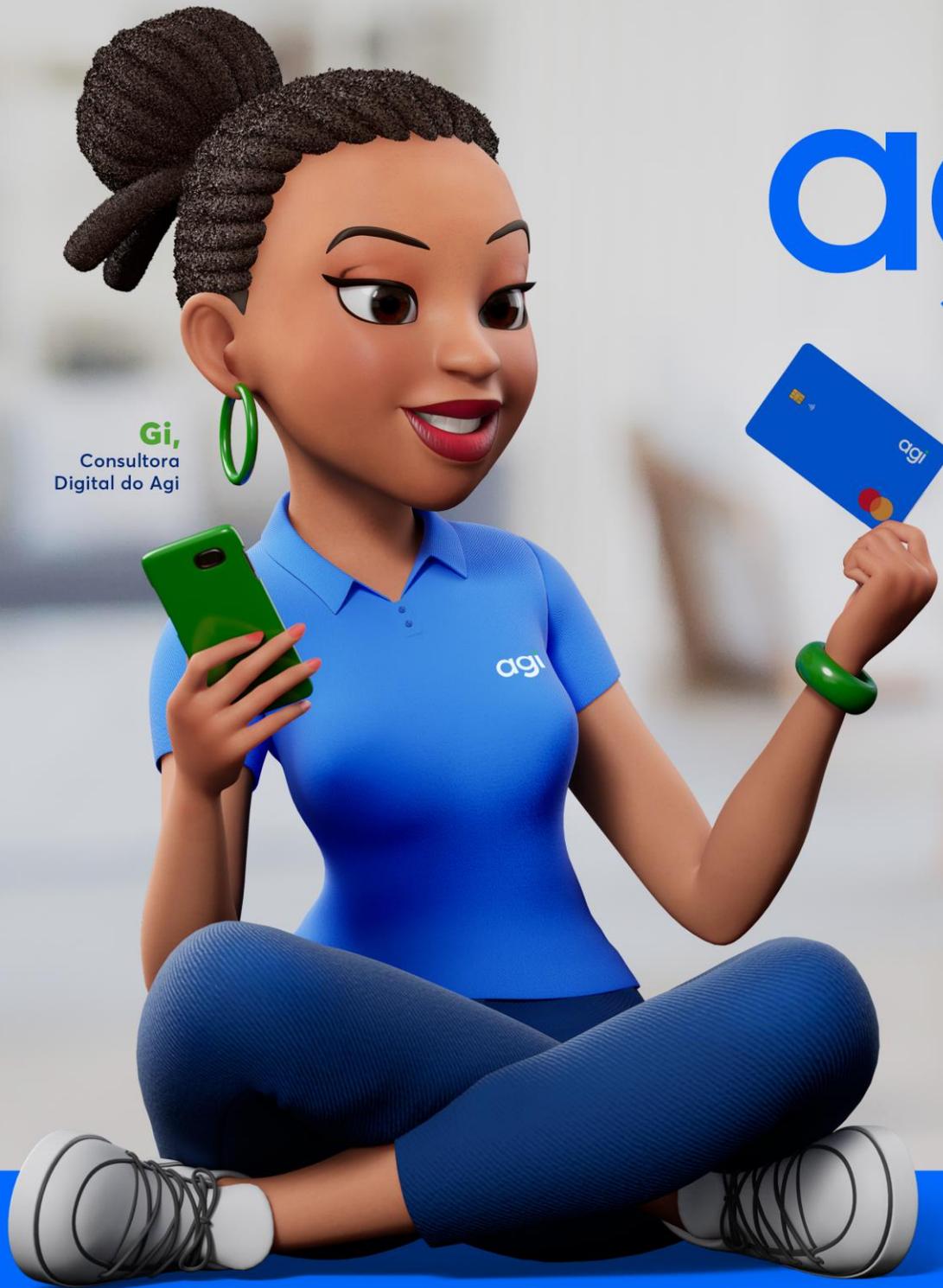


The Agi logo consists of the lowercase letters 'agi' in a bold, blue, sans-serif font. A small green dot is positioned above the letter 'i'.

