

CARTA DE APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2022 E 2021

O **BANCO PAULISTA S.A.**, inscrito no CNPJ sob o número 61.820.817/0001-09, remete ao Banco Central do Brasil as demonstrações financeiras e demais documentos listados abaixo para publicação na Central de Demonstrações Financeiras do Sistema Financeiro Nacional em conformidade com a Resolução BCB Nº 2, De 12 de Agosto de 2020:

- Balanço Patrimonial;
- Demonstração de Resultado;
- Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido;
- Demonstração dos Fluxos de Caixa; e
- Notas Explicativa.

As demonstrações financeiras serão publicadas no sítio da instituição no endereço eletrônico www.bancopaulista.com.br, no dia 29 de agosto de 2022.

Declaração de Responsabilidade da Administração

Reconhecemos nossa responsabilidade pela publicação das demonstrações financeiras e demais documentos contidos neste arquivo. Cumprimos com nossa responsabilidade pela elaboração das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições financeiras em conformidade com a regulamentação emanada do Conselho Monetário Nacional e do Banco Central do Brasil.

Informamos que todas as transações foram registradas na contabilidade e estão refletidas nas demonstrações financeiras, que os pressupostos significativos utilizados por nós ao fazermos as estimativas contábeis são razoáveis, e que todos os eventos subsequentes à data das demonstrações financeiras e para os quais exigem ajustes ou divulgação foram ajustados ou divulgados, sendo que os efeitos das distorções não corrigidas são imateriais, individualmente ou de forma agregada, para as demonstrações financeiras como um todo.

Confirmamos que as demonstrações financeiras e respectivas notas explicativas encontram-se, nesta data, devidamente aprovadas para fins de divulgação, pelos níveis competentes na administração e foram submetidas à auditoria externa, sendo o relatório parte integrante desta remessa eletrônica para publicação na Central de Demonstrações Financeiras.

São Paulo, 29 de agosto de 2022

DocuSigned by:

Marcelo de Toledo Guimarães

9A1CE0E900C14E5...

Marcelo de Toledo Guimarães

Diretor Presidente

DocuSigned by:

Marcelo Chacon Ruiz

F841F9BFCFF0409...

Marcelo Chacon Ruiz

Diretor

DocuSigned by:

Ana Cristina Alves Afonso

7FA336583B8A4DC...

Ana Cristina Alves Afonso
CRC 1SP234300/O-5

Banco Paulista S.A.

Demonstrações contábeis acompanhadas do relatório do auditor independente

Em 30 de junho de 2022



Índice

	Página
Relatório da Administração	3
Declaração da Diretoria	4
Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis	5
Demonstrações contábeis	9
Notas explicativas às demonstrações contábeis em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021	14

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Senhores Acionistas: Apresentamos as Demonstrações Financeiras do Banco Paulista relativas aos Semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021, as quais seguem os dispositivos estabelecidos pelo Banco Central do Brasil (BACEN) e do Conselho Monetário Nacional (CMN).

Resultado, Patrimônio Líquido, Ativos e Recursos Captados: O Banco Paulista encerrou o semestre findo em 30 de junho de 2022 com um lucro de R\$ 2,6 milhões e Patrimônio Líquido R\$ 188,5 milhões. Os ativos totalizaram R\$ 1,6 bilhão e estavam formados por R\$ 871,5 milhões de Operações de Crédito e R\$ 499,5 milhões de Títulos e Valores Mobiliários e Derivativos. Os recursos Captados representam R\$ 1,3 bilhão.

Governança, Gerenciamento de Riscos e Recursos Humanos: O Banco Paulista conta com uma estrutura de Governança baseada em Comitês decisórios, na especialização funcional das áreas e na segregação de funções.

Circular 3.068/01 – BACEN: O Banco Paulista declara ter capacidade financeira e intenção de manter até o vencimento os títulos classificados na categoria “Mantidos até o Vencimento”, no montante de R\$ 154,8 milhões, representando 34% do total de Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos.

O Banco Paulista tem adotado um conjunto de ações e medidas que visam à proteção da Instituição e que vem, continuamente, contribuindo para disseminação e promoção de medidas e boas práticas de gestão e de Governança para a manutenção de um ambiente corporativo íntegro, ético e transparente.

O compromisso da Administração do Banco Paulista visa, além de atender plenamente à legislação vigente, posicionar-se entre as empresas que possuem as melhores práticas de transparência, comprometendo-se a repassar ao mercado informações relevantes, tempestivas e fidedignas.

Agradecimentos: A Administração do Banco Paulista agradece aos clientes pela confiança e colaboradores pelo contínuo empenho e dedicação.

São Paulo, 26 de agosto de 2022

A Administração



DECLARAÇÕES DA DIRETORIA

TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

Em atendimento à Circular nº 3.068/01 do BACEN, a Diretoria declara ter a intenção de que o BANCO PAULISTA S.A., mantenha até o vencimento os títulos e valores mobiliários classificados na categoria “títulos mantidos até o vencimento”, no montante de R\$ 154,8 milhões (R\$ 166,5 milhões no Exercício de 2021), apresentados na nota explicativa nº 6.

Declaram, também, que a Instituição possui capacidade financeira de manter tais títulos até seus respectivos vencimentos.

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

A Diretoria declara que revisou, discutiu e concordou com as opiniões expressas no relatório dos auditores independentes, assim como revisou, discutiu e concordou com as demonstrações financeiras da instituição relativas ao semestre findo em 30 de junho de 2022, autorizando sua emissão em 26 de agosto de 2022.

OUIDORIA INSTITUCIONAL

A estrutura de Ouvidoria do BANCO PAULISTA está em conformidade com a Resolução CMN nº 4.860/2020, onde disponibiliza aos seus clientes os canais de acesso à Ouvidoria e os divulga através de seus correspondentes bancários, internet e materiais de comunicação. A Instituição mantém sua Ouvidoria como instrumento de suma importância no relacionamento com seus clientes e, em estrita observância às normas legais e regulamentares relativas ao direito do consumidor.

RELACIONAMENTO COM OS AUDITORES INDEPENDENTES

No semestre findo 30 de junho de 2022, o BANCO PAULISTA não contratou nem teve serviços prestados pela Grant Thornton Auditores Independentes que afetem ou possam afetar a independência necessária à execução do trabalho de auditoria externa das demonstrações financeiras. A política adotada atende aos princípios que preservam a independência do auditor, de acordo com os critérios internacionalmente aceitos, quais sejam, o auditor não deve auditar o seu próprio trabalho, nem exercer funções gerenciais no seu cliente ou promover os interesses deste.

AGRADECIMENTOS

A Administração do Banco Paulista agradece aos clientes pela confiança e colaboradores pelo contínuo empenho e dedicação.

São Paulo, 26 de agosto de 2022

DocuSigned by:

Marcelo de Toledo Guimarães

9A1CE6E966C14E5...

BANCO PAULISTA S.A.

DocuSigned by:

Marcelo Chacon Ruiz

E841F9BFCFF0409...



Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis

Grant Thornton Auditores Independentes Ltda.

Av. Eng. Luís Carlos Berrini, 105 -
12º andar Itaim Bibi, São Paulo (SP)
Brasil

T +55 11 3886-5100

Aos Administradores e Acionistas da
Banco Paulista S.A.
São Paulo – SP

Opinião com ressalvas

Examinamos as demonstrações contábeis do Banco Paulista S.A. (“Banco”), que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2022 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, exceto pelos possíveis efeitos decorrente dos assuntos descritos na seção a seguir intitulada “Base para opinião com ressalvas”, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Banco Paulista S.A. em 30 de junho de 2022, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN).

Base para opinião com ressalvas

Créditos tributários

Conforme mencionado na Nota Explicativa nº 30.b às demonstrações contábeis, em 30 de junho de 2022, o Banco possuía registrado créditos tributários no montante de R\$ 28.936 mil, dos quais, não foram apresentadas evidências suficientes e apropriadas para suportar a constituição de R\$1.233 mil. Consequentemente não foi possível determinar os efeitos de eventuais ajustes, se houver, nas demonstrações contábeis do Banco em 30 de junho de 2022.

Ajuste de avaliação patrimonial

Conforme apresentado na Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido, em 30 de junho de 2022 o Banco possuía registrado saldo devedor de R\$ 1.275 mil, referente à ajuste negativo ao valor justo de Títulos e Valores Mobiliários classificados na categoria “Disponíveis para Venda”, os quais de acordo com a Circular nº 3.068/01 do Banco Central do Brasil (BACEN), devem registrar sua valorização e/ou desvalorização em conta destacada no patrimônio líquido, pelo valor líquido dos efeitos tributários. Até a data da emissão destas demonstrações contábeis, não nos foi possível obter evidências apropriadas e suficientes, bem como realizar outros procedimentos de auditoria que possibilitassem a validação destes valores. Dessa forma não foi possível determinar os efeitos de eventuais ajustes, se houver, nas demonstrações contábeis do Banco em 30 de junho de 2022.

Ausência de auditoria das demonstrações contábeis de Fundos de Investimento

Conforme apresentado na Nota Explicativa nº 6.a.iii, em 30 de junho de 2022 o Banco possuía investimentos em cotas dos Fundos: **(i)** Siller Fundo de Investimento em Direitos Creditórios - Não Padronizados e **(ii)** Structure Fundo de Investimento em Direitos Creditórios (“Fundos Investidos”) nos montantes de R\$ 103.045mil e R\$ 48.265mil, respectivamente. Até a data da emissão destas demonstrações contábeis, não foram disponibilizadas as demonstrações contábeis auditadas dos Fundos Investidos. Desta forma, não nos foi possível obter evidências suficientes e apropriadas, bem como realizar outros procedimentos persuasivos de auditoria para garantir que tais investimentos estão livres de distorções materiais, se houverem, em 30 de junho de 2022.

Ênfases

Processos em curso

Conforme mencionado na Nota Explicativa nº 34.d, no semestre findo em 30 de junho de 2022, existiam processos de natureza fiscal e processos administrativos junto ao regulador, em curso, decorrentes dos desdobramentos das 61ª e 74ª fases da Operação Lava Jato. Nossa opinião não contém ressalva relacionada a esse assunto.

Operação com partes relacionadas

Conforme mencionado na Nota Explicativa nº 31, no semestre findo em 30 de junho de 2022, o Banco realizou operações de cessões de operações de crédito sem coobrigação com a Paulista - Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros S.A., parte relacionada, no montante de R\$ 700 mil, equivalente a 0,40% do seu Patrimônio Líquido. Por se tratar de operação com parte relacionada, os resultados destas operações poderiam ser diferentes daqueles que seriam obtidos de transações efetuadas com terceiros. Nossa opinião não contém ressalva relacionada a esse assunto

Outros assuntos

Auditoria dos valores correspondentes à 31 de dezembro de 2021

As demonstrações contábeis do Banco relativas ao semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2021, foram auditadas por nós, cujo relatório de auditoria foi emitido em 18 de março de 2022 com abstenção de opinião relacionada aos seguintes assuntos: **(i)** Investigações do Ministério Público Federal e Secretaria da Receita Federal do Brasil; **(ii)** Diferimento de Cessão de Operação de Crédito reconhecidos indevidamente no resultado do semestre findo naquela data; **(iii)** Ausência de documentação suporte para corroborar créditos tributários no montante de R\$ 1.949 mil; **(iv)** Ajuste de avaliação patrimonial reconhecido indevida no resultado do semestre findo naquela data; parágrafo incerteza quanto à continuidade operacional e ênfases acerca de arquivamento inquérito civil, operações com partes relacionadas e investimento em cotas de fundos de participações.

Auditoria dos valores correspondentes à 30 de junho de 2021

As demonstrações contábeis do Banco relativas ao semestre findo em 30 de junho de 2021, foram auditadas por nós, cujo relatório de auditoria foi emitido em 31 de agosto de 2021 com abstenção de opinião relacionada aos seguintes assuntos: **(i)** Investigações do Ministério Público Federal e Secretaria da Receita Federal do Brasil; **(ii)** Limitação sobre o saldo de Diferimento de Cessão de Operação de Crédito ; **(iii)** Ausência de reconhecimento de R\$1.380 mil créditos tributários; **(iv)** Limitação sobre o saldo de ajuste de avaliação patrimonial; parágrafo incerteza quanto à continuidade operacional e ênfases acerca de arquivamento inquérito civil, operações com partes relacionadas e investimento em cotas de fundos de participações.

Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis e o relatório do auditor

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

Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis 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 contábeis, 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 contábeis 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 e da governança pelas demonstrações contábeis

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

Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Instituição continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, a não ser que a administração pretenda liquidar a Instituição e suas controladas ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Instituição e suas controladas são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, 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 contábeis.

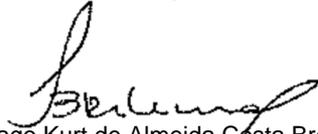
Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtivemos 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 contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Banco a não mais se manter em continuidade operacional;
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as deficiências significativas nos controles internos que, eventualmente, tenham sido identificadas durante nossos trabalhos.

