a mensuração de riscos.

O gerenciamento de riscos é um instrumento essencial para garantir o uso adequado do capital e a melhor relação risco x retorno para o Banco. A estrutura de gerenciamento de riscos contempla os seguintes riscos segregados por natureza:

(i) Risco operacional - A possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas e sistemas, ou de eventos externos.

Com o objetivo de envolver e atribuir responsabilidades aos profissionais na gestão de risco operacional, o Banco dispõe de agentes e suplentes de Compliance e Riscos em todas as áreas, permitindo a identificação, avaliação, monitoramento e mitigação do risco operacional de maneira descentralizada, contínua e tempestiva, favorecendo uma ação compartilhada e multidisciplinar, na qual os especialistas do processo desempenhem importante papel na gestão de riscos e controles.

O Banco possui um Plano de Continuidade de Negócios a que tem como objetivo evitar interrupções de atividades e oferecer segurança aos clientes com relação à capacidade de liquidação de suas operações, além de mitigar graves perdas decorrentes de risco operacional. Esses objetivos são alcançados através do plano de continuidade de negócios, que descreve as estratégias a serem adotadas diante de incidentes e eventuais crises, considerando também os serviços relevantes prestados por terceiros.

O Banco central do Brasil aprovou para a data-base de dezembro de 2023 a mudança da metodologia utilizada para o cálculo do capital requerido para o risco operacional (RWAopad) é do modelo básico de alocação de capital (BIA) para a abordagem padronizada alternativa (ASA).

(ii) Risco de crédito – É o risco de perdas decorrentes do não cumprimento pelo tomador, emissor ou contraparte de suas respectivas obrigações financeiras nos termos pactuados, da desvalorização de contrato de crédito em consequência da deterioração na classificação de risco do tomador, do interveniente ou do instrumento mitigador.

A gestão do risco de crédito visa manter a qualidade da carteira de crédito em níveis coerentes com o apetite de risco do Banco.

No gerenciamento do Risco de Crédito, são utilizadas práticas e tecnologias para a mensuração, acompanhamento e análise revisional, considerando as concentrações de exposição por contrapartes, áreas geográficas, setores de atividades, porte de cliente, indicadores de inadimplência e de recuperação de crédito, coberturas securitárias e garantias. Realização de simulações de condições extremas (testes de estresse), considerando as alterações das condições de mercado e liquidez, se for o caso.

(iii) Risco de liquidez - É definido como a possibilidade de o Banco não ser capaz de honrar eficientemente suas obrigações esperadas e inesperadas, correntes e futuras, sem afetar suas operações diárias e sem incorrer em perdas significativas.

O Banco adota limites de caixa mínimo, que ainda no limite dê suporte para manutenção de suas atividades normais, com plano de contingência para eventuais ocorrências de desequilíbrio monetário.

A estrutura de gerenciamento é compatível com a natureza das operações, complexidade e dimensão da exposição ao risco de liquidez. O controle de risco de liquidez é realizado por área independente das áreas de negócio, responsável por definir a composição da reserva, estimar o fluxo de caixa e a exposição ao risco de liquidez em diferentes horizontes de tempo, e monitorar limites mínimos para absorver perdas em cenários de estresse.

(iv) Risco de Mercado - É a possibilidade de perdas resultantes da flutuação nos valores de mercado de posições detidas, incluindo os riscos das operações sujeitas à variação das taxas de câmbio, das taxas de juros, dos preços de ações, dos índices de preços e dos preços das mercadorias *(commodities).*

O Controle de risco de mercado é realizado por área independentes das unidades de negócio e responsável por executar as atividades de mensuração e avaliação do risco, monitoramento dos cenários de estresse, reporte de risco para os responsáveis, e apoio ao lançamento de novos produtos com segurança.

A gestão do risco de mercado segue a segregação das operações em Carteira de Negociação e Carteira de Não Negociação (Bancária), de acordo com os critérios gerais estabelecidos pela Resolução CMN nº 4.557/2017.

A Carteira de Negociação é composta por todas as operações com instrumentos financeiros, inclusive derivativos, realizadas com intenção de negociação. A Carteira de Não Negociação é composta pelas operações realizadas sem a intenção de negociação.

O gerenciamento deste risco está atrelado a um efetivo controle a partir das melhores práticas e ferramentas operacionais, garantindo que a instituição esteja adequadamente capitalizada e segura, sendo conhecedora de suas vantagens e desvantagens em termos de retorno e risco e supervisionado e controlado de maneira eficaz, identificando e quantificando as volatilidades e correlações que venham impactar a dinâmica do preço do ativo.

São utilizadas práticas e tecnologias para a mensuração e acompanhamento dos limites definidos, das sensibilidades e estresses às oscilações a exposição cambial, taxa de juros, preços de ações e mercadorias, prevendo os riscos inerentes a novas atividades e produtos, adequando os controles e procedimentos necessários.

Este risco é administrado pelas técnicas de avaliação de riscos tradicionais, o VAR *(Value at Risk),* cenários de estresse e análise de sensibilidade. Testes de aderência *(backtest)* são efetuados regularmente a fim de se verificar a eficiência dos modelos e metodologias adotados.

b. Análise de sensibilidade

Para efeito da análise da sensibilidade foram realizadas três simulações em cenários distintos para as principias atividades do Banco: instrumentos financeiros e derivativos cambial "Hedge". O efeito dos movimentos das curvas de mercado e dos preços sobre as exposições mantidas pelo Banco, tendo como objetivo simular os efeitos no resultado diante de três cenários específicos, conforme apresentado a seguir: Cenário I - situação considerada uma deterioração de 1% na variável de risco, que teve a intenção de demonstrar certa estabilidade; Cenário II - Situação com deterioração de, pelo menos, 25% na variável de risco considerada; Cenário III - Situação com deterioração de, pelo menos, 50% na variável de risco considerada.

As operações de câmbio foram recalculadas com base na soma residual das operações de câmbio do ativo e passivo, considerando sua exposição cambial em 31 de dezembro de 2023, aplicando as taxas de câmbio de cenários I, II e III. Os instrumentos financeiros são representados pela soma residual dos instrumentos financeiros do ativo e passivo, para metodologia de choques nas taxas de juros (SELIC, CDI, IPCA e IGPM). Abaixo são demonstradas as variações apresentadas nas carteiras para cada cenário.

	31/12/2023		
Fatores de Risco	**Cenário I**	**Cenário II**	**Cenário III**
Derivativos Cambiais	6.894	8.549	17.152
Instrumentos Financeiros	7	186	371
Total	**6.901**	**8.735**	**17.523**
	31/12/2022		
Fatores de Risco	**Cenário I**	**Cenário II**	**Cenário III**
Derivativos Cambiais	2.885	(1.435)	(6.009)
Instrumentos Financeiros	22	518	1.003
Total	**2.907**	**(917)**	**(5.006)**

c. Gerenciamento de capital

A alta Administração é o principal órgão no gerenciamento de capital do Banco, responsável por aprovar a política institucional de gerenciamento de capital e as diretrizes acerca do nível de capitalização do Banco. Com a finalidade de avaliar sua suficiência de capital, no mínimo anualmente, o Banco identifica os principais riscos aos quais estão expostos e verifica sua materialidade. Com base nestas informações, a área de gerenciamento integrado de riscos financeiros avalia a necessidade e a suficiência de capital. Adicionalmente, testes de estresse são efetuados, a fim de se verificar a suficiência de Capital em situações extremas.