Gi,
Consultora
Digital do Agi



demonstrações
financeiras

1T23

Índice

Relatório da Administração	03
Demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas	27
Relatório do auditor independente sobre a revisão das demonstrações financeiras intermediárias Individuais e consolidadas	28
Balancos patrimoniais	30
Demonstrações dos resultados	32
Demonstrações dos resultados abrangentes	33
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido	34
Demonstrações dos fluxos de caixa	35
Notas explicativas às demonstrações financeiras Intermediárias individuais e consolidadas	36

destaques

1T23



14,6%
índice de Basileia



75 pontos NPS



882 hubs
em todo o Brasil.



+3000 consultores
que realizam atendimento humanizado.



12 canais
de atendimento ao cliente com jornada totalmente digital.



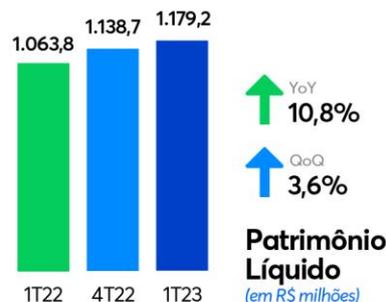
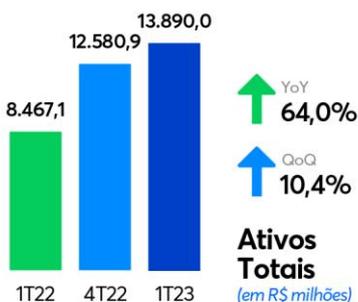
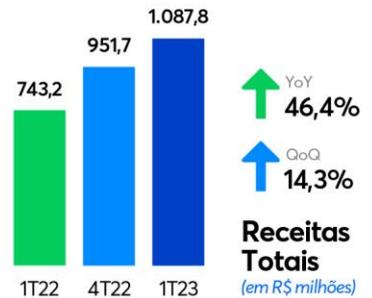
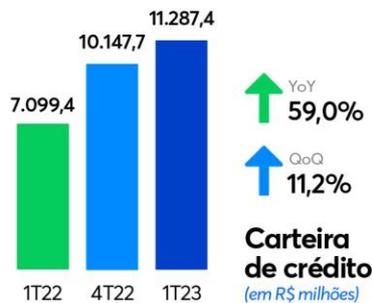
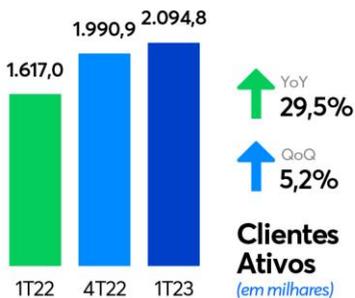
5,0 CSI
(cross-selling index)
crosssell de produtos por cliente correntista no 1T23.



+24,4% Margem Financeira (NII)
crescimento anual, atingindo **R\$ 627,6 milhões** no trimestre.



+12,7% ARPAC
(Receita Total por Cliente Ativo) atingiu **R\$ 2.001,92** no 1T23.



*Lucro Líquido combinado do Grupo Agi

Fitch Ratings

Rating Nacional de Longo Prazo **BBB+** (bra)
Perspectiva: Positiva

Moody's Local

Rating Nacional de Longo Prazo **BBB+**.bra
Perspectiva: Positiva

PRINCIPAIS INDICADORES

(em R\$ milhões, exceto quando indicado)