São Paulo, 26 de agosto de 2022



Thiago Kurt de Almeida Costa Brehmer
CT CRC 1SP-260.164/O-4

Grant Thornton Auditores Independentes Ltda.
CRC 2SP-025.583/O-1

BANCO PAULISTA S.A.
Balanco Patrimonial
Em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

	Notas explicativas	30/06/2022	31/12/2021		Notas explicativas	30/06/2022	31/12/2021
Ativo				Passivo			
Circulante		781.105	730.577	Circulante		693.184	667.682
Caixa e equivalente de caixa		1.125	1.811	Depósitos e demais instrumentos financeiros		674.703	653.102
Disponibilidades	4	1.125	1.811	Depósitos	15	501.383	472.069
Instrumentos financeiros		762.926	723.461	Captações no mercado aberto - carteira própria	16	34.009	55.045
Aplicações interfinanceiras de liquidez	4/5a	145.497	119.998	Recursos de aceites e emissão de títulos	17	131.260	118.044
Aplicações em depósitos interfinanceiros	5b	3.029	3.013	Obrigações por empréstimos e repasses	17	7.427	7.432
Títulos e valores mobiliários	6	184.013	105.636	Relações interdependências e interfinanceiras	10	624	512
Instrumentos financeiros derivativos	7	109	910	Provisões		5.236	4.057
Relações interfinanceiras	10	20.738	17.815	Para imposto de renda e contribuição social		415	-
Operações de crédito - setor privado	8	291.060	260.693	Para pagamentos a efetuar	18	4.821	4.057
Títulos e créditos a receber com característica de concessão de crédito	8	115.853	211.303	Outros passivos		13.245	10.523
Negociação e intermediação de valores		21	1.423	Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados		312	485
Títulos e créditos a receber sem característica de concessão de crédito	9	2.606	2.670	Fiscais e previdenciárias	19a	9.715	8.620
Provisão para perdas associadas ao risco de crédito		(4.821)	(4.013)	Socias e estatutárias		-	300
(-) Operações de crédito	8	(3.638)	(3.022)	Diversas	19b	3.218	1.118
(-) Títulos e créditos a receber com característica de concessão de crédito	8	(1.158)	(965)	Não circulante		758.000	775.925
(-) Títulos e créditos a receber sem característica de concessão de crédito	9	(25)	(26)	Depósitos e demais instrumentos financeiros		744.789	757.278
Outros ativos		21.875	9.318	Depósitos	15	601.795	647.708
Despesas antecipadas		119	5	Recursos de aceites e emissão de títulos	17	118.089	109.570
Ativos não financeiros mantidos para venda - recebidos	11	3.381	3.381	Dívida subordinada	17	24.905	-
Diversos	12	18.375	5.932	Provisões		4.673	4.909
Não circulante		858.541	898.615	Para garantias financeiras prestadas	33	1.074	1.002
Instrumentos financeiros		793.471	817.385	Para passivos contingentes	34b	3.599	3.907
Títulos e valores mobiliários	6	265.370	393.733	Outros passivos		8.538	13.738
Operações de crédito - setor privado	8	457.061	369.366	Fiscais e previdenciárias	19a	8.538	13.738
Títulos e créditos a receber com característica de concessão de crédito	8	7.480	8.045	Patrimônio líquido	20	188.462	185.585
Títulos e créditos a receber sem característica de concessão de crédito	9	63.560	46.241	Capital Social - domiciliado no país		184.300	184.300
Provisão para perdas associadas ao risco de crédito		(6.404)	(4.764)	Reservas de lucros		5.437	2.790
(-) Operações de crédito	8	(5.713)	(4.280)	Ajuste ao valor de mercado - TVM e derivativos		(1.275)	(1.505)
(-) Títulos e créditos a receber com característica de concessão de crédito	8	(75)	(37)	Total do passivo		1.639.646	1.629.192
(-) Títulos e créditos a receber sem característica de concessão de crédito	9	(616)	(447)				
Créditos tributários	29b	28.936	31.484				
Outros ativos		37.000	48.532				
Diversos	12	37.000	48.532				
Investimentos	13	1.461	1.461				
Outros investimentos		1.713	1.713				
(-) Provisões para perdas		(252)	(252)				
Imobilizado de uso		980	1.099				
Imóveis de uso		957	957				
Outras imobilizações de uso		5.179	5.148				
(-) Depreciações acumuladas		(5.156)	(5.006)				
Intangível	14	3.097	3.418				
Ativos intangíveis		7.852	7.831				
(-) Amortizações acumuladas		(4.755)	(4.413)				
Total do ativo		1.639.646	1.629.192				

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

BANCO PAULISTA S.A.
Demonstração do Resultado
Semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

	Notas explicativas	30/06/2022	30/06/2021
Receitas de intermediação financeira		114.208	41.579
Operações de crédito	8h	72.912	28.371
Resultado com aplicações interfinanceiras de liquidez e títulos e valores mobiliários	5/6	42.012	14.470
Resultado com instrumentos financeiros derivativos	7d	(663)	(1.201)
Resultado com operações de câmbio		(53)	(61)
Despesas de intermediação financeira		(78.932)	(23.643)
Operações de captações	21	(76.664)	(23.691)
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	8e	(2.268)	48
Resultado bruto de intermediação financeira		35.276	17.936
Outras receitas (despesas) operacionais		(27.268)	(16.678)
Receitas de prestação de serviços	22	1.682	1.798
Rendas de tarifas bancárias	22	18.846	15.488
Despesas de pessoal	23	(23.168)	(19.201)
Despesas administrativas	24	(25.366)	(17.579)
Despesas tributárias	25	(5.213)	(4.112)
Despesas com provisões	26	(2.200)	(2.863)
Outras receitas operacionais	27	14.831	14.551
Outras despesas operacionais	28	(6.680)	(4.760)
Resultado operacional		8.008	1.258
Resultado não operacional	29	353	352
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações		8.361	1.610
Imposto de renda e contribuição social	30	(5.204)	(188)
Provisão para imposto de renda		(1.558)	(851)
Provisão para contribuição social		(1.286)	(709)
Ativo fiscal diferido		(2.360)	1.372
Participações estatutárias no lucro		(510)	(142)
Lucro líquido do semestre		2.647	1.280
Lucro líquido por lote de mil ações - R\$		6,24	3,02

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

BANCO PAULISTA S.A.
Demonstração do Resultado Abrangente
Semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

	<u>30/06/2022</u>	<u>30/06/2021</u>
Lucro líquido do semestre	2.647	1.280
Outros resultados abrangentes	230	323
Investimentos financeiros disponíveis para venda	419	587
Imposto de renda e contribuição social	(189)	(264)
Lucro líquido abrangente do semestre	<u>2.877</u>	<u>1.603</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

BANCO PAULISTA S.A.
Demonstração das mutações do patrimônio líquido
Semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

	Capital Social	Reservas de lucros		Ajuste ao Valor de Mercado	Lucros Acumulados	TOTAL
		Reserva Legal	Reserva Estatutária			
Saldos em 31 de dezembro de 2020	184.300	-	-	173	(1.213)	183.260
Lucro líquido do semestre	-	-	-	-	1.280	1.280
Reserva legal	-	4	-	-	(4)	-
Reserva estatutária	-	-	63	-	(63)	-
Ajuste ao valor de mercado TVM e derivativos	-	-	-	323	-	323
Saldos em 30 de junho de 2021	184.300	4	63	496	-	184.863
Mutações no semestre	-	4	63	323	1.213	1.603
Saldos em 31 de dezembro de 2021	184.300	240	2.550	(1.505)	-	185.585
Lucro líquido do semestre	-	-	-	-	2.647	2.647
Reserva legal	-	132	-	-	(132)	-
Reserva estatutária	-	-	2.515	-	(2.515)	-
Ajuste ao valor de mercado TVM e derivativos	-	-	-	230	-	230
Saldos em 30 de junho de 2022	184.300	372	5.065	(1.275)	-	188.462
Mutações no semestre	-	132	2.515	230	-	2.877

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

BANCO PAULISTA S.A.
Demonstração dos fluxos de caixa - método indireto
Semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

	30/06/2022	30/06/2021
Lucro líquido ajustado do semestre	89.182	23.598
Lucro líquido do semestre	2.647	1.280
Ajustes para reconciliar o lucro líquido ao caixa líquido	86.535	22.318
Provisão para créditos de liquidação duvidosa (nota 8e)	2.268	(48)
Provisões para imposto de renda e contribuição social diferidos	2.360	(1.372)
Depreciações e amortizações (nota 27)	492	467
Atualizações monetárias de depósitos judiciais	(158)	(27)
Reversão de provisão de riscos cíveis, fiscais e trabalhistas	(1.636)	(117)
Reversões de depósitos judiciais	-	65
Provisões para contingências	1.282	1.345
Provisões para fianças	72	115
Provisões para auto de infração da Receita Federal (nota 18a)	782	1.403
Provisões para IR e CSLL	2.844	1.560
Despesas de captação	76.664	23.691
Despesas de consignação INSS / FGTS	1.906	1.920
Ajuste MtM em títulos e valores mobiliários	(571)	(6.684)
Ajuste ao valor de mercado - TVM e derivativos	230	-
Varição de ativos e passivos		
Redução (aumento) em aplicações em depósitos interfinanceiros	(16)	4
(Aumento) redução em títulos e valores mobiliários	50.557	(1.222)
(Aumento) em relações interfinanceiras e interdependências	(2.811)	(1.966)
(Aumento) redução em operações de crédito	(118.281)	(50.542)
(Aumento) em outros ativos	(2.773)	(17.193)
Aumento (redução) em negociação e intermediação de valores	1.402	143
(Aumento) em instrumentos financeiros derivativos	801	(2.061)
Redução (aumento) em créditos tributários	188	264
Redução em títulos e créditos a receber	79.159	20.586
Aumento em depósitos	(76.318)	147.139
(Redução) de captações no mercado aberto	(23.701)	(3.782)
Aumento (redução) em outros passivos	1.926	2.568
(Redução) em obrigações fiscais e previdenciárias	(7.316)	(5.072)
Aumento em sociais e estatutárias	(300)	-
(Redução) aumento em provisões	810	(192)
Caixa líquido (aplicado) gerado nas atividades operacionais	(7.491)	112.272
Fluxo de caixa das atividades de investimentos		
Aquisições de imobilizado de uso	(30)	(36)
Aplicações no intangível	(21)	-
Alienações no intangível	-	-
Alienações imobilizado	-	-
Aplicações em investimentos	-	(228)
Caixa líquido (aplicado) gerado nas atividades de investimentos	(51)	(264)
Fluxo de caixa das atividades de financiamento		
Aumento de capital (nota 19a)	-	-
Redução de capital	-	-
Juros sobre o capital próprio	-	-
(Redução) de obrigações por empréstimos e repasses	(5)	-
Aumento em recursos de aceites e emissão de títulos	7.455	(267)
Aumento em dívida subordinada	24.905	468
Caixa líquido gerado das atividades de financiamentos	32.355	201
(Redução) de caixa e equivalentes de caixa	24.813	112.209
Caixa e equivalentes de caixa		
Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre (nota 4)	121.809	125.208
Caixa e equivalentes de caixa no final do semestre (nota 4)	146.622	237.417
	24.813	112.209

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

1. Contexto operacional

O Banco Paulista S.A. (“Banco”) é uma sociedade anônima de capital fechado, controlado pelo Sr. Alvaro Augusto Vidigal constituído sob a forma de banco múltiplo, tendo como objetivo a atuação em operações de crédito para pessoas jurídicas de médio a grande porte, prestação de serviços e de estruturação de operações para venda e distribuição.

No decorrer do ano de 2021, o BANCO PAULISTA deu sequência as suas atividades de Crédito Garantia Imobiliária e iniciou à originação de créditos consignados (INSS/SIAPE) e, em 2022, iniciou a originação da antecipação de saque aniversário FGTS.

Efeito do Coronavírus nas demonstrações contábeis

O Banco, em atenção às orientações governamentais e principalmente órgãos de saúde, vem adotando as medidas necessárias para apoiar a prevenção do COVID-19.

Para isso, tem intensificado a comunicação para a conscientização de todos os colaboradores e adotado medidas administrativas como, por exemplo, flexibilização do horário de trabalho, sistema *home office* e reuniões não presenciais.

A Administração não identificou nenhuma alteração significativa no seu processo operacional, haja vista que continua operando normalmente.

Também não foi verificado até o momento, picos de inadimplência na sua carteira de crédito, bem como os níveis de captação junto ao mercado continuam evoluindo, o que proporciona um excelente nível de liquidez, o que foi possível ser verificado até a publicação destas demonstrações contábeis.

A administração segue gerenciando eventuais novos desdobramentos decorrentes de tal pandemia, atuando de forma tempestiva para mitigar os seus efeitos.

2. Base para apresentação e elaboração das demonstrações contábeis

- a) As demonstrações contábeis foram elaboradas e estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, que incluem as normas consubstanciadas no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF, normatizações do Conselho Monetário Nacional (“CMN”) e Banco Central do Brasil (“BACEN”) e da Lei das Sociedades por Ações do Brasil.

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

As estimativas contábeis são determinadas pela Administração, considerando fatores e premissas estabelecidas com base em julgamentos. Itens significativos, sujeitos a essas estimativas e premissas, incluem as provisões para ajuste dos ativos ao valor provável de realização ou recuperação, as provisões para perdas, as provisões para contingências, marcação ao mercado de instrumentos financeiros, os impostos diferidos, entre outros.