Esta avaliação de adequação de capital é efetuada adicionalmente para se verificar a viabilidade de novos produtos, e simulações estratégicas, conforme demanda.

	Em milhares de Reais	
Composição do Patrimônio de Referência	**31/12/2023**	**31/12/2022**
Patrimônio Líquido Consolidado	223.755	150.732
Ajustes Prudenciais do Capital Principal	(12.478)	(12.744)
Nível I (Capital Principal + Capital Complementar)	**211.277**	**137.988**
Instrumentos Elegíveis para Compor o Nível II (*)	-	-
Nível II	**-**	**-**
Patrimônio de Referência (Nível I + Nível II)	**211.277**	**137.988**

Os relatórios de gerenciamento de risco completo, não abrange a opinião de forma conclusiva nos relatórios dos auditores independentes, que não faz parte das demonstrações financeiras, que expressa as diretrizes estabelecidas pelo normativo institucional de gerenciamento de capital, está disponível no site do Banco em: https://www.ouribank.com.br/institucional/documentos-banco-ouribank.html (não auditado).

5. Caixa e equivalentes de caixa

	31/12/2023	31/12/2022
Disponibilidade em moeda nacional	187.805	238.182
Aplicações em ouro	46.746	20.276
Disponibilidade em moeda estrangeira	100.550	263.897
Depósito no exterior em M/E - Conta movimento	333.595	143.200
Depósito no exterior em M/E - Conta margem [1]	2.958	4.119
Disponibilidade	**671.654**	**669.674**
Aplicações interfinanceiras de liquidez [2]	117.258	443.214
Total	**788.912**	**1.112.888**

(1) Depósito no exterior em M/E - conta margem está vinculado as operações com os banqueiros no exterior possuindo características de margem em garantia para realização de operações.

(2) As aplicações interfinanceiras de liquidez estão classificadas como caixa e equivalentes de caixa por possuírem características de realização a curto prazo, conforme nota 6a.

6. Instrumentos financeiros

a. Aplicações interfinanceiras de liquidez

		31/12/2023	31/12/2022
		Valor contábil	Valor contábil
	Até 3 meses	Total	Total
Aplicações em Operações Compromissadas - Pós Bancada			
Letra Financeira do Tesouro	54.996	**54.996**	**20.000**
Nota do Tesouro Nacional	-	**-**	**50.008**
Aplicações Interfinanceiras	-	**-**	**80.326**
Moedas Estrangeiras	62.262	**62.262**	**292.880**
Total	**117.258**	**117.258**	**443.214**

b. Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos - Diversificação por prazo de vencimento e valor de mercado – TVM

A carteira de títulos e valores mobiliários está assim demonstrada:

							31/12/2023
					Valor de mercado	Valor de custo corrigido	Ajuste de Mercado
	Sem Vencimento	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total	Total	Total
Títulos para negociação							
Carteira própria							
Letra de Crédito do Agronegócio	-	-	541	-	**541**	536	5
Cotas de Fundos de Investimentos	3.135	-	-	-	**3.135**	3.135	-
Títulos disponível para venda							
Carteira própria							
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	-	-	-	1.066	**1.066**	1.070	(4)
Cotas de Fundo de Investimentos - Multimercado	93	-	-	-	**93**	93	-
Carteira compromissadas							
Debêntures	-	961	-	-	**961**	958	3
Vinculados à prestação de garantias							
Letras Financeiras do Tesouro - LFT[1]	-	289.270	-	-	**289.270**	290.500	(1.230)
Total	**3.228**	**290.231**	**541**	**1.066**	**295.066**	**296.292**	**(1.226)**
Circulante					**294.000**		
Não Circulante					**1.066**		

							31/12/2022
					Valor de mercado	Valor de custo corrigido	Ajuste de Mercado
	Sem Vencimento	Até 3 meses		Acima de 12 meses	Total	Total	Total
Títulos para negociação							
Carteira própria							
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	-	32.584		-	**32.584**	32.655	(71)
Letra de Crédito Imobiliário	-	1		-	**1**	1	-
Carteira compromissadas							
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	-	2.143		-	**2.143**	2.146	(3)
Vinculados à prestação de garantias							
Cotas de Fundo de Investimentos - Multimercado	2.768	-		-	**2.768**	2.768	-
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	-	-		61.727	**61.727**	62.129	(402)
Títulos disponível para venda							
Cotas de Fundo de Investimentos - Multimercado	124	-		-	**124**	124	-
Total	**2.892**	**34.728**		**61.727**	**99.347**	**99.823**	**(476)**
Circulante					**37.620**		
Não Circulante					**61.727**		

DocuSigned by
Estadao
Assinado por: S A O ESTADO DE S PAULO:61533949000141
CPF: 95610741872
Data/Hora da Assinatura: 26/03/2024 | 22:54:40 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: F3895ABC-7145-4A7D-A918-B18F276230F2

...continuação

ouribank

Banco Ourinvest S.A. | CNPJ: 78.632.767/0001-20 - www.ouribank.com
Edifício Ourinvest | Av. Paulista, nº 1.728 - Bela Vista - CEP: 01310-919 - São Paulo - SP - Brasil

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Valores expressos em milhares de reais

(1) Durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2023, o Ouribank optou por reclassificar títulos e valores mobiliários inicialmente classificados na categoria "Títulos para negociação", para a categoria "Títulos disponíveis para venda", reconhecendo, no resultado do período R$ 444, e R$ 786 como ganhos não realizados registrados em conta destacada do patrimônio líquido.

Os títulos públicos encontram-se custodiados no Sistema Especial de Liquidação e Custódia do Banco Central do Brasil (SELIC), os títulos privados e as cotas de fundo de investimento encontram-se custodiadas na B3 S.A. - Brasil, Bolsa Balcão.

Os títulos e valores mobiliários são ajustados a valor de mercado pelos parâmetros de cada título (vencimento/prazo/indexador/juros) do último dia útil antes da data do balanço, obtido pelo site da ANBIMA (taxa a termo), as contas de fundos de investimentos imobiliários são ajustadas a valor de mercado pelo preço de fechamento divulgado pelo Boletim diário de informações – BDI, as cotas de fundos em participação, são ajustadas a valor de mercado pelo preço de fechamento da Comissão de Valores Mobiliários ("CVM") no último dia útil antes da data do balanço. As contas de fundos imobiliários não possuem característica de fundos exclusivos (Fundo de Investimento Imobiliário Ourinvest Logística).