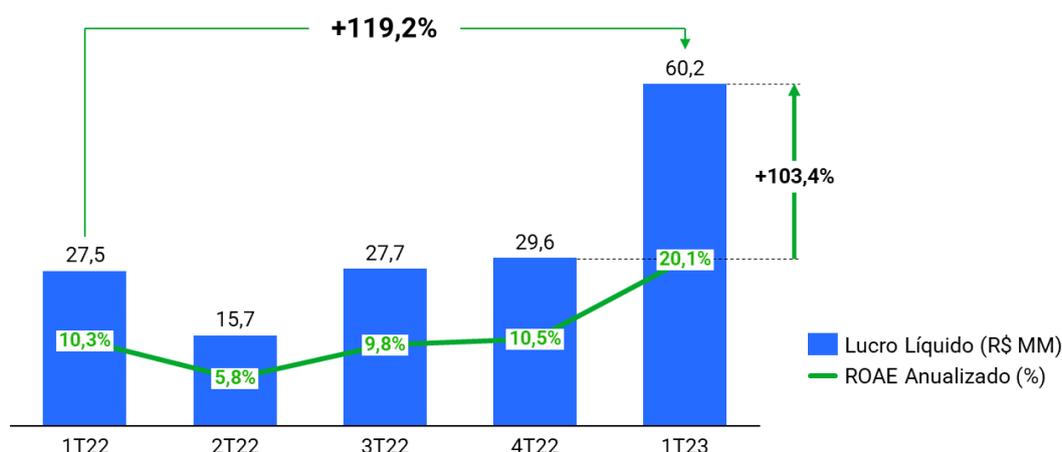
	1T23	4T22	QoQ	1T22	YoY	
RESULTADOS	Receitas Totais	1.087,8	951,7	14,3%	743,2	46,4%
	Receita da Intermediação Financeira	1.043,3	910,7	14,6%	708,3	47,3%
	Despesas da Intermediação Financeira	(415,7)	(326,0)	27,5%	(204,0)	103,8%
	Margem Financeira (NII)	627,6	584,7	7,3%	504,3	24,4%
	Despesas com Provisão	(181,9)	(194,6)	-6,5%	(133,9)	35,8%
	NII Ajustado ao Risco	445,7	390,0	14,3%	370,4	20,3%
	Receitas de Serviços	44,5	41,1	8,4%	34,8	27,8%
	Despesas Operacionais	(358,7)	(357,1)	0,4%	(333,3)	7,6%
	Resultado Operacional	87,0	32,9	164,1%	37,1	134,5%
	Lucro Líquido	58,4	29,5	97,6%	27,3	113,7%
	Lucro Líquido Combinado*	60,2	29,6	103,4%	27,5	119,2%
	BALANÇO	Ativos Totais	13.890,0	12.580,9	10,4%	8.728,1
Ativos Remuneráveis		13.123,9	11.841,8	10,8%	7.925,4	65,6%
Posição de Caixa		2.178,7	2.047,4	6,4%	1.163,4	87,3%
Carteira de Crédito Bruta		11.287,4	10.147,7	11,2%	7.099,4	59,0%
Saldo de PDD		(639,7)	(578,0)	10,7%	(333,8)	91,7%
Carteira de Captação		12.215,7	10.901,2	12,1%	7.001,9	74,5%
Depósitos à Vista		208,7	204,1	2,3%	300,9	-30,7%
Patrimônio Líquido		1.179,2	1.138,7	3,6%	1.064,1	10,8%
DESEMPENHO	ROAE a.a. Anualizado	20,1%	10,5%	9,7 p.p.	10,3%	9,9 p.p.
	ROAA a.a. Anualizado	1,8%	1,0%	0,8 p.p.	1,3%	0,5 p.p.
	NIM a.a. LTM	21,4%	22,5%	-1,1 p.p.	25,6%	-4,2 p.p.
	NIM a.a. Ajustado ao Risco LTM	15,0%	15,9%	-0,9 p.p.	20,6%	-5,6 p.p.
	IEO	60,0%	63,6%	-3,6 p.p.	68,3%	-8,3 p.p.
	IEO Ajustado ao Risco	82,3%	92,4%	-10,1 p.p.	90,8%	-8,6 p.p.
	Margem Líquida	9,3%	5,1%	4,2 p.p.	5,4%	3,9 p.p.
	PDD/Carteira	5,7%	5,7%	0,0 p.p.	4,7%	1,0 p.p.
	NPL > 90 Dias	6,2%	6,4%	-0,2 p.p.	5,5%	0,7 p.p.
	Índice de Cobertura Carteira > 90 dias	115,8%	109,8%	6,0 p.p.	100,8%	15,0 p.p.
	Alavancagem	9,6	8,9	7,4%	6,7	43,5%
	Índice de Basileia Prudencial	14,6%	15,8%	-1,2 p.p.	11,7%	2,9 p.p.
	Índice de Basileia Prudencial Ajustado	14,6%	15,8%	-1,2 p.p.	15,4%	-0,8 p.p.
	Índice de Cobertura de Liquidez (LCR)	254,2%	174,7%	79,6 p.p.	1187,4%	-933,2 p.p.
OPERACIONAL	Originação de Crédito Bruta	3.159,9	3.016,9	4,7%	1.925,1	64,1%
	Clientes Totais Atendidos ('000)	4.973,6	4.752,3	4,7%	3.888,5	27,9%
	Clientes Ativos ('000)	2.094,8	1.990,9	5,2%	1.617,0	29,5%
	ARPAC LTM (R\$)	2.001,92	1.939,83	3,2%	1.776,59	12,7%
	Smart Hubs (#)	882	882	0,0%	883	-0,1%
	Colaboradores (#)	4.024	4.014	0,2%	4.206	-4,3%
	Seguros - Prêmios Arrecadados	27,1	24,7	10,1%	20,7	31,2%
	Seguros - Vidas Seguradas ('000)	526,6	495,3	6,3%	457,6	15,1%
	Seguros - Apólices Proteção Urbana ('000)	82,4	76,4	7,9%	57,8	42,7%