A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores divergentes em razão de imprecisões inerentes ao processo de sua determinação, sendo estas revisadas periodicamente.

A Administração declara que as divulgações realizadas nas demonstrações contábeis evidenciam todas as informações relevantes utilizadas na sua gestão e que as práticas contábeis foram aplicadas de maneira consistente entre períodos.

Em aderência ao processo de convergência às normas internacionais de contabilidade, são adotados pronunciamentos, orientações e interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), homologados pelo CMN e pelo BACEN, na data de sua entrada em vigor.

As demonstrações contábeis foram aprovadas em 25 de agosto de 2022.

- b) As demonstrações contábeis estão sendo apresentadas em Real, que é a moeda funcional do Banco. Todas as informações apresentadas em Real foram convertidas para o milhar, exceto quando indicado de outra forma.

3. Resumo das principais práticas contábeis

a) Apuração do resultado

As receitas e despesas são apropriadas pelo regime de competência, observando-se o critério *pro rata* dia para as de natureza financeira. As taxas e comissões recebidas são reconhecidas durante o período de prestação de serviços (regime de competência).

As receitas e despesas de natureza financeira são calculadas com base no método exponencial. As operações com taxas prefixadas são registradas pelo valor de resgate e as receitas e despesas correspondentes ao período futuro são registradas em conta redutora dos respectivos ativos e passivos. As operações com taxas pós-fixadas são atualizadas até a data do balanço através dos índices pactuados. Taxas e comissões decorrentes de operações com terceiros, tais como corretagens, são reconhecidas quando o serviço ou operação for realizada.

b) Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa, conforme Resolução nº 3.604/08 inclui dinheiro em caixa, depósitos bancários, investimentos de curto prazo de alta liquidez, com risco insignificante de mudança de valor e limites, com prazo de vencimento igual ou inferior a 90 dias.

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

c) Instrumentos financeiros

Aplicações interfinanceiras de liquidez

As operações prefixadas são registradas pelo valor de resgate, deduzido das rendas pertencentes ao período futuro, e as pós-fixadas pelo valor de custo acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço, deduzidos de provisão para desvalorização, quando aplicável.

As aplicações em operações compromissadas são classificadas em função de seus prazos de vencimento, independentemente dos prazos de vencimento dos papéis que lastreiam as operações.

Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos

De acordo com o estabelecido pela Circular nº 3.068/01, os títulos e valores mobiliários integrantes da carteira são classificados em três categorias distintas, conforme a intenção da Administração, quais sejam:

Títulos para negociação: são apresentados no ativo circulante, independentemente dos respectivos vencimentos e compreendem os títulos adquiridos com o propósito de serem ativos e frequentemente negociados. São avaliados pelo valor de mercado, sendo o resultado desta valorização ou desvalorização computado ao resultado.

Títulos disponíveis para a venda: representam os títulos que não foram adquiridos para frequente negociação e são utilizados, dentre outros fins, para reserva de liquidez, garantias e proteção contra riscos. Os rendimentos auferidos segundo as taxas de aquisição, bem como as possíveis perdas permanentes são computados ao resultado. Estes títulos são avaliados ao valor de mercado, sendo o resultado da valorização ou desvalorização contabilizado em contrapartida à conta destacada do patrimônio líquido (deduzidos os efeitos tributários), o qual será transferido para o resultado no momento da sua realização.

Títulos mantidos até o vencimento: referem-se aos títulos adquiridos para os quais a Administração tem a intenção e capacidade financeira de mantê-los em carteira até o vencimento. São avaliados pelo custo de aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos. Caso apresentem perdas permanentes, estas são imediatamente computadas no resultado.

Os instrumentos financeiros derivativos compostos por operações de futuro, operações a termo e operações de *swap* são contabilizados de acordo com os seguintes critérios:

- *Operações de futuros* - os valores dos ajustes a mercado são diariamente contabilizados em conta de ativo ou passivo e apropriados diariamente como receita ou despesa;
- *Operações a termo* - pelo valor final do contrato deduzido da diferença entre esse valor e o valor de mercado do bem ou direito, reconhecendo as receitas e despesas em razão da fluência dos contratos até a data do balanço;

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

- *Operações de swap* - o diferencial a receber ou a pagar é contabilizado a valor de mercado em conta de ativo ou passivo, respectivamente, apropriado como receita ou despesa *pro rata* até a data do balanço.

As operações com instrumentos financeiros derivativos não considerados como *hedge accounting* são avaliadas, na data do balanço, a valor de mercado, contabilizando a valorização ou a desvalorização em conta de receita ou despesa, no resultado do período.

Operações de crédito e perdas estimadas com créditos de liquidação duvidosa

As operações de crédito (empréstimos e financiamentos) e outros créditos (direitos creditórios sem coobrigação) são registradas a valor presente, calculadas *pro rata* dia com base na variação do indexador e na taxa de juros pactuados, sendo atualizadas até o sexagésimo dia de atraso, observada a expectativa do recebimento.

As operações de crédito são classificadas de acordo com o julgamento da Administração 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, observando os parâmetros estabelecidos pela Resolução nº 2.682/99, que requer análise periódica da carteira e sua classificação em 9 níveis, sendo “AA” (risco mínimo) e “H” (perda).

As rendas das operações de crédito com vencimento igual ou superior a 60 dias, independentemente de seu nível de risco, somente são reconhecidas como receita quando efetivamente recebidas.

As operações classificadas no nível “H” permanecem nessa classificação por 180 dias, quando então são baixadas contra a provisão existente e controladas, no mínimo por 5 anos, em contas de compensação, não mais figurando no balanço patrimonial.

As operações renegociadas são mantidas, no mínimo, no mesmo nível em que estavam classificadas antes da renegociação. As renegociações de operações de crédito, que já haviam sido baixadas contra a provisão e que estavam em contas de compensação, são classificadas no nível “H”, e os eventuais ganhos provenientes da renegociação somente são reconhecidos como receita quando efetivamente recebidos.

Para as operações com prazo superior a 36 meses o Banco se utiliza da prerrogativa de contagem de prazo em dobro prevista na Resolução nº 2.682/99 para determinação do nível de risco. A provisão para créditos de liquidação duvidosa, considerada suficiente pela Administração, atende ao requisito estabelecido pela Resolução nº 2.682/99, conforme demonstrado na Nota 8.

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

A Resolução CMN nº 4.803, posteriormente alterada pela Resolução CMN nº 4.855 mencionada acima, permitiu às Instituições Financeiras reclassificar para o nível em que estavam classificadas em 29 de fevereiro de 2020, as operações renegociadas entre 1º de março a 31 de dezembro de 2020 (redação dada pela Resolução nº 4.855), não incluindo aquelas operações com atraso igual ou superior a quinze dias em 29 de fevereiro de 2020 e que apresentem evidências de incapacidade de honrar a obrigação nas novas condições pactuadas.

A Resolução CMN nº 4.855 de 24 de setembro de 2020, que entrou em vigor em 1º de janeiro de 2021, determina que, para os critérios de provisão de operações realizadas no âmbito dos programas instituídos com o propósito de enfrentamento dos efeitos da pandemia da COVID-19 na economia, nas quais haja compartilhamento de recursos ou de riscos entre a União e as instituições participantes ou garantia prestada pela União, os percentuais definidos na Resolução nº 2.682, devem ser aplicados somente sobre a parcela do valor contábil da operação, cujo risco de crédito é detido pela instituição. Nos casos de transferência para prejuízo, o montante levado para contas de compensação deve ser de 100% do saldo da operação.

O Banco não aplicou os critérios permitidos nas Resoluções nº 4.803 e nº 4.855 durante o 1º semestre de 2022.

Negociação e intermediação de valores

Representa a intermediação de operações realizadas nas bolsas de valores, registradas pelo valor do compromisso assumido em nome de seus clientes. A corretagem é reconhecida ao resultado pelo regime de competência.

d) Investimentos

Os investimentos são registrados pelo custo de aquisição, deduzidas de provisão para perdas, quando aplicável.

e) Imobilizado e intangível

Corresponde aos direitos que tenham como objeto bens corpóreos e incorpóreos, destinados à manutenção das atividades da Instituição ou exercido com essa finalidade.

Os bens do ativo imobilizado (bens corpóreos) estão registrados ao custo de aquisição. A depreciação do ativo imobilizado é calculada pelo método linear às taxas de 20% a.a. para veículos e sistemas de processamento de dados e 10% a.a. para os demais itens.

Os ativos intangíveis representam os direitos adquiridos que tenham por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção da sociedade ou exercidos com essa finalidade. São avaliados ao custo de aquisição, deduzido da amortização acumulada.

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

Os ativos intangíveis que possuem vida útil definida são amortizados considerando a sua utilização efetiva ou um método que reflita os seus benefícios econômicos, enquanto os de vida útil indefinida são testados anualmente quanto à sua recuperabilidade.

f) Redução do valor recuperável de ativos não financeiros - (Impairment)

O registro contábil de um ativo deve evidenciar eventos ou mudanças nas circunstâncias econômicas, operacionais ou tecnológicas, que possam indicar deterioração ou perda de seu valor recuperável. Quando tais evidências são identificadas e o valor contábil líquido excede o valor recuperável, é constituída uma provisão, ajustando o valor contábil líquido. Essas provisões são reconhecidas no resultado do período/exercício, conforme previsto na Resolução nº 3.566/08.

Os valores dos ativos não financeiros são revistos anualmente, exceto créditos tributários, cuja realização é avaliada semestralmente.

g) Depósitos, captações no mercado aberto, recursos de aceites e emissões de títulos e obrigações por empréstimos e repasses

São demonstrados pelos valores das exigibilidades e consideram os encargos exigíveis até a data do balanço, reconhecidos em base *pro rata* dia sendo as de obrigações em moeda estrangeira atualizadas às taxas oficiais de câmbio, vigentes nas datas dos balanços.

As captações no mercado aberto são classificadas no passivo circulante em função de seus prazos de vencimento, independentemente dos prazos de vencimento dos papéis que lastreiam as operações.

h) Imposto de renda e contribuição social correntes e diferidos

Correntes

As provisões para o imposto de renda (IRPJ) e contribuição social (CSLL), quando devidas, são calculadas com base no lucro ou prejuízo contábil, ajustado pelas adições e exclusões de caráter permanente e temporária, sendo o imposto de renda determinado pela alíquota de 15%, acrescida de 10% sobre o lucro tributável excedente a R\$ 240 no exercício (R\$ 120 no semestre).

A contribuição social, obedecerá às seguintes alíquotas:

- Até Junho/2021 - 20% (Lei nº 7.689 - Artigo 3);
- De Julho/2021 à Dezembro/2021 - 25% (Lei nº 14.183);
- De Janeiro/2022 à Julho/2022 - 20%;
- De Agosto/2022 à Dezembro/2022 - 21% (Medida Provisória nº 1.115);
- A Partir de Janeiro/2023 - 20%.

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

Diferidos

Os tributos diferidos foram calculados sobre adições e exclusões temporárias. Os tributos diferidos são calculados sobre adições, exclusões ou resultados temporários a serem realizados quando da utilização e/ou reversão das bases de constituição, sendo baseados nas expectativas atuais de realização e considerando os estudos técnicos e análises da Administração.

i) Ativos e passivos contingentes e obrigações legais, fiscais e previdenciárias

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação dos ativos e passivos contingentes, e obrigações legais são efetuados de acordo com os critérios definidos na Resolução nº 3.823/09 e Pronunciamento Técnico CPC 25, emitido pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), obedecendo aos seguintes critérios:

Contingências ativas - não são reconhecidas nas demonstrações contábeis, exceto quando da existência de evidências que propiciem a garantia de sua realização, sobre as quais não cabem mais recursos.

Contingências passivas - são reconhecidas nas demonstrações contábeis quando, baseado na opinião de assessores jurídicos e da Administração, for considerado provável o risco de perda de uma ação judicial ou administrativa, com uma provável saída de recursos para a liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes classificados como perdas possíveis pelos assessores jurídicos são apenas divulgados em notas explicativas, enquanto aquelas classificadas como perda remota não requerem provisão e divulgação.

Obrigações legais - fiscais e previdenciárias - referem-se a demandas judiciais onde estão sendo contestadas a legalidade e a constitucionalidade de alguns tributos (ou impostos e contribuições). O montante discutido é quantificado, registrado e atualizado mensalmente.

j) Outros ativos e passivos circulantes e não circulantes

São demonstrados pelos valores de realização ou de exigibilidade, incluindo rendimentos, encargos e variações monetárias ou cambiais incorridos até a data das demonstrações contábeis, calculados “pro-rata” dia e, quando aplicável, reduzidos por estimativas de perdas para refletir o valor de realização. Os saldos realizáveis ou exigíveis em até 12 meses são classificados no ativo e passivo circulante, respectivamente.

k) Lucro ou prejuízo por ação

O lucro líquido ou prejuízo por ação é calculado com base na quantidade de ações, na data do balanço.