Na data base de 31 de dezembro de 2023, as Debêntures foram adquiridas no período com remuneração de 85,00% a.a. a 100,00% a.a. do Depósito Interfinanceiro – DI.

Na data base de 31 de dezembro de 2023, as Letras de Crédito do Agronegócio foram adquiridas no período com remuneração de 92,00% a.a. do Depósito Interfinanceiro – DI.

c. Resultado de operações com títulos e valores mobiliários

	2º Sem/2023	31/12/2023	31/12/2022
Resultado das aplicações interfinanceiras	27.189	56.119	35.161
Resultado dos títulos de renda fixa	12.335	21.579	8.992
Resultado dos fundos de investimentos imobiliários	192	395	505
Resultado com marcação a mercado	(5)	37	292
Total:	**39.711**	**78.130**	**44.950**

d. Posição das Operações de Instrumentos Financeiros Derivativos

Os instrumentos financeiros derivativos são representados por operações de contratos futuros, a termo, registrados na B3 S.A. - Brasil, Bolsa Balcão, na bolsa de Chicago Mercantile Exchange (CME) e Commodities Exchange (COMEX) envolvendo taxas de variação cambial ou índice de preços. Esses instrumentos financeiros derivativos têm seus valores de referências registrados em contas de compensação e os ajustes/diferenciais em contas patrimoniais. Os contratos de Non-Deliverable Forward (NDF) representam os contratos a termo sem entrega física. Os contratos a termo de NDF são negociados diretamente com outro banco, ou seja, no mercado de balcão. Sua mobilidade de contrato oferece a determinação de valores, vencimento e flexibilidade aos recursos de caixa. Para determinação dos preços de contratos utilizamos bases de cotações divulgadas em mercados de bolsas mais a taxa do câmbio à vista. Os ajustes diários das operações realizadas no mercado futuro e os resultados dos contratos a termo e opções são registrados como receita ou despesas efetivas quando auferidos e representam seu valor de mercado. O resultado com instrumentos financeiros derivativos é avaliado à preços de mercado, com base nos ajustes diários obtido pela estrutura a Termo, opções e futuro Ptax – Banco Central do Brasil e Cotações em bolsas.

As operações em Instrumento financeiro derivativos são representadas como parte integrante da gestão de exposição e estão assim apresentadas:

	Diferencial a receber (Ativo)					Diferencial a pagar (Passivo)			31/12/2023
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Total	Notional	Garantias	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Total	
Operações a termo - NDF									
Termo	1.550	159	**1.709**	488.098	-	(366)	(287)	**(653)**	
Futuro	-	-	**-**	3.218.450	33.516	-	**-**	**-**	
Total	**1.550**	**159**	**1.709**	**3.706.548**	**33.516**	**(366)**	**(287)**	**(653)**	

	Diferencial a receber (Ativo)					Diferencial a pagar (Passivo)			31/12/2022
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Total	Notional	Garantias	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Total	
Operações a termo - NDF									
Termo	266	230	**496**	527.599	-	(774)	(611)	**(1.385)**	
Futuro	-	-	**-**	983.927	75.432	-	**-**	**-**	
Total:	**266**	**230**	**496**	**1.511.526**	**75.432**	**(774)**	**(611)**	**(1.385)**	

d.1. Resultado com Instrumentos Financeiros Derivativos

	2º Sem/2023	31/12/2023	31/12/2022
Operações a termo - NDF	**(4.729)**	**(43.769)**	**67.330**
Resultado de Operações liquidadas - termo	(29.829)	(45.714)	78.526
Resultado de Operações de termo - aberto	25.100	1.945	(11.196)
Operações de Mercado Futuro	**40.679**	**91.760**	**39.898**
Resultado de Mercado - DI	2	(159)	(69)
Resultado de Mercado de câmbio	22.062	79.295	25.240
Operações de Day-Trade	18.615	12.624	14.727
Operações em opções	**5**	**11**	**-**
Total	**35.955**	**48.002**	**107.228**

O resultado com instrumentos financeiros derivativos é avaliado a preços de mercado, com base nos ajustes diários obtidos por relatórios e cotações das bolsas e pelas variações cambiais a Ptax (Banco Central do Brasil).

e. Relações Interfinanceiras

Em 31 de dezembro de 2023, o saldo refere-se principalmente a conta de pagamento instantâneo no Banco Central do Brasil que totalizou R$ 185.242 (31/12/2022 – R$ 124.269).

7. Operações de crédito / Títulos e créditos a receber

a. Composição das operações de crédito e derivados de crédito

	31/12/2023	31/12/2022
Operações de Crédito	**60.406**	**43.095**
Empréstimos e Títulos Descontados	37.879	11.731
Financiamentos em Moedas Estrangeiras	22.527	31.309
Financiamentos Imobiliários	-	55
Títulos e Créditos a Receber	**63.576**	**73.151**
Aquisição de Recebíveis [1]	63.576	73.151
Outros Ativos/Operações de Câmbio	**15.457**	**12.261**
Rendas a receber - ACE	366	22
Devedores por compra de valores e bens	225	-
Adiantamento sobre cambiais entregues	14.866	12.239
Total	**139.439**	**128.507**
Circulante	120.427	125.212
Não circulante	19.012	3.295

(1) Em 31 de dezembro de 2023, 59% do saldo refere-se à aquisição de invoices através de cessão de créditos de exportadores sediados no exterior (trade finance) e o restante 41% referem-se à aquisição de recebíveis de fornecedores sediados no Brasil (SCF - supply chain finance).

b. Composição da carteira por tipo de cliente e atividade econômica

	31/12/2023	31/12/2022
Pessoa Física		
Crédito pessoal	899	9.668
Pessoa Jurídica		
Comércio	61.341	26.609
Habitação	3.500	225
Indústria	49.020	73.663
Intermediários Financeiros	3.040	13.781
Outros serviços	21.639	4.561
Total	**139.439**	**128.507**

c. Composição da carteira de operações de crédito por vencimento

Faixas de vencimento	31/12/2023	31/12/2022
Vencidas	2.951	757
Até 3 meses	92.802	86.150
3 a 12 meses	24.674	38.305
1 a 5 anos	19.012	3.295
Total	**139.439**	**128.507**

d. Classificação da Carteira de Créditos e de Outros Créditos e da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito pelos correspondentes níveis de risco

					31/12/2023
	% Provisão Mínima	Operações de Crédito e Títulos e Créditos a Receber			Provisão requerida
Nível de Risco	Requerida	Curso normal	Curso anormal	Total	Total
A	0,5%	77.667	-	77.667	(388)
B	1%	47.426	2.908	50.334	(503)
C	3%	6.178	-	6.178	(185)
D	10%	5.172	-	5.172	(517)
E	30%	-	-	-	-
F	50%	1	-	1	(1)
G	70%	-	-	-	-
H	100%	44	43	87	(87)
Total		**136.488**	**2.951**	**139.439**	**(1.681)**