*Lucro Líquido Combinado do Grupo Agi, que inclui empresas que não fazem parte do Consolidado do Banco Agibank S.A. O Lucro Líquido consolidado do Banco Agibank S.A. no 1T23 foi de R\$58,4 milhões.

_MENSAGEM DA ADMINISTRAÇÃO

O resultado do primeiro trimestre foi marcado por evoluções significativas alcançadas sob diferentes ângulos. Em termos de lucratividade, **mais que dobramos o lucro líquido** em relação ao mesmo período do ano anterior, registrando **R\$ 60,2 milhões*** e comprovando nossa orientação à máxima eficiência, refletida em nosso **Índice de Eficiência Operacional de 60% (-8,3 p.p. YoY)**. Com isso, o **ROAE foi de 20,1% a.a.**, o que significa um acréscimo de 9,6 p.p. *versus* dez/22.

Evolução do Lucro Líquido



No que tange ao crescimento sustentável de nossas carteiras, seguimos no mesmo ritmo forte de 2022. **Ampliamos a nossa carteira de crédito em 3x** *versus* o mercado no 1T23 e alcançamos **R\$ 11,3 bilhões (+73% YoY)**, sendo **77% secured** (crédito e cartões consignados e crédito pessoal FGTS).

Outro destaque recorrente vem sendo a nossa **estratégia de ALM** (Gestão de Ativos e Passivos), que possui como objetivo principal a contratação de *spreads* através do *match* de prazos e indexadores de nossos ativos e passivos, em especial da carteira de crédito consignado. Nos antecipamos ao cenário macro mais volátil e construímos uma posição que nos garante **consistência no resultado de intermediação financeira e previsibilidade de resultados**. Essa gestão tem atraído linhas de *funding committed* e *secured*, que nos permite acessar captações mais eficientes, reduz a participação de CDBs e aumenta a presença de investidores institucionais em nosso passivo, garantindo a consistência e perenidade do negócio.

O crescimento expressivo do portfólio foi acompanhado da **redução dos indicadores de inadimplência (-30 bps QoQ na carteira vencida acima de 90 dias) e da expansão do índice de cobertura para 115,8% (+600 bps QoQ)**, preservando sempre a qualidade do portfólio e a solidez no gerenciamento de riscos. Essa melhora na inadimplência é ainda mais expressiva quando se compara com os indicadores do mercado de crédito pessoa física, que avançou 30bps no período, conforme dados do BACEN. Nos últimos anos, implementamos preventivamente **melhorias relevantes na modelagem e em todo ciclo de crédito**, priorizando a concessão para correntistas

que recebem seu salário no Agibank, o que reduz o risco de inadimplência e aumenta o *lifetime value* do cliente. **Todas essas iniciativas orquestradas nos permitiram reduzir os índices de inadimplência**, na contramão do observado no sistema financeiro.

A construção de um portfólio pautado no relacionamento de longo prazo com os nossos clientes, que possuem fluxo de recebimento constante (renda), se traduz em um modelo de negócios que se destaca em *cross-selling*. Nesse sentido, a nossa vertical de **seguros vem se sobressaindo e ultrapassou a marca dos 600 mil clientes segurados**. No 1T23, foram arrecadados **R\$ 27,1 milhões em prêmios de seguro**, um **aumento de 31,2%** em relação ao mesmo período do ano anterior.