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

l) Resultados recorrentes e não recorrentes

A Resolução BCB nº 2, de 12 de agosto de 2020, em seu artigo 34º, passou a determinar a divulgação de forma segregada dos resultados recorrentes e não recorrentes. Define-se então como resultado não recorrente do exercício aquele que: I - não esteja relacionado ou esteja relacionado incidentalmente com as atividades típicas da instituição; e II - não esteja previsto para ocorrer com frequência nos exercícios futuros.

A natureza e o efeito financeiro dos eventos considerados não recorrentes estão evidenciados na nota explicativa 37.

4. Caixa e equivalentes de caixa

Em 30 de junho de 2022 e em 31 de dezembro de 2021, o caixa e equivalentes de caixa estavam assim representados:

	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Disponibilidades - Em moeda nacional	546	1.186
Disponibilidades - Em moeda estrangeira	579	625
Aplicações no mercado aberto (nota 5a)	<u>145.497</u>	<u>119.998</u>
Caixa e equivalentes de caixa	<u>146.622</u>	<u>121.809</u>

5. Aplicações interfinanceiras de liquidez

a) Aplicações no mercado aberto

	<u>30/06/2022</u>		<u>31/12/2021</u>
	<u>1 a 30 dias</u>	<u>Total</u>	<u>Total</u>
Aplicações no mercado aberto			
Posição bancada:	<u>145.497</u>	<u>145.497</u>	<u>119.998</u>
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	-	-	30.001
Letras do Tesouro Nacional - LTN	115.499	115.499	-
Notas do Tesouro Nacional - NTN	29.998	29.998	89.997
Total	<u>145.497</u>	<u>145.497</u>	<u>119.998</u>

No semestre findo em 30 de junho de 2022, o resultado com operações compromissadas foi de R\$ 7.720 (R\$ 2.418 em 2021).

b) Aplicações em depósitos interfinanceiros

	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Vencimento até 90 dias	3.029	3.013
Total	<u>3.029</u>	<u>3.013</u>

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

No semestre findo em 30 de junho de 2022, a renda com aplicações em depósitos interfinanceiros foi de R\$ 183 (R\$ 19 em 2021).

6. Títulos e valores mobiliários

a) Títulos e valores mobiliários - Composição por classificação

	30/06/2022		31/12/2021	
	Custo (i)	Mercado (ii)	Custo (i)	Mercado (ii)
Títulos para negociação				
Carteira própria – livres	71.966	72.010	52.222	51.966
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	61.444	61.465	402	402
Notas do Tesouro Nacional - NTN	-	-	41.076	40.839
Títulos da Dívida Agrária – Toda	2	1	2	2
Cotas de Fundos de Investimentos - CFI (iii)	8.814	8.814	9.813	9.813
Debêntures	1.020	1.022	-	-
Ações de Companhias Abertas	52	52	53	53
Certificado de Recebíveis Imobiliários - CRI	634	656	876	857
Total de títulos para negociação	71.966	72.010	52.222	51.966
Títulos disponíveis para venda				
Carteira própria – livres	150.454	145.742	188.627	184.439
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	6.088	6.092	15.995	16.002
Notas do Tesouro Nacional - NTN	102.136	97.347	115.589	111.444
Títulos da Dívida Agrária - TDA	5	3	5	4
Cotas de Fundos de Investimento - CFI (iii)	40.557	40.684	40.742	40.742
Certificado de Recebíveis Imobiliários - CRI	1.668	1.616	16.296	16.247
Vinculados a operações compromissadas	36.665	34.769	57.645	55.795
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	-	-	6.016	6.018
Notas do Tesouro Nacional - NTN	36.665	34.769	51.629	49.777
Vinculados à prestação de garantias (iv)	42.046	42.052	40.722	40.713
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	28.665	28.671	28.303	28.294
Cotas de Fundos de Investimento - CFI (iii)	13.381	13.381	12.419	12.419
Total de títulos disponíveis para venda	229.165	222.563	286.994	280.947
Títulos mantidos até o vencimento				
Carteira própria - livres	154.810	154.810	166.456	166.456
Cotas de Fundos de Direitos Creditórios - FIDC (iii)	154.810	154.810	166.456	166.456
Total de títulos mantidos até o vencimento	154.810	154.810	166.456	166.456
Total	455.941	449.383	505.672	499.369

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

(i) Valor de custo

Nos casos de títulos de renda fixa, referem-se ao custo de aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço; para as ações, considera-se o custo de aquisição. As cotas dos Fundos de Investimento e dos Fundos em Direitos Creditórios refere-se ao custo ajustado ao PU que é disponibilizado por seus respectivos administradores.

(ii) Valor de mercado

O valor de mercado dos títulos públicos é apurado segundo divulgações nos boletins diários informado pela ANBIMA - Associação Brasileira das Entidades de Mercados Financeiros e de Capitais. As ações e as debêntures são avaliadas pela cotação de fechamento do último dia em que foram negociadas na Bolsa de Valores. Os títulos privados são registrados pelo seu valor de custo, acrescido diariamente dos rendimentos incorridos e ajustado ao valor de mercado. As cotas de Fundos são atualizadas pelo valor da cota divulgado pelo Administrador.

(iii) Aplicações em cotas de fundos de Investimento:

	<u>FUNDOS</u>	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
FIP	INDUSTRIAL PARKS BRASIL FIP MULTIESTRATÉGIA (a)	1.570	3.044
FIDC	ESMERALDA - FUNDO DE INVESTIMENTO EM DIREITOS CREDITÓRIOS	3.719	3.246
FIDC	FUNDO DE INVESTIMENTO EM DIREITOS CREDITÓRIOS CREDZ	3.525	3.523
	Total de Fundos Investidos para negociação	8.814	9.813
FIC FIM	SUPRA MID FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO MULTIMERCADO - CRÉDITO PRIVADO	17.818	16.761
FIC FIM	PAULISTA CONSIGNADO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO MULTIMERCADO CRÉDITO PRIVADO (b)	19.289	17.546
FIC FIM	PAULISTA CONSIGNADO II FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO MULTIMERCADO CREDITO PRIVADO (a)	-	3.224
FIDC	ESMERALDA - FUNDO DE INVESTIMENTO EM DIREITOS CREDITÓRIOS	2.589	2.229
FII	SINGULARE FUNDO DE INVESTIMENTO IMOBILIÁRIO	983	971
FIM	FUNDO DE INVESTIMENTO LIQUIDEZ CAMARA	13.381	12.419
FIP	INDUSTRIAL PARKS BRASIL FIP MULTIESTRATÉGIA (a)	5	11
	Total de Fundos Investidos Disponível para venda	54.065	53.161
FIDC	SILLER FUNDO DE INVESTIMENTO EM DIREITOS CREDITÓRIOS - NÃO PADRONIZADOS (c)	103.045	113.439
FIDC	STRUCTURE FUNDO DE INVESTIMENTO EM DIREITOS CREDITÓRIOS (d)	48.265	49.517
FIDC	FUNDO DE INVESTIMENTO EM DIREITOS CREDITÓRIOS CREDZ	3.500	3.500
	Total de Fundos Investidos mantidos até o vencimento	154.810	166.456
	Total	217.689	229.430

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

- (a) O INDUSTRIAL PARKS FUNDO DE INVESTIMENTO EM PARTICIPAÇÕES MULTISTRATÉGIA (Fundo), administrado pela Lions Trust Administradora de Recursos Ltda., foi constituído em 19.08.2008, sob a forma de condomínio fechado, de acordo com as disposições da Instrução CVM nº. 391, de 16.07.2003, revogada pela instrução CVM nº 578, de 30.08.2016, com prazo de duração até 19 de novembro de 2023.

O Fundo está em fase de desmobilização, tendo realizado a grande maioria de seus ativos no início de 2021.

- (b) O Banco mantém recursos investidos em cotas do “Paulista Consignado II – Fundo de Investimento em Cotas de Fundos de Investimento Multimercado – Crédito Privado” (FIC FIM II), que detém cotas do “BPD Consignado Fundo de Investimento em Direitos Creditórios” (BPD FIDC).

O Fundo Consignado II, foi constituído em 01 de junho de 2021, sob a forma de condomínio fechado com prazo de indeterminado de duração. O Fundo é administrado e gerido pela Singulare Corretora de Títulos e Valores Mobiliários S.A.

O Banco participava com 3.500.000 (três milhões e quinhentas mil) cotas subordinadas, no FIC FIM II.

Durante o mês de dezembro de 2021, o Banco resgatou as cotas subordinadas, emitidas originalmente pelo BPD FIDC.

Em 31 de dezembro de 2021, o patrimônio total do Fundo BPD FIDC era de R\$ 46.943, representado, substancialmente, por empréstimos consignados, sendo que a participação do Banco no FIC FIM II é de R\$ 3.224, representado por 2.300.000 cotas sêniores.

Durante o Exercício de 2021, o Banco cedeu para o fundo BPD FUNDO DE INVESTIMENTOS EM DIREITOS CREDITÓRIOS CONSIGNADOS, crédito consignado”, pelo montante de R\$ 49.215, cujos valores nominais totalizavam R\$ 65.915. O lucro com esta Cessão foi de R\$ 8.775, registrado na rubrica “Lucro de Cessão de Créditos”.

- (c) O SILLER FUNDO DE INVESTIMENTO EM DIREITOS CREDITÓRIOS NÃO PADRONIZADOS, iniciou suas atividades em 30.10.2020 sob a forma de condomínio fechado, administrado pela Singulare Corretora de Títulos e Valores Mobiliários S.A., com prazo de duração de 96 meses.

O investimento do Banco, no Fundo, está representado pela aquisição de cotas Sêniores.

- (d) O STRUCTURE FUNDO DE INVESTIMENTO EM DIREITOS CREDITÓRIOS, iniciou suas atividades em 29.11.2019, sob a forma de condomínio fechado, administrado pela Singulare Corretora de Títulos e Valores Mobiliários S.A., com prazo de duração de 61 meses.

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

O investimento do Banco, no Fundo, está representado pela aquisição de cotas Subordinadas Mezanino.

(iv) Vinculados a prestação de garantias

Os títulos vinculados à prestação de garantias referem-se a títulos e valores mobiliários vinculados às operações realizadas na B3 S.A.- Brasil, Bolsa, Balcão, no montante de R\$ 42.052 (R\$ 40.713 em 31 de dezembro de 2021). Esses títulos podem ser substituídos por outros títulos caso haja a necessidade de venda.

b) Títulos e valores mobiliários - Composição por vencimento

	30/06/2022						31/12/2021
	Sem vencimento	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	Acima de 3 anos	Total	Total
Títulos para negociação							
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	-	-	521	3.545	57.399	61.465	402
Notas do Tesouro Nacional - NTN	-	-	-	-	-	-	40.839
Títulos da Dívida Agrária - TDA	-	1	-	-	-	1	2
Cotas de Fundo de Investimento - CFI	8.814	-	-	-	-	8.814	9.813
Debêntures	-	-	-	1.022	-	1.022	-
Ações de Companhias Abertas	52	-	-	-	-	52	53
Certificado de Recebíveis Imobiliários - CRI	-	-	-	656	-	656	857
Total de títulos para negociação (i)	8.866	1	521	5.223	57.399	72.010	51.966
Títulos disponíveis para venda							
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	-	-	-	32.666	2.097	34.763	50.314
Notas do Tesouro Nacional - NTN	-	9.671	-	-	122.445	132.116	161.221
Títulos da Dívida Agrária - TDA	-	-	-	1	2	3	4
Certificado de Recebíveis Imobiliários - CRI	-	-	-	-	1.616	1.616	16.247
Cotas de Fundo de Investimento - CFI	54.065	-	-	-	-	54.065	53.161
Total de títulos disponíveis para venda (i)	54.065	9.671	-	32.667	126.160	222.563	280.947
Títulos Mantidos até o vencimento							
Cotas de Fundos de Direitos Creditórios - FIDC	-	-	48.265	3.500	103.045	154.810	166.456
Total de títulos mantidos até o vencimento	-	-	48.265	3.500	103.045	154.810	166.456
Total	62.931	9.672	48.786	41.390	286.604	449.383	499.369

(i) Na distribuição dos prazos, foram considerados os vencimentos dos papéis, independentemente de sua classificação contábil.

No semestre findo em 30 de junho de 2022, a renda com aplicações com títulos e valores mobiliários foi de R\$ 34.109 (R\$ 12.033 em 2021).

Os títulos públicos estão custodiados no Sistema Especial de Liquidação e de Custódia - SELIC e os títulos privados e as cotas de Fundos, na B3.

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

Não houve reclassificação de categoria de títulos no semestre findo em 30 de junho de 2022 e exercício findo em 31 de dezembro de 2021.

7. Instrumentos financeiros derivativos

O Banco participa de operações envolvendo instrumentos financeiros derivativos, registrados em contas patrimoniais e de compensação, que se destinam prioritariamente a administrar a sua exposição global de risco.

A comercialização de instrumentos financeiros derivativos com as contrapartes é precedida de uma avaliação dos riscos de crédito envolvidos.