					31/12/2022
	% Provisão Mínima	Operações de Crédito e Títulos e Créditos a Receber			Provisão requerida
Nível de Risco	Requerida	Curso normal	Curso anormal	Total	Total
A	0,5%	126.530	-	126.530	(625)
B	1%	23	-	23	-
C	3%	1.108	-	1.108	(33)
D	10%	43	-	43	(4)
E	30%	46	35	81	(24)
F	50%	-	85	85	(43)
G	70%	-	85	85	(60)
H	100%	-	552	552	(552)
Total:		**127.750**	**757**	**128.507**	**(1.341)**

f. Resultado das operações de crédito

	2º Sem/2023	31/12/2023	31/12/2022
Operações de crédito	**2.916**	**4.318**	**5.260**
Rendas de empréstimos	2.830	3.976	1.572
Rendas de direitos creditórios	15	15	-
Rendas de financiamentos	7	93	1.116
Rendas de financiamentos – Moedas estrangeiras	64	233	2.523
Rendas de financiamentos – Habitacional	-	1	49
Outras receitas e despesas operacionais	**6.238**	**9.822**	**(283)**
Recuperação de créditos baixados como prejuízo [1]	134	202	113
Antecipação de recebíveis [2]	495	4.506	5.017
Resultado de cessão de operações de crédito [2]	(570)	(4.619)	(5.413)
Operações com característica de crédito	2.891	4.575	-
Trade Finance	3.288	5.158	-
Total	**9.154**	**14.140**	**4.977**

(1) Montante recuperado em R$ 202 (31/12/2022 – R$ 113). No exercício findo em 31 de dezembro de 2023, o montante de operações que não estavam em atraso, mas foram renegociadas o total em R$ 19.771 (31/12/2022 – R$ 17.780).

(2) O Ouribank efetuou cessões de operações de crédito sem coobrigação, na modalidade representada por títulos de crédito e operações com característica de concessão de crédito.

g. Movimentação da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

	31/12/2023	31/12/2022
Saldo Inicio do Período	**(1.341)**	**(550)**
Constituição de Provisão	(2.001)	(2.626)
Reversão de provisão	1.661	522
Baixado para prejuízo	-	1.313
Saldo Final do Período	**(1.681)**	**(1.341)**

h. Garantias

Em 31 de dezembro de 2023, a carteira de crédito possuí garantias de cerca de 108% (31/12/2022 – 98%) pelos seguintes instrumentos: seguros de crédito, garantias fidejussórias, alienação fiduciária e cessão de direitos creditórios de aplicações financeiras de renda fixa e variável.

8. Carteira de Câmbio

	31/12/2023	31/12/2022
Outros créditos para Ativo		
Câmbio comprado a liquidar	1.719.328	392.784
Direitos sobre vendas de câmbio	320.341	811.026
Exportação - letras entregues/letras a entregar	12.129	947
(-) Adiantamento de Moeda Nacional	(53.880)	(299.395)
Rendas a receber - ACE	366	22
Total	**1.998.284**	**905.384**
Circulante	**1.998.284**	**905.384**
Não circulante	**-**	**-**
Outras obrigações para Passivo		
Câmbio vendido a liquidar	318.328	801.211
Obrigações por compra de câmbio	1.727.165	397.636
Adiantamento sobre contratos de câmbio	(14.866)	(12.239)
Rendas de adiantamentos concedidos	-	17
Total	**2.030.627**	**1.186.625**
Circulante	**2.030.627**	**1.186.625**
Não circulante	**-**	**-**

a. Resultado de operações de câmbio

	2º Sem/2023	31/12/2023	31/12/2022
Rendas com disponibilidade no país	32.859	60.921	77.668
Rendas de ouro	2	(471)	7.920
Rendas com banqueiros no exterior	234.921	479.811	221.672
Ordem de pagamento a cumprir	52.584	129.828	95.136
Resultado do câmbio comprado/vendido	35.848	34.543	1.598
Outras rendas [1]	(649)	1.959	6.397
Total	**355.565**	**706.591**	**410.391**

(1) O saldo com maior representatividade são mediantes a operações no exterior R$ 98 (31/12/2022 – R$ 2.567) e despesas de trade finance R$ 896 (31/12/2022 – R$ 1.903).

9. Outros Instrumentos Financeiros (Ativo)

	31/12/2023	31/12/2022
Devedores diversos	5.890	7.879
Devedores por compra de valores e bens	225	225
Rendas a receber	1.661	1.375
Devedores para depósito em garantia	56	144
Negociação e intermediação de valores [1]	-	124
	7.832	**9.747**
(-) Prov. p/perdas Esperadas s/Outros Instr. Fin. e Tít. Cred. Rec. [2]	**(3.046)**	**(4.071)**
Total	**4.786**	**5.676**
Circulante	**4.786**	**5.676**
Não circulante	**-**	**-**

(1) Refere-se aos de ajustes negociados nas operações de derivativos para operações de futuro.

(2) Refere-se a provisão sobre operações de câmbio que em decorrência a uma ação de cobrança perante operação de termo provisionado 100% para cobrança em juízo.

10. Ativos fiscais correntes e diferidos

	31/12/2023	31/12/2022
Crédito Tributário [1]	7.818	11.304
Impostos e contribuições a compensar [2]	48.824	29.415
Total	**56.642**	**40.719**
Circulante	**56.642**	**40.719**
Não circulante	**-**	**-**

(1) O saldo em crédito tributário sobre IRPJ e CSLL no valor de R$ 7.818 (31/12/2022 – R$ 11.304).

(2) O saldo em impostos e contribuições a compensar está representado pelas antecipações de IRPJ e CSLL no valor de R$ 48.655 (31/12/2022 – R$ 29.374) e outros impostos R$ 169 (31/12/2022 - R$ 41).

a. Natureza e origem dos créditos tributários

Os créditos tributários são decorrentes de diferenças temporárias. Caracterizam-se como diferenças temporárias as despesas apropriadas no exercício e ainda não dedutíveis para fins de imposto de renda e contribuição social, mas cujas exclusões ou compensações futuras, para fins de apuração de lucro real. A realização dos créditos tributários está vinculada ao vencimento da operação com a liquidação e baixa dos ativos cuja expectativa é que ocorram durante exercícios futuros.

b. Movimentação de crédito tributário de imposto de renda e contribuição social

	Saldo em 31/12/2022 (Ativo)	Constituição /Reversão	Realização	Saldo em 31/12/2023 (Ativo)
Títulos e valores mobiliários	219	553	(219)	553
Termos em NDF	408	(475)	(408)	(475)
Provisão para perdas associadas ao risco de crédito	618	626	(483)	761
Provisão para outros pagamentos	1.873	-	(502)	1.371
Provisões para contingência	516	1.186	(342)	1.360
Remuneração Extraordinária	7.670	(672)	(2.750)	4.248
Total	**11.304**	**1.218**	**(4.704)**	**7.818**

Como base no Regulamento do Imposto de Renda, o prejuízo é o apurado na demonstração do lucro real e registrado no LALUR. A Compensação poderá ser total ou parcial, em um ou mais períodos de apuração, à opção do contribuinte, observado o limite máximo, para compensação, de trinta por cento do referido lucro líquido ajustado.