Ressaltamos também uma condição de capital ainda mais sólida, com um **Índice de Basileia de 14,6%** (+300 bps YoY), sendo **11,1% de Capital Nível 1 (Tier I)**. Essa posição **fortalece a sustentabilidade do negócio**, melhora a nossa competitividade e eleva a capacidade de gerar valor aos clientes e para a instituição.

Atuamos de forma **omnichannel** e estamos disponíveis em **12 diferentes canais de contato para atendimento**, oferecendo uma jornada digital ao nosso cliente, independentemente do canal em que ele nos acessa. Com os nossos atuais **882 smart hubs**, estamos presentes fisicamente em praticamente todas as cidades brasileiras com mais de 100 mil habitantes e contamos com os nossos consultores - colaboradores exclusivos com profunda identificação com o cliente - que atendem de forma **acolhedora e humanizada**, potencializando a digitalização de maneira assistida e garantindo um **NPS de 75 pontos**, além do **Selo RA 1000 do Reclame Aqui**, conquistado e mantido desde jul/19.

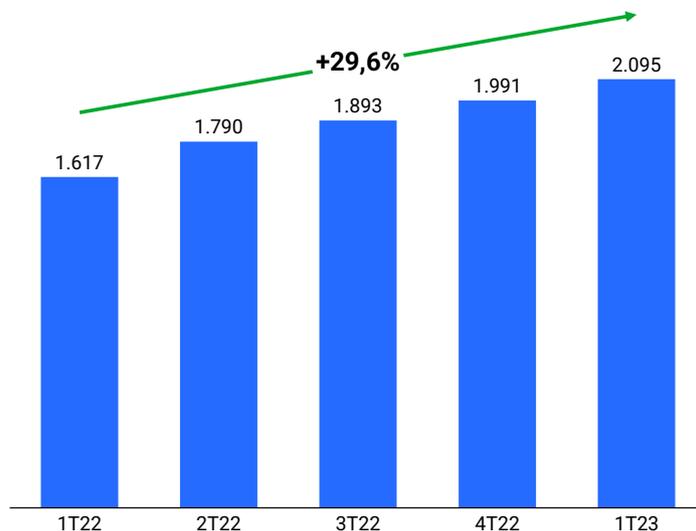
E foi pensando no acolhimento de maneira simplificada para o nosso cliente que **criamos a Gi, nossa consultora digital**. Utilizando os canais que nossos clientes já conhecem, como o Whatsapp, a Gi realiza o atendimento com uma linguagem simples, leve e sem formalidades, tirando dúvidas e auxiliando na contratação de novos produtos e serviços. Atualmente, Gi conversa com milhares de clientes todos os dias, registrando mais de 11 milhões de mensagens mensalmente, o que já lhe torna a responsável por **mais de 30% das vendas realizadas em canais digitais** e lhe **83 pontos de NPS**.

Perspectivas. Avançamos em 2023 **focados no crescimento com rentabilidade, forte disciplina de execução e austeridade em custos**, mesmo diante de um ambiente macroeconômico ainda complexo. Seguimos firmes na busca por **eficiência máxima**, aumento da digitalização da originação de crédito, melhora da experiência, da satisfação do cliente e a rentabilização do negócio, ancorado em um portfólio cada vez mais completo e com condições mais competitivas. Nossa disciplina, foco, capacidade de trabalho em equipe e de fazer escolhas certas têm sido determinantes para a construção dos resultados.

_RESULTADOS

_CLIENTES E ENGAJAMENTO

Evolução de Clientes Ativos ('000)