Os valores registrados nas contas patrimoniais relativos aos instrumentos financeiros derivativos, em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021, incluído os ajustes ao valor de mercado, são demonstrados a seguir:

	30/06/2022				31/12/2021			
	Valor referencial	Ativo	Passivo	Líquido	Valor referencial	Ativo	Passivo	Líquido
Termos (NDF)	2.551	109	-	109	39.537	910	-	910
Total	2.551	109	-	109	39.537	910	-	910

a) Composição analítica das operações

Descrição	30/06/2022		31/12/2021	
	Valor referencial (em reais)	Valor patrimonial a receber / (a pagar)	Valor referencial (em reais)	Valor patrimonial a receber / (a pagar)
Termo				
Real x USD	2.551	109	39.537	910
Total	2.551	109	39.537	910

b) Os instrumentos financeiros derivativos possuem os seguintes vencimentos:

Descrição	30/06/2022		31/12/2021	
	Até 3 meses	Total	Até 3 meses	Total
Contratos a termo - NDF	109	109	910	910

A determinação dos valores de mercado de tais instrumentos financeiros derivativos é baseada nas cotações divulgadas pelas bolsas especializadas, e em alguns casos, são utilizadas técnicas de precificação.

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

O Banco possui operações de instrumentos financeiros derivativos efetuadas no mercado futuro - B3, tais operações são exclusivamente atreladas a índices futuros de moedas estrangeiras e possuem em 30 de junho de 2022, o valor referencial de R\$ 95.218 (R\$ 40.723 em 31 de dezembro de 2021), tendo sido apurado um ajuste a receber de R\$ 21 (em 31 de dezembro de 2021 a receber R\$ 841).

Todas as operações com derivativos realizadas pelo Banco são registradas na B3. Os contratos futuros de DI e de moedas estrangeiras são utilizados, principalmente, como instrumentos para limitação de taxas de captação, em função de descasamentos de prazos, moedas, e/ou indexadores, com as operações ativas.

c) Margem de garantia

São dados como margem em garantia para a realização das operações com instrumentos financeiros derivativos, os ativos apresentados a seguir:

	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	6.500	7.280
	<u>6.500</u>	<u>7.280</u>

d) Resultado com instrumentos financeiros derivativos

Os resultados obtidos com as operações com instrumentos financeiros derivativos, nos semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021, estão demonstrados a seguir:

	<u>30/06/2022</u>	<u>30/06/2021</u>
Futuros	2.824	(1.291)
Operações a termo – NDF	(3.487)	90
	<u>(663)</u>	<u>(1.201)</u>

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

8. Operações de crédito

Em 30 de junho de 2022 e em 31 de dezembro de 2021, as operações de crédito estão compostas como demonstrado a seguir:

a) Por tipo de operação

	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Operações de crédito:		
Empréstimos e títulos descontados	566.609	479.975
Financiamentos - Cédulas de crédito à exportação	148.206	131.406
Financiamentos - Rurais a agroindustriais	33.306	18.678
	<u>748.121</u>	<u>630.059</u>
Outros créditos:		
Direitos creditórios sem coobrigação	123.333	219.348
	<u>123.333</u>	<u>219.348</u>
Total das operações de crédito	<u>871.454</u>	<u>849.407</u>
Perdas estimadas com créditos de liquidação duvidosa	(9.351)	(7.302)
Perdas estimadas com outros créditos de liquidação duvidosa	(1.233)	(1.002)
	<u>(10.584)</u>	<u>(8.304)</u>
Total das perdas estimadas com créditos e outros créditos de liquidação duvidosa	<u>(10.584)</u>	<u>(8.304)</u>
	<u>860.870</u>	<u>841.103</u>

b) Por setor de atividade

	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Setor privado		
Indústria	83.788	83.460
Comércio	284.161	314.084
Serviços	275.271	250.172
Pessoas físicas	228.234	201.691
	<u>871.454</u>	<u>849.407</u>
Total	<u>871.454</u>	<u>849.407</u>

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

c) Por faixa de vencimento

	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Parcelas vencidas	4.438	4.404
Parcelas vincendas		
até 90 dias	171.535	255.560
de 91 dias a 180 dias	70.097	121.950
de 181 dias a 360 dias	160.843	90.082
acima de 360 dias	464.541	377.411
Total	<u>871.454</u>	<u>849.407</u>

d) Composição da carteira por nível de risco

Nível	Saldos da carteira					
	30/06/2022				31/12/2021	
	Curso normal	Vencidas	Total	%	Total	%
AA	-	-	-	-	119.147	14,03
A	167.379	-	167.379	19,21	62.964	7,41
B	647.885	1.199	649.084	74,48	638.660	75,19
C	48.481	693	49.174	5,64	24.338	2,86
D	2.858	598	3.456	0,40	3.063	0,36
E	412	330	742	0,08	899	0,11
F	-	747	747	0,09	71	0,01
G	-	110	110	0,01	14	-
H	1	761	762	0,09	251	0,03
	867.016	4.438	871.454	100,00	849.407	100,00

Nível	Provisão						
	30/06/2022					31/12/2021	
	% de provisão	Curso normal	Vencidas	Total	%	Total	%
A	0,5	837	-	837	7,91	315	3,79
B	1,0	6.479	12	6.491	61,33	6.386	76,91
C	3,0	1.454	21	1.475	13,94	730	8,79
D	10,0	286	60	346	3,26	306	3,69
E	30,0	124	99	223	2,11	270	3,25
F	50,0	-	373	373	3,52	36	0,43
G	70,0	-	77	77	0,73	10	0,12
H	100,0	1	761	762	7,20	251	3,02
		9.181	1.403	10.584	100,00	8.304	100,00

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

e) Movimentação da estimativa com perdas com créditos de liquidação duvidosa

	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Saldo no início do semestre/exercício	8.304	9.169
Constituições líquidas	2.268	976
Baixas de créditos contra prejuízo	12	(1.841)
Saldo no final do semestre/exercício	<u>10.584</u>	<u>8.304</u>

f) Créditos renegociados e recuperados

Os créditos renegociados, no semestre findo em 30 de junho de 2022, totalizam R\$ 6.269 (R\$ 6.748, no exercício findo em 31 de dezembro de 2021). (*)

Os créditos recuperados, no semestre findo em 30 de junho de 2022, totalizam R\$ 3.819 (R\$ 1.217 em 2021).

g) Cessões de crédito

O Banco celebrou em dezembro de 2020 um “Convênio para o Estabelecimento de Condições Gerais para a Cessão e Aquisição de Créditos sem Coobrigação”, com uma Instituição Financeira, devidamente autorizada a funcionar pelo Banco Central do Brasil (“BACEN”), de consignações decorrentes de empréstimos e de operações com cartão de crédito aos titulares de benefícios de aposentadoria e pensão do regime geral de previdência social.

Durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2021, o Banco adquiriu créditos, conforme “Convênio”, pelo montante de R\$ 94.113, cujos valores nominais totalizavam R\$ 139.951, resultando em ganho, durante o exercício no valor de R\$ 6.370, registrado na rubrica “Receitas de intermediação financeira Operações de Crédito”.

A taxa média da aquisição foi de 1,0475%, para cada uma das Cessões, registrado na rubrica de “Outros Ativos Diversos” (nota 12), pelo montante de R\$ 4.347, que está sendo diferido ao longo do prazo dos contratos adquiridos e registrado na rubrica “Outras Despesas Operacionais - Diferimento consignado INSS”. (nota 28)

O Banco cedeu, durante o exercício de 2021, para o fundo BPD FUNDO DE INVESTIMENTOS EM DIREITOS CREDITÓRIOS CONSIGNADOS, crédito consignado anteriormente adquirido conforme estabelecido no “Convênio”, pelo montante de R\$ 49.215, cujos valores nominais totalizavam R\$ 65.915. O lucro com esta Cessão foi de R\$ 8.907, registrado na rubrica “Lucro de Cessão de Créditos”. (nota 27)

Não houve Cessão para o Fundo BPD durante o 1º semestre de 2022.

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

Conforme as condições estabelecidas pela Resolução nº 2.686/00 do Conselho Monetário Nacional, o Banco em 30 de junho de 2021, cessões de créditos já vencidos, sem coobrigações, oriundos de suas operações de empréstimos e financiamentos, pelo montante de R\$ 900 (R\$ 5.000 em dezembro de 2020), para a Paulista Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros, entidade ligada, cujos valores nominais atualizados contabilmente totalizavam R\$ 11.535 (R\$ 34.277 em dezembro de 2020). (nota 31).

Em 23 de junho de 2022 o Banco recomprou da Paulista Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros, créditos cedidos anteriormente, pelo valor de R\$ 700, cujos valores nominais contabilmente totalizavam R\$ 8.681. O lucro com esta Recompra foi de R\$ 3.500, registrado na rubrica "Recuperação de Créditos".

h) Rendas com operações de crédito

	<u>30/06/2022</u>	<u>30/06/2021</u>
Empréstimos e títulos descontados (i)	57.363	23.712
Financiamentos	10.299	3.375
Recuperação de créditos baixados como prejuízo	3.819	1.217
Adiantamentos a depositantes	35	59
Rendas de financiamentos rurais	1.396	8
Total do resultado com operações de crédito	<u><u>72.912</u></u>	<u><u>28.371</u></u>

- i. A variação no resultado deve-se ao aumento do volume patrimonial da Carteira de Operações de Crédito no 2º semestre/2021, inclusive nas antecipações do saque aniversário do FGTS nas atividades de Crédito Garantia Imobiliária.

9. Títulos e Créditos a receber sem característica de concessão de crédito

	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Circulante		
Precatórios Federais (*)	2.606	2.670
Total Circulante	<u><u>2.606</u></u>	<u><u>2.670</u></u>
Não circulante		
Precatórios Municipais (*)	3.586	948
Precatórios Estaduais (*)	45.057	32.052
Precatórios Federais (*)	14.917	13.241
Total não circulante	<u><u>63.560</u></u>	<u><u>46.241</u></u>
	<u><u>66.166</u></u>	<u><u>48.911</u></u>
(-) Provisão para perdas	<u><u>(641)</u></u>	<u><u>(473)</u></u>
Total	<u><u>65.525</u></u>	<u><u>48.438</u></u>

(*) Saldo representado por precatórios, já emitidos, pela União, por um Estado ou por um Município em decorrência de ação judicial transitada em julgado, com prazos previstos entre 2021 e 2030.

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

10. Relações Interfinanceiras e Interdependências

	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Ativo – Circulante		
Serviços de compensação - Cheque e outros países	1.959	-
Bancos Oficiais - Depósitos Vinculados a convênios (i)	<u>18.779</u>	<u>17.815</u>
	<u>20.738</u>	<u>17.815</u>
Passivo - Circulante		
Serviços de compensação - Cheque e outros países	154	-
Bancos Correspondentes	469	512
Recursos em trânsito de terceiros	<u>1</u>	<u>-</u>
	<u>624</u>	<u>512</u>

- (i) Referem-se a recursos depositados na Caixa Econômica Federal, oriundos do Ministério das Cidades e Órgãos Conveniados (Órgãos Públicos Estaduais, Municipais, Distrito Federal e Cooperativas de Habitação), no âmbito do Programa Nacional de Subsídio à Habitação de Interesse Social - PSH.

11. Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos

Composto por bens não destinados ao uso (BNDU), retomados de operações de crédito não honradas:

	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Circulante		
Veículos	502	502
Imóveis habitacionais (i)	2.879	2.879
	<u>3.381</u>	<u>3.381</u>

- (i) Valor avaliado conforme laudo de avaliação de *impairment*.

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

12. Outros ativos - Diversos

	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Circulante		
Tributos a compensar (i)	7.812	1.686
Devedores diversos no país	616	570
Comissões diferidas de captações	1.560	1.726
Prêmio ou desconto por transferência de ativos - Consignados de INSS (ii)	945	1.082
Prêmio ou desconto por transferência de ativos - Antecipação de Saque Aniversário FGTS (ii)	5.917	-
Outros	1.525	868
	<u>18.375</u>	<u>5.932</u>
Não circulante		
Tributos a compensar (i)	22.642	34.008
Recursos antecipados de câmbio	673	673
Comissões diferidas de captações	2.419	3.045
Devedores diversos no país	725	725
Prêmio ou desconto por transferência de ativos - Consignados de INSS (ii)	2.616	3.265
Prêmio ou desconto por transferência de ativos - Antecipação de Saque Aniversário FGTS (ii)	56	-
Devedores por depósito em garantia (nota 34b)	7.869	6.816
	<u>37.000</u>	<u>48.532</u>

(i) Antecipações de IR/CS de exercícios anteriores não compensados;

(ii) Valores referentes ao diferimento dos preços dos créditos adquiridos conforme descrito na nota 8g.

13. Investimentos

	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
CERTA - Central de Registro de Títulos e Ativos S.A.	1.177	1.177
CIP - Câmara Interbancária de Pagamentos	1	1
Outros investimentos	535	535
(-) Provisão para perdas	(252)	(252)
	<u>1.461</u>	<u>1.461</u>

14. Ativos intangíveis

	Taxa de amortização	Custo	Amortização	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Software	20%	5.465	(4.755)	710	1.031
Outros intangíveis (*)	-	2.387	-	2.387	2.387
	-	7.852	(4.755)	<u>3.097</u>	<u>3.418</u>

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

Em atendimento ao CPC 01, visando averiguar a existência de ativos registrados contabilmente por valor que exceda seus valores de recuperação, o Banco realizou estudo de *Impairment* dos componentes do seu ativo intangível em 31/12/2021, em função dos efeitos adversos causados pela pandemia COVID- 19 sobre a economia.