Em 31 de dezembro de 2023, os créditos tributários de imposto de renda e contribuição social no valor de R$ 7.818 (31/12/2022 – R$ 11.304). Os créditos tributários são constituídos em conformidade com a Resolução CMN nº 4.842 de 30 de julho de 2020, e levam em consideração o histórico de rentabilidade e expectativa de geração de lucros tributáveis futuros fundamentada em estudo técnico de viabilidade. O valor presente dos créditos tributários é de R$ 6.078 (31/12/2022 – R$ 8.157) descontadas a taxa de média da Selic projetada.

O monitorando as suas estimativas e julgamentos contábeis, bem como as políticas contábeis relacionadas. No exercício findo em 31 de dezembro de 2023 e 2022, não há créditos tributários não ativados.

c. Realização de crédito tributário

A realização dos créditos tributários está vinculada ao vencimento de cada operação ou expectativa de realização futura com liquidação e baixa dos ativos, conforme demonstrado:

Realização	2024	2025	2026	Total
Títulos e valores mobiliários	553	-	-	553
Termos em NDF	(475)	-	-	(475)
Provisão para perdas associadas ao risco de crédito	761	-	-	761
Provisão para outros pagamentos	-	-	1.371	1.371
Provisões para contingência	54	-	1.306	1.360
Remuneração Extraordinária	-	4.248	-	4.248
Total	**893**	**4.248**	**2.677**	**7.818**

11. Outros Ativos

	31/12/2023	31/12/2022
Adiantamentos e antecipações salariais	482	320
Seguros a apropriar	745	424
Total	**1.227**	**744**
Circulante	**1.227**	**744**
Não circulante	**-**	**-**

12. Imobilizado de uso

		31/12/2023			31/12/2022		
	Taxa anual de depreciação	Custo	Depreciação Acumulada	Valor residual	Custo	Depreciação	Valor residual
Outras Imobilizações de Uso							
Instalações, móveis e equipamentos de uso	10%	1.651	(1.086)	565	1.393	(1.023)	370
Sistemas de Segurança, Comunicações e Transporte	10%	791	(549)	242	791	(503)	288
Sistemas de Processamento de Dados	20%	5.334	(2.708)	2.626	3.507	(2.053)	1.454
Total		**7.776**	**(4.343)**	**3.433**	**5.691**	**(3.579)**	**2.112**

13. Intangível

		31/12/2023			31/12/2022		
		Custo	Amort. Acumulada	Saldo líquido	Custo	Amortização	Saldo líquido
Intangível							
Licença de Uso - Adquirida após out/13	20% a 50%	7.992	(3.331)	4.661	3.857	(2.416)	1.441
Total		**7.992**	**(3.331)**	**4.661**	**3.857**	**(2.416)**	**1.441**

14. Depósitos

a. Carteira de captação

	Sem vencimento	01 a 90 dias	91 a 360 dias	1 a 5 anos	Total 31/12/2023
Depósitos à vista	156.985	-	-	-	156.985
Depósitos a prazo – Pós fixado	-	80.478	112.943	148.722	342.143
Depósitos a prazo – Pré fixado	-	2.348	1.942	-	4.290
Contas correntes em moedas estrangeiras	-	29.134	-	-	29.134
Total	**156.985**	**111.960**	**114.885**	**148.722**	**532.552**

	Sem vencimento	01 a 90 dias	91 a 360 dias	1 a 5 anos	Total 31/12/2022
Depósitos à vista	17.821	-	-	-	17.821
Depósitos a prazo – Pós fixado	-	82.901	145.289	196.538	424.728
Depósitos a prazo – Pré fixado	-	342	7.838	4.838	13.018
Contas correntes em moedas estrangeiras	-	19.434	-	-	19.434
Total	**17.821**	**102.677**	**153.127**	**201.376**	**475.001**

b. Despesas das Intermediações Financeiras

	2º Sem/2023	31/12/2023	31/12/2022
Obrigações por empréstimos e repasses	(141)	(405)	(512)
Depósito interfinanceiro	-	-	(864)
Depósito a prazo	(25.610)	(52.165)	(66.280)
Compromissadas	(3)	(3)	(1.125)
Despesas de contribuição FGC	(272)	(532)	(643)
Variação cambial [1]	3.262	9.220	6.571
Total	**(22.764)**	**(43.885)**	**(62.853)**

(1) O valor refere-se as variações cambiais do período sob os saldos diários das contas de deposito em moeda estrangeira no país, calculadas com base no ptax.

15. Relações interdependências - ordens de pagamento

As ordens de pagamento são representadas por remessas financeiras de recursos "do" e "para" o exterior. Em 31 de dezembro de 2023, o saldo em ordens no exterior a cumprir totalizou R$ 405.703 (31/12/2022 – R$ 246.667), sendo esse montante classificado como circulante.

16. Outros Instrumentos Financeiros (Passivos)

	31/12/2023	31/12/2022
Valores a devolver a clientes [1]	84.310	185.219
Obrigações em moedas estrangeiras - Carta de crédito [2]	16.804	29.393
Negociação e intermediação financeira	9.092	3.264
Credores diversos - Exterior/País	5.245	863
Outros	388	1.239
Total	**115.839**	**219.978**
Circulante	**115.839**	**219.978**
Não Circulante	**-**	**-**

(1) Refere-se ao saldo das contas de clientes pessoas físicas e jurídicas em conjunto ao Ouribank disponibilizado no vencimento de cada operação.

(2) Refere-se a obrigação em moeda estrangeira vinculada a carta de crédito como garantia operacional.

17. Obrigações fiscais correntes e diferidos

	31/12/2023	31/12/2022
Fiscais e previdenciárias correntes	92.420	60.722
Tributos e assemelhados correntes	4.821	7.883
Total	**97.241**	**68.605**
Circulante	**97.241**	**68.605**
Não Circulante	**-**	**-**

18. Provisões com contingências

As provisões reconhecidas no período estão representadas por ações tributárias, cíveis e trabalhista com base na opinião de seus assessores jurídicos. Para os processos classificados como prováveis a administração considera uma expectativa de desembolso para o próximo ano de R$ 54 (31/12/2022 – R$ 212).