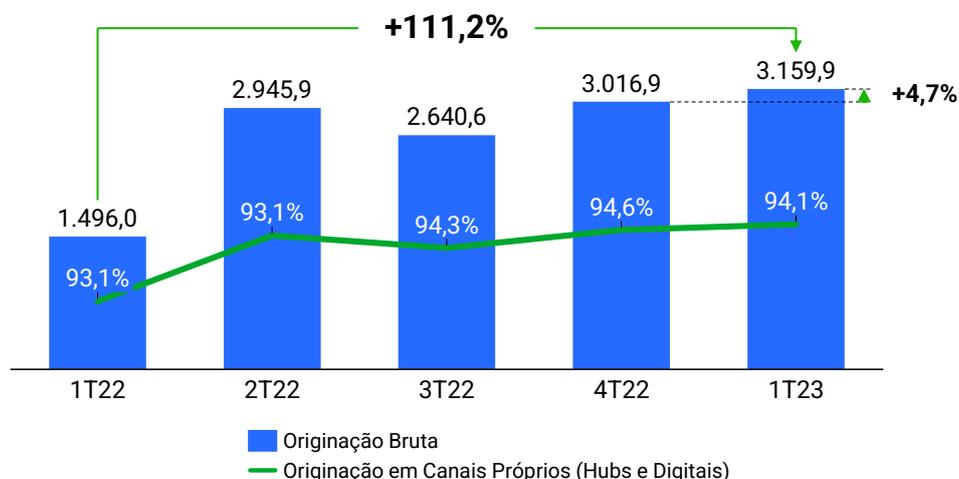
O número de clientes ativos vem crescendo de forma consistente ao longo dos trimestres. Em março de 2023, **ultrapassamos a marca de 2 milhões de clientes ativos**, com uma **média de mais de 5 produtos ativos por cliente correntista**. Essa métrica é crescente na medida em que as safras mais antigas amadurecem, alcançando **6,2 produtos** nas safras maduras de clientes correntistas que recebem seu salário ou benefício pelo Agibank, o que contribui para alcançarmos uma relação de **LTV/CAC consolidada de mais de 20x**.

CSI de Clientes Correntistas com Salário ou Domiciliados no Agi

Safras	mar/20	jun/20	set/20	dez/20	mar/21	jun/21	set/21	dez/21	mar/22	jun/22	set/22	dez/22	mar/23
mar/20	4,4	4,2	4,3	4,7	5,2	5,3	5,1	5,5	5,7	5,5	5,8	6,2	6,1
jun/20		4,1	4,2	4,6	5,1	5,2	5,1	5,4	5,6	5,5	5,8	6,1	6,1
set/20			4,2	4,5	5,1	5,2	5,1	5,5	5,6	5,6	5,8	6,2	6,1
dez/20				3,8	4,6	4,7	4,8	5,1	5,2	5,3	5,6	5,9	5,7
mar/21					3,7	4,5	4,6	5,0	5,2	5,1	5,3	5,7	5,6
jun/21						3,1	4,0	4,5	4,7	4,8	5,0	5,3	5,2
set/21							3,8	4,7	5,0	5,1	5,3	5,6	5,6
dez/21								3,9	4,7	5,0	5,3	5,6	5,6
mar/22									3,7	4,6	5,0	5,4	5,5
jun/22										4,0	5,0	5,5	5,6
set/22											4,6	5,3	5,5
dez/22												4,8	5,4
mar/23													5,0

A CONCESSÃO DE LINHAS DE CRÉDITO COM MENOR RISCO ALIADA A UM PORTFÓLIO COMPLETO DE PRODUTOS, OFERECEM OPORTUNIDADES ATRATIVAS DE **CROSS-SELLING**. ISSO SE EVIDENCIA AO APRESENTARMOS **SAFRAS MADURAS DE CLIENTES CORRENTISTAS COM SALÁRIO COM UMA MÉDIA ACIMA DE 6 PRODUTOS POR CLIENTE**.

_ORIGINAÇÃO DE CRÉDITO



Nossa estratégia é pautada em *credit builder*, ou seja, a oferta de crédito é aprimorada na medida em que o relacionamento com o cliente é desenvolvido. No 1T23, a **concessão de crédito acumulada atingiu R\$ 3,2 bilhões**, o que representa um crescimento de 64,1% em relação ao mesmo período do ano anterior e 4,7% versus o 4T22.

A origemação por canal demonstra a **habilidade em direcionarmos os nossos 12 canais de atendimento** na origemação de crédito. Com a abertura de quase 200 *smart hubs* em 2021, temos visto os reflexos de maior produtividade neste canal desde então. Vale ressaltar que, mesmo nos *hubs*, a formalização das operações ocorre de forma **digital e paperless**. Os canais digitais, como aplicativo, *internet banking*, redes sociais e WhatsApp também vêm gradualmente avançando e aumentando a sua participação na concessão de crédito.