O Banco constatou que a licença de uso da marca “Reserva Metais”, apresentou valor contábil superior ao seu valor recuperável, resultando na baixa sobre esse ativo no valor de R\$ 1.613, registrado na rubrica “Outras despesas não operacionais” (nota 29).

(*) Referente à compra de marcas, domínio e endereços eletrônicos, manuais e procedimentos, incluindo todos os direitos autorais para a exploração de novo produto.

15. Depósitos

a) Por prazo de vencimento:

	30/06/2022					31/12/2021
	Sem vencimento	1 a 90 dias	91 a 360 dias	Acima de 360 dias	Total	Total
A vista - Moeda nacional	105.401	-	-	-	105.401	105.036
A vista - Moeda estrangeira	3	-	-	-	3	3
Interfinanceiros	-	7.900	-	-	7.900	-
A prazo	-	118.723	269.356	601.795	989.874	1.014.738
	105.404	126.623	269.356	601.795	1.103.178	1.119.777

No semestre findo em 30 de junho de 2022, as despesas com “Depósitos” foram de R\$ 58.855 (R\$ 18.611 em 2021) e as despesas com o “Fundo Garantidor de Crédito” foram de R\$ 864 (R\$ 707 em 2021). (nota 21)

b) Taxa média praticada:

	30/06/2022		31/12/2021	
	Pré	Pós	Pré	Pós
Interfinanceiros	n/a	99,00	n/a	99,00
A prazo	15,50	113,23	9,01	118,75

As taxas praticadas para as captações de CDB Pós-fixados foram de 100% do IPCA (100% do IPCA em 2021) e entre 98% a 125% do CDI (100% a 150% do CDI em 2021). Para as captações de DI foi de 99,00% do CDI (99,00% do CDI em 2021).

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

16. Captações no mercado aberto

	30/06/2022		31/12/2021
	De 1 a 30 dias	Total	Total
Carteira própria	34.009	34.009	55.045
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	-	-	5.993
Notas do Tesouro Nacional - NTN	34.009	34.009	49.052
Total	34.009	34.009	55.045

No semestre findo em 30 de junho de 2022, as despesas com “Captações no Mercado aberto” foram de R\$ 2.665 (R\$ 807 em 2021). (nota 21).

17. Obrigações por empréstimos e repasses; Recursos de aceites e emissão de títulos e Dívidas subordinadas

	30/06/2022					31/12/2021	
	Sem vencimento	1 a 90 dias	De 91 a 180 dias	De 181 a 360 dias	Acima de 360 dias	Total	Total
Obrigações por repasses	7.427	-	-	-	-	7.427	7.432
Repasses do país - Instituições Oficiais (i)	7.427	-	-	-	-	7.427	7.432
Recursos de aceites e emissão de títulos	-	74.525	32.969	23.766	118.089	249.349	227.614
Obrigações por emissões de Letras de Créditos do Agronegócio - LCA (ii)	-	74.094	27.830	8.566	88.823	199.313	191.211
Obrigações por emissões de Letras de Créditos Imobiliários - LCI (iii)	-	431	5.139	15.200	29.266	50.036	36.403
Dívidas subordinadas	-	-	-	-	24.905	24.905	-
Dívidas subordinadas elegíveis à capital (iv) (nota 31)	-	-	-	-	24.905	24.905	-
	7.427	74.525	32.969	23.766	142.994	281.681	235.046

- (i) Repasses do país referem-se a recursos oriundos do Ministério das Cidades e Órgãos Conveniados (Órgãos Públicos Estaduais, Municipais, Distrito Federal e Cooperativas de Habitação), no âmbito do Programa Nacional de Subsídio à Habitação de Interesse Social - PSH;
- (ii) Referem-se a Letras de Crédito do Agronegócio (LCA). A taxa praticada foi entre 100% a 116% do CDI (100% a 126% do CDI em 2021);
- (iii) Referem-se as Letras de Créditos Imobiliários com o acionista majoritário do Banco (nota 31);
- (iv) Referem-se a Letras Financeiras, com cláusulas de subordinação, correspondente aos instrumentos elegíveis ao Nível II autorizados em conformidade com a Resolução nº 4.192/13.

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

No semestre findo em 30 de junho de 2022, as despesas com “Recursos de Aceites e emissão de Títulos” foram de R\$ 13.075 (R\$ 3.566 em 2021). (notas 21 e 31); e as despesas com “Dívidas Subordinadas” foram de R\$ 1.205 (R\$ 485 em 2021). (nota 21).

18. Provisões para pagamentos a efetuar

	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Comissões s/produção	-	51
Férias	2.626	2.914
13º Salário	828	-
PLR	316	455
Aluguéis	194	190
Processamento de dados	15	95
Serviços de terceiros	296	287
Advogados	490	22
Outras	56	43
Total	<u>4.821</u>	<u>4.057</u>

19. Outros passivos

a) Fiscais e previdenciárias

	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Circulante		
Impostos e contribuições a recolher (i)	9.715	8.620
	<u>9.715</u>	<u>8.620</u>
Não circulante		
Impostos e contribuições a recolher (i)	8.538	13.738
	<u>8.538</u>	<u>13.738</u>

(i) Referem-se, substancialmente, a autos de infração de IRPJ, CSLL e IRRF, no valor de R\$ 15.522 (R\$ 19.771 em 2021), vinculados ao Processo Administrativo nº 16327-721.025/2018-35, lavrados em razão da glosa de despesas que compuseram a base dos referidos tributos. O débito foi objeto de parcelamento em 60 meses formalizado perante a Receita Federal do Brasil, o qual está sendo quitado regularmente.

b) Diversas

	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Circulante		
Títulos de cobrança em trânsito	2.458	86
Encargos sobre recursos recebidos - PSH	9	9
Outros valores a pagar	751	1.023
	<u>3.218</u>	<u>1.118</u>

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

20. Patrimônio líquido

a) Capital Social

Em 30 de junho de 2022 o capital social totalmente subscrito e integralizado de R\$ 184.300 (R\$ 184.300 em 31 de dezembro de 2021), é representado por 424.458.216 ações nominativas (424.458.216 em 31 de dezembro de 2021), sem valor nominal, divididas em 212.229.108 (212.229.108 em 31 de dezembro de 2021) ações ordinárias e 212.229.108 (212.229.108 em 31 de dezembro de 2021) ações preferenciais.

b) Dividendos e juros sobre capital próprio

O Estatuto Social estabelece dividendo mínimo obrigatório de 25% sobre o lucro líquido do exercício, calculado nos termos da legislação societária. No semestre findo em 30 de junho de 2022, não foram destinados dividendos e juros sobre o capital próprio.

c) Reserva legal

O Banco deve destinar 5% do lucro líquido de cada exercício social para a reserva legal, que não poderá exceder a 20% do capital integralizado.

d) Reserva estatutária

O Banco deve destinar 10% (dez por cento) do lucro líquido para constituição de reserva estatutária, destinada a assegurar adequada margem operacional à Sociedade, até o limite de 100% (cem por cento) do capital social.

O saldo do Lucro Líquido, verificado após as distribuições previstas no Estatuto do Banco, terá a destinação proposta pela Diretoria e homologada pela Assembleia Geral, podendo ser destinado 100% (cem por cento) à Reserva Estatutária de Lucros.

e) Ajuste ao Valor de Mercado de TVM disponíveis para venda

O saldo de ajuste de avaliação patrimonial é negativo de R\$ 1.275 (R\$ 1.505 negativo em 2021) e corresponde aos títulos públicos federais disponíveis para venda e cotas de fundos, que são marcados a mercado (nota 6).

f) Reservas de lucros e prejuízos acumulados

Conforme Resolução nº 3.605/08, o lucro apurado e não distribuído no exercício, após a destinação da reserva legal, foi destinado à conta de reserva estatutária de lucros. Em 30 de junho de 2022 o lucro auferido no semestre foi de R\$ 2.647 (R\$ 1.280 em 2021).

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

21. Despesas de captação no mercado

	<u>30/06/2022</u>	<u>30/06/2021</u>
Depósitos a prazo (nota 15) (i)	58.855	18.604
Captações no mercado aberto (nota 16)	2.665	807
Contribuições ao Fundo Garantidor de Crédito - FGC (nota 15)	864	707
Depósitos interfinanceiros (nota 15)	-	7
Letras financeiras (nota 17 e 31)	1.205	485
Letras de Créditos do Agronegócio - LCA (nota 17 e 31) (i)	10.824	2.724
Letras de Créditos Imobiliários - LCI (nota 17 e 31)	2.251	357
	<u>76.664</u>	<u>23.691</u>

(i) A variação no resultado deve-se ao aumento do volume de Captações entre o 2º semestre/2021 e 1º semestre/2022.

22. Receitas de prestação de serviços e rendas de tarifas bancárias

a) Receitas com prestação de serviços

	<u>30/06/2022</u>	<u>30/06/2021</u>
Serviços de custódia	51	898
Tarifa de estruturação de operação	439	299
Tarifas de contratação	1.055	505
Outros serviços	137	96
	<u>1.682</u>	<u>1.798</u>

b) Rendas de tarifas bancárias

	<u>30/06/2022</u>	<u>30/06/2021</u>
Tarifas de transferências de recursos	484	557
Rendas de tarifas bancárias	18.347	14.906
Outras tarifas	15	25
	<u>18.846</u>	<u>15.488</u>

23. Despesas de pessoal

	<u>30/06/2022</u>	<u>30/06/2021</u>
Proventos	10.960	9.459
Encargos sociais	5.052	4.292
Benefícios	3.106	2.550
Honorários	4.003	2.869
Treinamentos	30	23
Remuneração de estagiários	17	8
	<u>23.168</u>	<u>19.201</u>

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

24. Despesas administrativas

	<u>30/06/2022</u>	<u>30/06/2021</u>
Consultoria para operações de crédito	4.932	2.618
Serviços técnicos especializados	4.094	4.852
Processamento de dados	7.586	5.579
Aluguéis	1.326	1.304
Sistema financeiro	807	653
Comunicações	364	332
Serviços de terceiros	431	424
Emolumentos cartorários	505	560
Comissão de correspondente	4.012	-
Outras	1.309	1.257
	<u>25.366</u>	<u>17.579</u>

25. Despesas tributárias

	<u>30/06/2022</u>	<u>30/06/2021</u>
Imposto sobre Serviços de Qualquer Natureza - ISSQN	1.038	876
Contribuição à COFINS	2.161	1.531
Contribuição ao PIS	351	249
Outras	1.663	1.456
	<u>5.213</u>	<u>4.112</u>

26. Despesas com provisões

	<u>30/06/2022</u>	<u>30/06/2021</u>
Atualizações monetárias de impostos e contribuições (nota 34)	34	7
Contingências - Judiciais e legais (nota 34)	286	248
Provisões para contingências trabalhistas (nota 34)	962	1.079
Despesas do auto de infração da Receita Federal (nota 19a)	782	1.403
Honorários de contingências	-	11
Provisão sobre fianças prestadas	136	115
	<u>2.200</u>	<u>2.863</u>

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

27. Outras receitas operacionais

	<u>30/06/2022</u>	<u>30/06/2021</u>
Recuperação de encargos e despesas	409	325
Rendas de garantias prestadas	244	244
Variações monetárias ativas	2.251	623
Juros sobre precatórios do tesouro nacional	8.555	7.178
Variações monetárias sobre depósitos judiciais	158	27
Reversão de provisões para comissões	-	148
Reversão de provisões para riscos trabalhistas	1.360	-
Reversão de provisões para riscos cíveis	276	117
Reversão de provisões de fianças	64	-
Lucro de cessão de consignados	23	4.732
Reversão de provisão de processos RFB - Juros	1.414	1.154
Outras	77	3
	<u>14.831</u>	<u>14.551</u>

28. Outras despesas operacionais

	<u>30/06/2022</u>	<u>30/06/2021</u>
Despesas com recuperações de contratos de CDC	530	638
Varição cambial	4	-
Diferimento consignado INSS	786	1.920
Diferimento de aquisição de saque FGTS	1.120	-
Amortizações e depreciações	492	467
Tarifas interbancárias	15	32
Despesas financeiras - PSH	278	232
Perdas com tarifas	24	295
Outras assessorias	604	-
Baixa de depósito	1.386	-
Outras	1.441	1.176
	<u>6.680</u>	<u>4.760</u>

29. Resultado não operacional

	<u>30/06/2022</u>	<u>30/06/2021</u>
Aluguel da marca - Reserva metais	322	338
Baixa Imobilizado	(1)	2
Outros	32	12
	<u>353</u>	<u>352</u>

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

30. Imposto de Renda e Contribuição Social

a) Conciliação das despesas das provisões do Imposto de Renda e da Contribuição Social