	31/12/2022					31/12/2023
	Quantidades	Saldo Final	Constituição/ (Revesão)	Atualização	Saldo Final	Quantidades
Risco provável						
Cíveis [1]	**13**	**397**	(16)	210	**591**	**19**
Trabalhista	**4**	**725**	617	333	**1.675**	**5**
Total	**17**	**1.122**	**601**	**543**	**2.266**	**24**

	31/12/2022		31/12/2023	
	Quantidades	Valor em risco	Quantidades	Valor em risco
Perda Possível				
Tributário [2]	**5**	**241.319**	**5**	**255.805**
Cíveis	**59**	**1.416**	**61**	**1.621**
Trabalhista [3]	**7**	**1.584**	**4**	**1.575**
Total	**71**	**244.319**	**70**	**259.001**

(1) As provisões e contingências decorrem, de pleitos indenizatórios de natureza cível, decorrentes dos produtos bancários cujos valores são ajustados diante das decisões proferidas nos processos e diante de deposito em garantia de execução, quando este é realizado.

(2) As perdas avaliadas como possível é são decorrentes de duas ações anulatórias de débito fiscal com pedido de tutela antecipada distribuídas pelo Fundo de Investimento Imobiliário Península (Fundo), por meio do seu administrador, o Ouribank, após o esgotamento dos recursos na esfera administrativa (autos P.A. nº 16327.720078/2011-62 e 16327.721226/2013-28), com a finalidade de anular os respectivos autos de infração lavrados para exigência de créditos tributários de PIS e de COFINS, exigidos pela Receita Federal em decorrência de uma interpretação ampliada do artigo 2º da Lei nº 9.779/99 que determina a aplicação do regime de tributação das pessoas jurídicas, em detrimento da tributação específica aplicável a fundos de investimento imobiliário (tratada na Lei nº 8.668/93). O Ouribank mantém o acompanhamento e a anotação do risco, tendo em vista que existe, uma vez perdida a ação, o risco de que o suposto débito do Fundo seja cobrado também do Ouribank, mediante invocação da tese da solidariedade do administrador. Não obstante, a exigibilidade do crédito está suspensa por decisão judicial e há seguro garantia nº 02300520200001077500000093, emitida por BTG PACTUAL SEGUROS S.A. e contratado pelo referido Fundo. Há, ainda, outras três ações de natureza tributária que em razão de decisões, foram classificadas como possíveis.

(3) As provisões e as contingências decorrem de ações em que se discutem pretensos direitos trabalhistas específicos à categoria profissional, tais como: horas extras, equiparação salarial, reintegração, adicional de transferência, entre outros. O valor esperado da perda é apurado e provisionado mensalmente, conforme modelo, que precifica as ações e é reavaliado considerando as decisões judiciais proferidas. As provisões e as contingências são ajustadas ao valor do depósito em garantia de execução quando este é realizado.

continua...

DocuSigned by
Estadão
Assinado por: S A O ESTADO DE S PAULO:61533949000141
CPF: 95615741872
Data/Hora da Assinatura: 26/03/2024 | 22:54:54 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: F3895ABC-7145-4A7D-A918-B18F276230F2

...continuação

ouribank

Banco Ourinvest S.A. | CNPJ: 78.632.767/0001-20 - www.ouribank.com
Edifício Ourinvest | Av. Paulista, nº 1.728 - Bela Vista - CEP: 01310-919 - São Paulo - SP - Brasil

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Valores expressos em milhares de reais

19. Outros Passivos

	31/12/2023	31/12/2022
Sociais e estatutárias	**3.040**	**4.966**
Obrigações a pagar	**28.163**	**24.736**
Serviços de câmbio	20.094	17.800
Serviços financeiro e técnicos especializados	945	1.178
Serviços com transportes e segurança	1.707	209
Outras despesas administrativas	5.417	5.549
Obrigações a pagar com pessoal	**18.775**	**24.062**
Outros	**-**	**2**
Total	**49.978**	**53.766**
Circulante	**49.978**	**53.766**
Não Circulante	**-**	**-**

20. Imposto de renda e contribuição social

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

	2º Sem/2023	31/12/2023	31/12/2022
Resultado antes da tributação sobre o lucro	100.578	204.074	104.960
Participação no lucro	(7.158)	(7.158)	(8.610)
Resultado antes do IR e CS do exercício	**93.420**	**196.916**	**96.350**
Adições			
Despesas indedutíveis	1.729	2.648	1.356
Garantias	9	9	654
Bônus	240	240	-
Licença paternidade	15	15	-
Despesas com passivos contingentes	1.390	1.708	455
Exclusões			
Ajuste ao valor de mercado de títulos e valores mobiliários	(5.418)	(36)	(291)
Remunerações	(2.612)	(6.476)	16.674
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(382)	(385)	1.328
Termo a liquidar	(19.531)	(1.945)	10.605
Juros sobre o capital próprio	(9.850)	(9.850)	(7.700)
Outros	(548)	(665)	(211)
Base de cálculo do IRPJ	**58.462**	**182.179**	**119.220**
Imposto de renda	(14.616)	(45.545)	(29.805)
Incentivos Fiscais sobre IRPJ	1.772	2.566	1.606
Total de Imposto de renda	**(12.844)**	**(42.979)**	**(28.199)**
Adições			
Bônus	(240)	(240)	-
Licença paternidade	(15)	(15)	-
Base de cálculo do CSLL	**58.207**	**181.924**	**119.220**
Contribuição social	(11.641)	(36.384)	(24.067)
Total de Contribuição social	**(11.641)**	**(36.384)**	**(24.067)**
Ativo/passivo fiscal diferido	**(12.280)**	**(3.840)**	**13.315**
Total de IRJP e CSLL	**(36.765)**	**(83.203)**	**(38.951)**

21. Patrimônio líquido

a. Capital

Em 31 de dezembro de 2023, o capital social está em R$ 111.000 (31/12/2022 – R$ 81.000) dividido em 6.824.602 ações nominativas, sem valor nominal, sendo 3.412.301 ordinárias e 3.412.301 preferenciais.

Em 21 de dezembro de 2022, tivemos um aumento de capital social no montante de R$ 30.000, passando de R$81.000, para R$ 111.000, sem emissão de novas ações, mediante a incorporação do saldo das Reservas de Lucros, contabilizadas na rubrica contábil "6.1.5.80.99 - Reservas Especiais de Lucros - Outras", sendo (i) R$ 29.528 correspondente à totalidade das reservas especiais de lucros acumuladas; e (ii) R$ 472 correspondente a parte do saldo de lucros acumulados. Em 20 de março de 2023, o Banco Central do Brasil, autorizou a alteração do estatuto social conforme deliberação em assembleia geral extraordinária de 21 de dezembro de 2022.

b. Reserva legal

É constituída à razão de 5% do lucro líquido apurado em cada semestre social nos termos do art. 193 da Lei nº 6.404/76, até o limite de 20% do capital social. Em 31 de dezembro de 2023, constituiu reserva legal no valor de R$ 5.686 totalizando R$ 12.107 (31/12/2022 – R$ 2.870 totalizando R$ 6.421).

c. Dividendos e juros sobre o capital próprio

Em cumprimento a carta circular BACEN nº 3.935 - 25/02/2019, os juros sobre o capital próprio são reconhecidos em contas de patrimônio líquido quando são aprovados pelos acionistas do Ouribank. Aos acionistas é assegurado, estatutariamente, dividendo mínimo de 25% sobre os lucros auferidos, após a constituição da reserva legal de 5% do lucro líquido do período, até que essa reserva atinja 20% do capital social. O eventual saldo remanescente de lucro líquido dos anos será destinado de acordo com a deliberação da Assembleia Geral.