	<u>30/06/2022</u>	<u>30/06/2021</u>
Resultado antes da tributação sobre lucro e participações	8.361	1.610
(-) Participações nos lucros	<u>(510)</u>	<u>(142)</u>
Resultado antes da tributação e depois das Participações	7.851	1.468
Adições e exclusões temporárias	<u>(1.951)</u>	<u>17.521</u>
Ajuste ao mercado de títulos e valores mobiliários	(571)	4.613
Perdas associadas ao risco de crédito	2.268	1.861
Provisão para riscos fiscais	34	2.710
Provisões de processo RFB - Juros	(632)	2.557
Provisões para passivos contingentes	(342)	-
Outras adições e exclusões temporárias	(2.708)	5.780
Adições e exclusões permanentes	<u>533</u>	<u>878</u>
Outras adições e exclusões permanentes	533	878
Base de cálculo	<u>6.433</u>	<u>19.867</u>
Imposto de renda / Contribuição social	2.883	1.560
Deduções - Incentivos fiscais	<u>(39)</u>	<u>-</u>
Imposto de renda e contribuição social	2.844	1.560
Ativo fiscal diferido	2.360	(1.372)
Total de Imposto de Renda e Contribuição Social	<u>5.204</u>	<u>188</u>

b) Créditos tributários

As bases de constituição do crédito tributário estão demonstradas abaixo:

	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Provisão perdas associadas ao risco de crédito baixados como prejuízo	21.183	22.209
Provisão para contingências	3.599	3.907
Provisão de processo RFB - Juros	4.669	5.300
Ajuste de valor a mercado TVM - Negociação	2.917	3.485
Prejuízo fiscal / Base negativa	28.612	31.369
Demais provisões (fianças e créditos sub-judice)	<u>1.005</u>	<u>958</u>
Total dos Créditos Tributários	<u>61.985</u>	<u>67.228</u>
Ajuste de valor de mercado TVM - Disponível para venda (i)	<u>2.317</u>	<u>2.737</u>
Total dos Créditos Tributários após ajuste de valor de mercado TVM Disponível para venda	<u>64.302</u>	<u>69.965</u>

(i) Adição de refere-se ao ajuste de valor de mercado dos títulos de valores mobiliários classificados na categoria títulos disponíveis para venda, para o qual a valorização ou desvalorização são registrados em conta destacada no patrimônio líquido do Banco, conforme Circular BACEN nº 3.068, de 08 de novembro de 2001.

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

Os créditos tributários apresentaram as seguintes movimentações no semestre e exercício:

	31/12/2020	Constituição	Realização/ Reversão	31/12/2021
Perdas esperadas com operações de crédito	15.241	-	(5.246)	9.995
Provisão para riscos fiscais e contingências	4.180	393	-	4.573
Ajuste de valor a mercado TVM - Negociação	1.516	52	-	1.568
Prejuízo fiscal / Base negativa	13.454	662	-	14.116
Total dos Créditos Tributários	34.391	1.107	(5.246)	30.252
Ajuste de valor a mercado TVM - Disponível para venda	(142)	1.374	-	1.232
Total dos Créditos Tributários após ajuste de valor de mercado TVM Disponível para venda	34.249	2.481	(5.246)	31.484

	31/12/2021	Constituição	Realização/ Reversão	30/06/2022
Perdas esperadas com operações de crédito	9.995	-	(463)	9.532
Provisão para riscos fiscais e contingências	4.573	-	(400)	4.173
Ajuste de valor a mercado TVM - Negociação	1.568	286	(541)	1.313
Prejuízo fiscal / Base negativa	14.116	-	(1.241)	12.875
Total dos Créditos Tributários	30.252	286	(2.645)	27.893
Ajuste de valor a mercado TVM - Disponível para venda	1.232	-	(189)	1.043
Total dos Créditos Tributários após ajuste de valor de mercado TVM Disponível para venda	31.484	286	(2.834)	28.936

Os créditos tributários serão compensados dentro do prazo permitido pela Resolução nº 4.842/2020. A compensação depende da natureza do crédito gerado. Os créditos tributários de impostos e contribuições foram constituídos somente sobre diferenças temporariamente indedutíveis.

Não existem outros créditos tributários a serem reconhecidos.

O valor presente dos créditos tributários em 30 de junho de 2022 é de R\$ 16.364 tendo sido utilizadas as taxas do CDI/B3 apuradas para os respectivos períodos. Créditos tributários são avaliados periodicamente, tendo como parâmetro a geração de lucro tributável para fins de imposto de renda e contribuição social em montante que justifique a ativação de tais valores.

A Administração, com base nas suas projeções de resultados, que contemplam os desenvolvimentos do plano de negócios, considera que deverá auferir resultados tributáveis, dentro do prazo regulamentar, para absorver os créditos tributários registrados nas demonstrações contábeis. Essa estimativa é periodicamente revisada, de modo que eventuais alterações na perspectiva de recuperação desses créditos sejam tempestivamente consideradas nas demonstrações contábeis.

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

A realização dos créditos tributários está estimada da seguinte forma:

	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	Total
Perdas esperadas com operações de crédito	100	1.000	1.049	1.102	1.157	1.215	1.276	1.339	1.294	-	9.532
Provisão para riscos fiscais e para contingências	-	-	1.143	1.143	1.143	744	-	-	-	-	4.173
Ajuste a valor a mercado TVM - Negociação	39	84	88	92	97	102	107	112	118	474	1.313
Ajuste a valor a mercado TVM - Disponível para venda	31	66	69	73	76	80	84	88	93	383	1.043
Prejuízo fiscal / Base negativa	941	1.608	1.694	1.784	1.879	1.978	2.083	908	-	-	12.875
Total	1.111	2.758	4.043	4.194	4.352	4.119	3.550	2.447	1.505	857	28.936
Valor Presente	979	2.169	2.851	2.633	2.424	2.030	1.552	949	516	261	16.364

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

31. Transações com partes relacionadas

As transações com partes relacionadas foram efetuadas em condições de mercado, no tocante a encargos e prazos, e são compostas por:

	Ativo (passivo)		Receita (despesa)	
	30/06/2022	31/12/2021	30/06/2022	30/06/2021
Depósitos à vista	(16.255)	(13.271)	-	-
Depósitos a prazo	(66.635)	(96.715)	(6.261)	(823)
Devedores - Conta liquidações pendentes	21	840	-	-
Letra financeira - Dívida subordinada (nota 17)	(24.905)	-	(1.205)	(468)
Letra de Crédito Imobiliário - LCI (nota 17 e 21)	(13.280)	(11.075)	(2.252)	(357)
Letra de Créditos Agronegócio - LCA (nota 17 e 21)	(42.282)	(41.943)	(9.088)	(968)
Direitos creditórios sem coobrigação (*)	5.424	5.703	-	5.632

(*) Cessão de Direitos creditórios com a Paulista - Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros S.A. no montante R\$700 mil, em 30 de junho de 2022e com o BPD Fundo de Investimentos em Direitos Creditórios Consignados em 31 de dezembro de 2022 (nota 8g),

a) Remuneração do pessoal-chave da Administração

Anualmente, quando da realização da Assembleia Geral Ordinária, é fixado o montante global anual de remuneração dos Administradores, conforme determina o Estatuto Social do Banco. O Banco incorreu nos seguintes benefícios de curto prazo aos Administradores:

	30/06/2022	30/06/2021
Remuneração fixa	4.003	2.869
Encargos sociais	901	646
Total	4.904	3.515

O Banco não oferece benefícios de longo prazo, de pós-emprego, de rescisão de contrato de trabalho ou remuneração baseada em ações para o pessoal-chave da Administração.

32. Gerenciamento de riscos

Apetite de Risco

A Diretoria é a responsável pela aprovação das diretrizes e limites do apetite de risco, desempenhando suas responsabilidades com o apoio do Comitê de Riscos e Controles e do *Chief Risk Officer* (CRO).

Os limites de apetite de risco são monitorados frequentemente e reportados ao Comitê de Riscos e Controles e a Diretoria que orientaram a tomada de medidas preventivas de forma a garantir que as exposições estejam alinhadas à estratégia do Banco.

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

Há uma estrutura de gestão e controle dos riscos centralizada e independente das unidades de negócio, que estabelece limites e mecanismos de mitigação de risco, além de estabelecer processos e instrumentos para medir, monitorar e controlar os riscos.

O Banco utiliza três componentes para a organização das atividades relacionadas ao gerenciamento de riscos: contexto operacional e de negócio; estrutura de Governança; e organograma funcional das áreas.

- Contexto operacional e de negócio, com o objetivo de identificar, analisar, avaliar, tratar, comunicar e monitorar riscos;
- Estrutura de Governança, composta por comitês e fóruns colegiados, especializados e com agenda periódica, com formalização das decisões relevantes; e
- Estrutura organizacional, que tem por base a definição de atribuições específicas, que asseguram segregação e independência de funções.

O Banco adota um gerenciamento integrado de riscos, das necessidades mínimas de capital e da capacidade financeira da instituição. Os riscos são decompostos segundo sua natureza: de liquidez; de crédito; de mercado; operacional; e gestão de capital.

Tipos de Riscos:

a) Risco de Liquidez

O risco de liquidez tem origem da Instituição 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. Para fazer frente a este risco, o Banco avalia periodicamente suas exposições e define o volume de 'colchão' de segurança, ou liquidez mínima, que deve ser constituído e mantido pela Instituição.

O gerenciamento do risco de liquidez tem por objetivo o provimento de *funding* e a gestão das aplicações e captações nos horizontes de curto e de longo prazos. No horizonte de curto prazo, é priorizada a diversificação de fontes de captação. No horizonte de longo prazo, é priorizado o casamento temporal entre captações e aplicações. As práticas adotadas estão aderentes aos critérios estabelecidos pela Resolução nº 4.557/17 do CMN.

b) Risco de Crédito

O risco de crédito tem origem na perda do não cumprimento pelo tomador, emissor ou contraparte de suas respectivas obrigações financeiras nos termos pactuados. Para fazer frente a este risco, o Banco avalia periodicamente suas exposições e o *rating* de crédito de seus clientes e contrapartes, estabelecendo limites e constituindo garantias para fazer frente e permitir a cobertura das eventuais perdas potenciais pela Instituição.

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

O gerenciamento do risco de crédito tem por objetivo a prévia avaliação do grau de risco, o acompanhamento da diversificação e a constituição suficiente de garantias, que possibilitem a minimização de perdas financeiras incorridas pela Instituição. As práticas adotadas estão aderentes aos critérios estabelecidos pela Resolução nº 4.557/17 do CMN.

c) Risco de Mercado

O risco de mercado tem origem na possibilidade de perdas resultantes de flutuações nos valores de mercado das posições detidas pela Instituição financeira. Essas perdas podem ser sujeitas às paridades cambiais, das taxas de juros, dos preços de ações, dos índices de preços e dos preços de mercadorias (*commodities*).

O gerenciamento de riscos busca balancear seus objetivos de negócio, na carteira *Banking* e *Trading*, considerando, dentre outros: conjuntura política, econômica e de mercado, perfil da carteira e a capacidade de atuar em mercados específicos. As práticas adotadas estão aderentes aos critérios estabelecidos pela Resolução nº 4.557/17 do CMN.

d) Risco Operacional

O risco operacional tem origem em fraudes, internas ou externas, demandas trabalhistas e segurança deficiente do local de trabalho, práticas inadequadas relativas a clientes, produtos e serviços, danos a ativos físicos próprios ou em uso pela Instituição, situações que acarretem a interrupção das atividades da Instituição e as falhas em sistemas, processos ou infraestrutura de tecnologia da informação. Para fazer frente a este risco, o Banco compila e categoriza periodicamente estes eventos, monitorando a eficácia dos planos de melhoria adotados para minimizar a sua recorrência.

O gerenciamento do risco operacional tem por objetivo a captura organizada de informações sobre as fragilidades nos processos operacionais e a avaliação e a adoção de planos de melhoria correspondentes. As práticas adotadas estão aderentes aos critérios estabelecidos pela Resolução nº 4.557/17 do CMN.

e) Gestão de Capital

O gerenciamento de capital conta com processo prospectivo para o monitoramento e o controle do capital da Instituição, incluindo o planejamento e a projeção de metas de necessidade de capital, consistentemente com o plano orçamentário e as metas e estratégias comerciais e de negócio, para a cobertura dos riscos decorrentes.

Por capital deve-se entender o conjunto de recursos de longo prazo, próprios e de terceiros, subdividindo-se em Nível I (Capital Principal e Capital Complementar) e Nível II (Instrumentos Híbridos), e que foram enquadrados e autorizados pelo BACEN especificamente para este fim, e que possibilitem a absorção dos riscos e a apuração e a observância dos índices e limites de alavancagem exigidos. As práticas adotadas estão aderentes à Resolução nº 4.557/17 do CMN.

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

f) Análise de sensibilidade

O Banco Paulista realizou análise de sensibilidade por fatores de risco de mercado considerados relevantes, acompanhando os resultados obtidos na apuração de riscos da carteira Bancária.

Como o cálculo é feito de forma seguindo metodologia padronizada pelo Banco Central através do Sistema de Gestão de Riscos Financeiros, não consideram, portanto, a capacidade dinâmica de reação da gestão (tesouraria e áreas de controle) que aciona medidas mitigadoras de riscos, minimizando ao menos parcialmente perdas significativas. Este estudo tem fins exclusivos de gestão de riscos, sendo dissociado das práticas contábeis adotadas.