Em 10 de agosto de 2023, o Banco deliberou por unanimidade de votos e sem quaisquer restrições, aprovar a distribuição de dividendos, no montante total de R$ 30.000 (31/12/2022 - R$ 21.045).

Em 04 de dezembro de 2023, o Banco destinou de R$ 9.850 (31/12/2022 – R$ 7.700), a título de remuneração do capital próprio, conforme previsto no artigo 9º da Lei nº 9.249/95, deduzido do imposto de renda retido na fonte.

d. Reservas especiais de lucros

O saldo das reservas especiais de lucros, oriundos de lucros após as destinações legais, será utilizada para absorver os prejuízos acumulados, quando houver. Em 31 de dezembro de 2023, movimentou suas reservas especiais de lucros no montante de R$ 97.770 totalizando R$ 101.082 (31/12/2022 – R$ 33.312 totalizando de R$ 33.312).

e. Outros resultados abrangentes

Em 31 de dezembro de 2023, o saldo em resultados abrangentes no valor de R$ 434 (31/12/2022 – zero), refere-se ao ajuste líquido do valor de mercado dos títulos classificados na categoria títulos disponíveis para venda, com contrapartida adequada em conta patrimonial.

22. Receitas de prestação de serviços

	2º Sem/2023	31/12/2023	31/12/2022
Tarifas relacionadas as operações de crédito [1]	2.228	2.228	2.621
Tarifas de operações de câmbio [2]	21.147	35.801	29.335
Administração de fundo de investimento	3.858	6.852	4.409
Rendas de administração de carteira	502	1.627	4
Custódia/cobrança/comissão e colocação títulos	629	1.084	1.385
Total:	**28.364**	**47.592**	**37.754**

(1) Tarifa de serviços relacionados ao cartão Supplier, disponibilizado em conjunto de toda a infraestrutura necessária, incluindo pessoas, tecnologia e prestadores de serviços terceirizados.

(2) Tarifa relacionada a prestação de serviço de câmbio sobre operações institucionais, turismo, trade finance e comissões.

23. Despesa de pessoal

	2º Sem/2023	31/12/2023	31/12/2022
Remuneração	(60.982)	(109.835)	(90.736)
Encargos	(6.901)	(19.288)	(17.244)
Benefícios	(12.294)	(22.482)	(14.466)
Treinamento	(452)	(891)	(1.056)
Total	**(80.629)**	**(152.496)**	**(123.502)**

24. Outras despesas administrativas

	2º Sem/2023	31/12/2023	31/12/2022
Serviços técnicos especializados e de terceiros [1]	(175.420)	(328.652)	(158.295)
Segurança e vigilância [2]	(15.925)	(37.056)	(45.072)
Serviços de sistema financeiro [3]	(18.290)	(36.461)	(47.436)
Processamento de dados	(9.712)	(18.472)	(9.752)
Aluguéis	(3.491)	(6.529)	(5.236)
Manutenção e conservação de bens	(651)	(1.082)	(306)
Comunicações	(547)	(1.525)	(1.204)
Propaganda, promoções e publicidade	(1.895)	(3.087)	(1.879)
Depreciações e amortizações	(1.073)	(1.729)	(815)
Seguros	(762)	(1.373)	(895)
Água, energia e gás	(245)	(436)	(312)
Contribuição filantrópica	(1.394)	(1.979)	(1.105)
Transportes e viagens	(244)	(356)	(117)
Outras [4]	(2.300)	(4.336)	(3.783)
Total	**(231.949)**	**(443.073)**	**(276.207)**

(1) As maiores representatividades no grupo são apresentadas pelas prestações de serviço de correspondentes R$ 259.039 (31/12/2022 – R$ 119.547); consultoria R$ 22.130 (31/12/2022 – R$ 8.802); indicação de câmbio R$ 41.246 (31/12/2022 – R$ 24.828); cobrança R$ 4.494 (31/12/2022 – R$ 130) e outros R$ 1.743 (31/12/2022 – R$ 4.988). Inclui despesa com serviço de auditoria externa, os honorários sobre as demonstrações contábeis de 2023 totalizam R$ 583 (31/12/2022 – R$ 502).

(2) Custo de segurança e custódia das movimentações de transporte de valores.

(3) Serviços financeiros bancários de câmbio, com comissões aos prestadores de serviços.

(4) A despesa com maior representatividade é com condomínio no total de R$ 1.211 (31/12/2022 - R$ 2.820).

25. Despesas tributárias

	2º Sem/2023	31/12/2023	31/12/2022
Despesa com COFINS	(16.754)	(34.121)	(22.539)
Despesa com PIS	(2.723)	(5.545)	(3.663)
Despesa com ISS	(1.302)	(2.174)	(1.779)
Tributos estaduais, municipais e federais	(3.719)	(6.940)	(7.598)
Total	**(24.498)**	**(48.780)**	**(35.579)**

26. Outras Receitas / Despesas Operacionais

	2º Sem/2023	31/12/2023	31/12/2022
Outras Receitas Operacionais	**(5.769)**	**1.263**	**2.466**
Rendas de ouro	(5.835)	-	-
Recuperação de encargos e despesas [1]	(78)	870	584
Tarifas de depósitos bancários	-	-	662
Variações monetárias	247	373	320
Aquisição de recebíveis	17	17	418
Certificado de direitos creditórios	(120)	3	482
Outras Despesas Operacionais	**(1.669)**	**(1.866)**	**(3.088)**
Despesas operacionais [2]	(1.517)	(1.714)	(3.088)
Outras provisões	(152)	(152)	-
Total	**(7.438)**	**(603)**	**(622)**

(1) Refere-se aos saldos em ressarcimento de pagamentos administrativos.

(2) Vinculados as perdas em riscos operacional de R$ 1.640 (31/12/2022 – R$ 2.662) e outras operações em R$ 74 (31/12/2022 – R$ 100).

27. Limites operacionais - Acordo de Basileia

As instituições financeiras estão obrigadas a manter um Patrimônio de Referência mínimo de 8% (31/12/2022 - 8,00%) mais adicional de Capital Principal de 2,50% (31/12/2022 – 2,50%) do Patrimônio Exigido, conforme legislação do Banco Central do Brasil, objetivando fazer frente aos riscos inerentes aos negócios, garantindo liquidez. Em dezembro de 2023 o Banco central do Brasil aprovou a mudança da metodologia utilizada para o cálculo do capital requerido para o risco operacional (RWAopad) do modelo básico de alocação de capital (BIA) para a abordagem padronizada alternativa (ASA) fazendo com que o risco operacional reduzisse aproximadamente R$ 50 milhões, fazendo com que o índice de Basiléia atingisse 35,27% (31/12/2022 – 12,82%).

	31/12/2023	31/12/2022
Patrimônio de referência	211.277	137.988
Patrimônio de referência exigido	47.920	86.111
Parcela de risco de crédito	15.641	31.896
Parcela de risco de mercado	19.508	9.875
Parcela de risco operacional	12.770	44.340
Total do ativo ponderado pelo risco	**598.995**	**1.076.393**
Índice de Basiléia	**35,27%**	**12,82%**

28. Transações com partes relacionadas

Partes relacionadas foram definidas pela Administração como sendo os seus controladores e acionistas com participação relevante, empresas a eles ligadas, seus administradores, conselheiros e demais membros do pessoal-chave da Administração e seus familiares, conforme definições contidas no Pronunciamento Técnico CPC nº 05 (R1).

Os principais saldos de ativos e passivos bem como as transações que influenciaram o resultado do exercício, relativas a operações com partes relacionadas, decorrem de transações com o Ouribank e demais empresas ligadas:

- Agropastoril Fazenda Caramuru LTDA;
- Companhia Ourinvest Securitizadora de Créditos Financeiros;
- Global Power Pagamentos Digitais LTDA;
- Ourinvest Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S/A;
- Ourinvest FIDC Financeiro;
- Ourinvest Investimentos - Holding Financeira S.A. (Controlador);
- Ourinvest Investimentos - Holding Globalpower Ltda.
- Ourinvest Investimentos - Holding OREH;
- Ourinvest Metais - Comercial Exportadora Ltda;
- Ourinvest Participações S.A;
- Ourinvest Real Estate Holding Ltda.
- Sphere Holding S.A;

Os principais saldos e resultados das transações com partes relacionadas foram:

	31/12/2023 Ativos / (Passivos)	31/12/2022 Ativos/ (Passivos)	31/12/2023 Receitas/ (Despesas)	31/12/2022 Receitas/ (Despesas)
Pessoa Física				
Certificado de Depósito Bancário	(106.073)	(88.157)	6.917	3.656
Pessoa Jurídica				
Agropastoril Fazenda Caramuru LTDA				
Certificado de Depósito Bancário	(3)	-	-	-
Companhia Ourinvest Securitizadora de Créditos Financeiros				
Valores a pagar	(14)	(13)	-	(7)
Ourinvest Investimentos - Holding Financeira S.A.				
Depósito a vista	(1.275)	-	-	-
Certificado de Depósito Bancário	(224)	-	-	-
Valores a pagar	-	(9)	-	-
Global Power Pagamentos Digitais LTDA				
Depósito a vista	-	(122)	167	-
Ourinvest Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S/A				
Certificado de Depósito Bancário	-	(33.137)	-	19
Ourinvest Participações S/A				
Depósito a vista	-	(35)	-	(434)
Termo NDF	-	-	-	
Certificado de Depósito Bancário	(365)	(729)	6.141	10
Sphere Holding S.A				
Depósito a vista	-	(66)	-	-
Certificado de Depósito Bancário	(396)	(225)	-	26
Valores a pagar	(633)	(707)	-	-
Total	**(108.983)**	**(123.200)**	**13.225**	**3.270**

Outras partes relacionadas - pessoal-chave da administração e seus familiares

A remuneração dos Diretores totalizou R$ 18.581 (31/12/2022 – R$ 4.392). O Ouribank não tem por política oferecer plano de pensão e/ou quaisquer tipos de benefícios pós-emprego ou remuneração baseada em ações.

29. Administração de recursos de terceiros

O Ouribank é responsável pela administração de fundos/carteira de investimentos de terceiros cujo ativo total em R$ 10.336.471 (31/12/2022 – R$ 5.764.004) registrado em contas de compensação. Em 31/12/2023 e 31/12/2022, possuía cotas do fundo imobiliários do Fundo de Investimento Imobiliário Ourinvest Logística que não possuem característica de fundos exclusivos, conforme apresentado nota 6a.

30. Outras informações

(a) Os valores de depositários em custódia, registradas em contas de compensação, atingiram o valor de R$ 1.037.050 (31/12/2022 - R$ 1.031.655).

(b) A cobertura de seguros contratados considera os riscos corporativos (operações, transações e riscos) de R$ 15.000 (31/12/2022 – R$ 15.000); seguro para operações de crédito no total de R$ 252.875 (31/12/2022 – R$ 224.800), riscos de ocupação (incêndio, danos elétricos, responsabilidades civis) de R$ 17.740 (31/12/2022 – R$ 12.175), seguros de veículos R$ 233 (31/12/2022 - R$ 792), seguro cibernético no total de R$ 12.000 (31/12/2022 – R$ 12.000) e seguro patrimonial no total de R$ 590 (31/12/2022 – R$ 560).

(c) Não temos por política oferecer plano de pensão e/ou quaisquer tipos de benefícios pós-emprego a funcionários, bem como remuneração baseada em ações.

(d) Os avais e fianças vinculadas a contratos de licitações em garantia, estão apresentados:

Garantias prestadas	31/12/2023	31/12/2022
Fianças bancárias	2.164	392
Total	**2.164**	**392**
Provisão para garantias prestadas		
Fianças bancárias	94	2
Total	**94**	**2**

31. Eventos subsequentes

(a) Com base no saldo constante na conta Reserva Especial de Lucros em 28 de fevereiro de 2024, o Banco deliberou por unanimidade de votos e sem quaisquer restrições, a distribuição de dividendos no montante total de R$ 90.000.

A DIRETORIA **MÁRCIO FELICIAN BRAVI - Contador CRC 1SP-291607/O-0**

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aos Acionistas e aos Diretores do
Banco Ourinvest S.A. (Ouribank)
São Paulo – SP

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras do Banco Ourinvest S.A. ("Banco"), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Banco Ourinvest S.A. em 31 de dezembro de 2023, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil – 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 dos auditores pela auditoria das demonstrações financeiras". Somos independentes em relação ao Banco, 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.

Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório dos auditores

A administração do Banco é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras 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, 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 administração pelas demonstrações financeiras

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de o 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 administração pretenda liquidar o Banco ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Responsabilidades dos auditores pela auditoria das demonstrações financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas, não, uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.

Como parte 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, 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.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, 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. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar o Banco a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

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

São Paulo, 25 de março de 2024.

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

Luciana Liberal Samia
Contadora CRC 1SP198502/O-8

WWW.OURIBANK.COM

ouribank
O banco que abre o mundo

Evoluímos nossa marca com foco em tecnologia em um portfólio completo de produtos, reforçando nossa expertise em câmbio.

Somos o parceiro ideal para o seu negócio expandir fronteiras e abrir o mundo.

Saiba mais: ouribank.com

DocuSigned by
Estadaori
Assinado por: S A O ESTADO DE S PAULO:61533949000141
CPF: 95615741872
Data/Hora da Assinatura: 26/03/2024 | 22:55:06 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/