33. Avais, fianças e garantias concedidas a terceiros

A responsabilidade por avais, fianças e garantias prestadas a terceiros, incluindo as coobrigações sobre créditos cedidos, em 30 de junho de 2022, correspondiam a R\$ 35.207 (R\$ 32.292 em 31 de dezembro de 2021), com provisão constituída para possíveis perdas, no montante de R\$ 1.074 (R\$ 1.002 em 31 de dezembro de 2021).

34. Ativos e passivos contingentes e obrigações legais, fiscais e previdenciárias

a) Ativos contingentes

Em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021, não existem ativos contingentes contabilizados.

b) Passivos contingentes classificados como perdas prováveis e obrigações legais

b.1) Provisões trabalhistas

São compostas, principalmente, por demandas movidas por ex-funcionários com pedidos de horas extras e por ex-funcionários de empresas terceirizadas com pedido de reconhecimento de vínculo empregatício e pagamento das respectivas verbas indenizatórias.

Os valores das contingências são provisionados de acordo com as análises individuais do valor potencial de perda para as ações individualmente, considerando o estágio atual do processo, o posicionamento dos tribunais em relação à matéria discutida e o parecer de consultores jurídicos externos. O valor indicado como risco provável de perda com estimativa confiável é provisionado integralmente e acrescido de encargos.

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

b.2) Provisões cíveis

São compostas, principalmente, por processos cíveis relacionados às operações de CDC sendo danos morais e patrimoniais e outros processos com pedidos condenatórios. Para os processos relacionados a operações de CDC, cujos valores não são individualmente relevantes, o provisionamento é efetuado com base na média histórica de perdas relativas aos processos encerrados. A média histórica de perdas é revisada a cada seis meses. Para os demais processos cíveis, são efetuadas análises individuais do valor potencial de perda considerando o estágio atual do processo, o posicionamento dos tribunais em relação à matéria discutida e o parecer dos consultores jurídicos externos.

b.3) Provisões fiscais e previdenciárias

As provisões para processos fiscais e previdenciários são representadas por processos judiciais e administrativos, substancialmente, representado pela Emenda Constitucional 10/96, que visa assegurar (i) o direito ao recolhimento da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL) calculada à mesma alíquota aplicável as demais empresas não pertencentes ao seguimento financeiro; e (ii) afastar a exigência da CSLL sobre os lucros calculada à alíquota de 30% no período compreendido entre 01/01/1996 e 07/06/1996, durante o qual a empresa calculou e recolheu a CSLL à alíquota de 18% com base na Lei nº 9.249/95.

As movimentações das provisões para contingências e obrigações legais, ocorridas no semestre e exercício, estão a seguir apresentadas:

Provisões para contingências					
	Trabalhistas	Cíveis	Fiscais	30/06/2022	31/12/2021
Saldo no início do semestre/exercício	1.056	1.607	1.244	3.907	2.765
Constituições	962	286	34	1.282	1.829
Realizações	(37)	46	-	9	(387)
Atualizações	37	-	-	37	27
Reversões	(1.360)	(235)	-	(1.595)	(414)
Reversão de honorários	-	(41)	-	(41)	87
Saldo no final do semestre/exercício	658	1.663	1.278	3.599	3.907

Depósitos judiciais					
	Trabalhistas	Cíveis	Fiscais	30/06/2022	31/12/2021
Saldo no início do semestre/exercício	1.067	1.303	4.446	6.816	8.494
Atualizações	42	-	116	158	123
Constituições	874	1.206	-	2.080	2.239
Reversões	214	(5)	-	209	(234)
Baixas	(1.386)	-	-	(1.386)	-
Levantamentos	-	(8)	-	(8)	(3.806)
Saldo no final do semestre/exercício	811	2.496	4.562	7.869	6.816

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

c) Passivos contingentes classificados como perdas possíveis

Em 30 de junho de 2022, as contingências passivas classificadas como perdas possíveis estão representadas por 24 processos (137 processos em 2021) de natureza cível que somam R\$ 7.312 (R\$ 7.958 em 2021), 28 processos (28 processos em 2021) de natureza trabalhista que somam R\$ 467 (R\$ 4.506 em 2021) e 13 processos (3 processo em 2021) de natureza fiscal que somam R\$ 5.484 (R\$ 479 em 2021), todos com base nos valores atribuídos aos respectivos processos pelas partes reclamantes (que não representam, necessariamente, o valor de uma possível perda) e estão representados, substancialmente, pelos seguintes processos:

- Ações revisionais de cláusulas de contratos de empréstimos e financiamentos;
- Ações indenizatórias, decorrentes da realização de operações financeiras; e
- Ações trabalhistas.

Além dos processos citados acima, em dezembro de 2019, a Receita Federal lavrou Auto de Infração relativo à glosa de despesas administrativas na apuração de IRPJ, CSLL e IRRF no montante de R\$ 36.150, as quais foram avaliadas com probabilidade de perda possível pelos assessores jurídicos do Banco.

d) Processos em Curso

d.1) Processo Administrativo Banco Central

Em 13 de abril de 2018 foi instaurado processo administrativo pelo Banco Central, em que foram apresentadas as manifestações e contestações do Banco. Em agosto de 2020 o Banco Central julgou o processo e decidiu pela aplicação de multa pecuniária no montante de R\$ 9.753 mil, tendo o Banco ingressado com recurso, cujo sua assessoria jurídica avaliou a probabilidade de perda possível.

d.2) Auto de infração Receita Federal do Brasil

Em 8 de fevereiro de 2018 teve início o processo de fiscalização da Receita Federal do Brasil (RFB), a investigação apontou que determinadas despesas de prestação de serviços decorrentes de comissionamento sobre operações de câmbio realizadas pelo Banco não apresentavam evidências apropriadas e suficientes para corroborar as efetivas prestações de serviços, assim como foram identificadas despesas sem a devida formalização em contratos, pagamentos de despesas cujos contratos não estipulavam o racional de remuneração ou percentuais de comissões e ausência de solicitações de compras ou cotações com outros fornecedores, o que resultou em auto de infração, referente a IRPJ, CSLL e IRRF, lavrado pela Receita Federal do Brasil "RFB" no montante de R\$ 55.586 mil, cujo saldo atualizado em 30 de junho de 2022 corresponde a R\$ 15.522 mil, conforme nota explicativa nº 19.a.

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

Em 03 de dezembro 2019 a Receita Federal do Brasil (RFB), concluiu sua fiscalização, lavrando novo auto de infração em decorrência da finalização da fiscalização, tendo como base a glosa da dedutibilidade para fins de imposto de renda, contribuição social sobre o lucro líquido e imposto de renda retido na fonte.

Em 10 de julho de 2020 a Receita Federal do Brasil emitiu novo auto de infração, complementar, ajustando o auto de infração decorrente da fiscalização concluída em 03 de dezembro de 2019 em função do percentual da multa aplicada. Para esses autos, o Banco ingressou com processo de impugnação amparado por sua assessoria jurídica, que avaliou a probabilidade de perda possível, o valor de R\$36.150mil.

d.3) Operação Lava Jato

Em 08 de maio de 2019, o Banco foi alvo da 61ª fase da “Operação Lava Jato”, denominada “Disfarces de Mamom”, na qual o Ministério Público Federal (“MPF”) e a Polícia Federal investigam operações de lavagem de dinheiro, através de operações de câmbio, relacionadas com integrantes do "Setor de Operações Estruturadas" do Grupo Odebrecht, que resultou em mandado de busca e apreensão na sede do Banco para apurar eventuais contratos de prestação de serviços irregulares. Até a conclusão destas demonstrações contábeis não houve novo posicionamento ou requerimento por parte daquele órgão;

Em 10 de setembro de 2020 foi deflagrada a 74ª fase da operação Lava Jato cujos alvos foram operações realizadas com a Petróleo Brasileiro S.A. e a Petrobras Biocombustível S.A.(denominadas em conjunto “Grupo Petrobras”) entre o período de 12 de setembro de 2008 a 18 de março de 2011, realizadas pelo Banco, cujo objeto foi o aprofundamento das investigações sobre possíveis ilícitos praticados em contratos que teriam sido celebrados entre as partes, levando a supostas sobretaxas das mesmas, tendo havido bloqueio de recursos dos executivos envolvidos nestas operações.

Atualmente, o Banco não faz parte das acusações de ordem criminal, não tendo, portanto, que se falar em análise de êxito na esfera financeira. Cumpre informar que inexistente previsão de responsabilidade penal de pessoas jurídicas no ordenamento jurídico brasileiro, salvo em casos de crimes ambientais. Os procedimentos de ordem criminal acima referenciados, por sua vez, não têm como objeto crimes ambientais aptos a reclamar a responsabilização penal da pessoa jurídica.

d.4) Atualização em 30 de junho de 2022

A atual gestão do Banco desconhece as operações investigadas e reafirma que a Instituição sempre se pautou pela legalidade e segue todas as normas e diretrizes do Banco Central do Brasil.

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

O Banco reafirma seu comprometimento com a sociedade, clientes e autoridades e, para tanto, a nova Administração mantém seu foco na adoção de providências austeras, em especial medidas de fortalecimento da Governança e de *Compliance*, tais como gestão, controle, auditoria e transparência das informações.

Até o encerramento destas demonstrações contábeis, a administração informa não ter havido atualizações, ou novas informações, sobre este assunto.

35. Limites operacionais

O Patrimônio de Referência Exigido – PRE, obtido de acordo com os normativos em vigor, está demonstrado, a seguir:

RWA e Índice Basileia	30/06/2022	31/12/2021
PR	200.257	169.707
PR nível I	175.352	169.707
Capital Principal	175.352	169.707
PR nível II	24.905	-
RWA Cpad – Crédito	1.178.626	1.097.496
RWA Cam – Câmbio	2.351	456
RWA Trading - Juros, Commodities, Ações	1.901	115.328
RWA Opad – Operacional	382.728	495.803
RWA – Total	1.565.606	1.709.083
PR Mínimo	125.248	136.727
Índice de Basileia (PR / RWA Total)	12,79%	9,93%
Índice Nível I (PR nível I / RWA Total)	11,20%	9,93%
Índice Capital Principal (CP / RWA Total)	11,20%	9,93%

O índice da Basileia, para a data-base de 30 de junho de 2022, apurado de acordo com o estabelecido na Resolução nº 2.099/94, com as alterações introduzidas pelas Resoluções nº 4.192/13 e 4.193/13, é de 12,79% para o Conglomerado Financeiro.

O Banco encontra-se enquadrado nos requerimentos estabelecidos.

36. Prestação de outros serviços e política de independência do auditor

O Banco, em atendimento à Resolução nº 3.198 do Conselho Monetário Nacional (CMN), não contratou serviços da Grant Thornton Auditores Independentes relacionados ao Banco, além dos serviços de auditoria externa. A política adotada atende aos princípios que preservam a independência do auditor, de acordo com as normas vigentes que, principalmente, determinam que o auditor não deva auditar o seu próprio trabalho, nem exercer funções gerenciais no seu cliente ou promover seus interesses.

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

37. Outras informações

a) Resultados não recorrentes

	<u>30/06/2022</u>	<u>30/06/2021</u>
<u>Lucro Líquido do semestre</u>	2.647	1.280
(-) <u>Resultado não recorrente</u>		
Desligamentos (reestruturação do Banco)	(1.084)	(716)
Processo investigativo	(3)	(104)
Advogados	(771)	(2.570)
Efeitos tributários	836	1.091
Total resultado não recorrente	(1.022)	(2.299)
<u>Lucro Líquido Recorrente</u>	<u>3.669</u>	<u>3.579</u>

b) Alterações estatutárias

Não houve alteração societária durante o semestre findo em 30 de junho de 2022.

38. Outros assuntos

- 1) Durante o exercício de 2021 o Banco efetuou o pagamento parcial da Participação nos Lucros e Resultados (PLR) 2021, para os seus funcionários, no valor de R\$ 212 constituída conforme Convenção Coletiva da categoria.

O pagamento final, no valor de R\$ 854, foi pago em 28/02/2022.

Não houve novos pagamentos de Participação de Lucros e Resultados durante o 1º semestre de 2022.

- 2) Resolução CMN nº 4.966 – Dispõe sobre os conceitos e os critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros, bem como para a designação e o reconhecimento das operações de hedge, substitui entre outras normas a Resolução nº 2.682, a Resolução nº 3.533, a Circular nº 3.068 e a Circular nº 3.082.

O Banco Central do Brasil (BACEN) ainda emitirá normas complementares com detalhamento das informações a serem divulgadas em notas explicativas. A Resolução nº 4.966 será aplicada de forma prospectiva em 1º de janeiro de 2025. Com a emissão da Resolução nº 5.019 que requer a elaboração e disponibilização ao BACEN até 31 de dezembro de 2022 do plano para a implementação, aprovado pela diretoria do Banco, o documento está em elaboração e será entregue ao BACEN no prazo regulamentar.

Banco Paulista S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

39. Eventos subsequentes

Após 30 de junho de 2022 até a data da aprovação destas demonstrações contábeis, não ocorreram eventos que necessitam de divulgação.

* * *

Marcelo de Toledo Guimarães
Diretor Presidente

Marcelo Chacon Ruiz
Diretor

Ana Cristina Alves Afonso
CRC 1SP234300/O-5