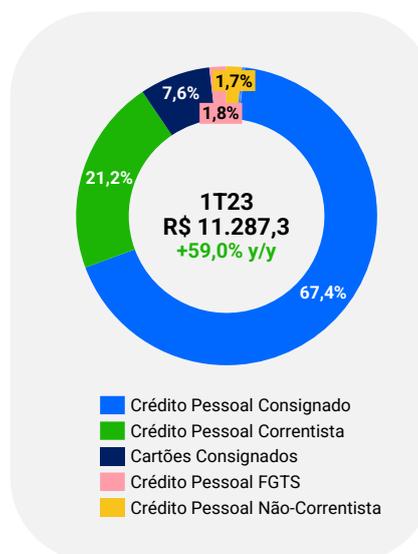
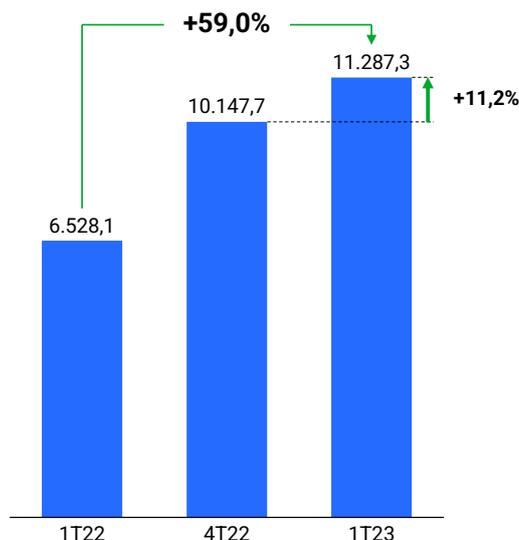
>95%

DA ORIGINAÇÃO DE CRÉDITO FOI AUTENTICADA PELO WHATSAPP, APP DO CONSULTOR, BIOMETRIA OU SMS E...

>99%

FOI FORMALIZADA PAPERLESS, OU SEJA, DIGITALMENTE EM MAR/23

_CARTEIRA DE CRÉDITO



A **carteira de crédito bruta** alcançou **R\$ 11,3 bilhões**, um **avanço de 59,0%** quando comparada a mar/22 e de **11,2%** quando comparada a dez/22. A trajetória de alteração gradual do perfil de crédito se manteve, favorecendo linhas com menores riscos e taxas nominais, como as de **crédito consignado e cartão consignado/benefício, que avançaram 61,2% e 225,9% respectivamente em relação a mar/22**. A carteira de **cartão benefício consignado** já alcançou R\$ 428,2 milhões de saldo e demonstra alto potencial de penetração em nossa base de clientes. De forma agregada, a **carteira de crédito consignado registra uma participação de 75%**.

Carteira de Crédito	Em R\$ milhões, exceto quando indicado					Breakdown		
	1T23	4T22	QoQ	1T22	YoY	1T23	4T22	1T22
Crédito Pessoal	2.761,0	2.408,9	14,6%	2.066,0	33,6%	24,7%	24,0%	29,3%
Crédito Pessoal Correntista	2.417,3	1.947,4	24,1%	1.830,0	32,1%	21,6%	19,4%	26,0%
Crédito Pessoal Não-Correntista	143,2	340,4	-57,9%	236,0	-39,3%	1,3%	3,4%	3,4%
Crédito Pessoal FGTS	200,5	121,2	65,5%	0,0	-	1,8%	1,2%	0,0%
Crédito Consignado	8.396,6	7.598,0	10,5%	4.942,8	69,9%	75,0%	75,7%	70,2%
Crédito Pessoal Consignado	7.546,4	6.909,0	9,2%	4.681,9	61,2%	67,4%	68,8%	66,5%
Cartão de Crédito Consignado	422,0	390,9	7,9%	260,9	61,8%	3,8%	3,9%	3,7%
Cartão Benefício Consignado	428,2	298,1	43,6%	0,0	-	3,8%	3,0%	-
Cartão de Crédito	31,2	33,5	-6,8%	29,5	5,7%	0,3%	0,3%	0,4%
Crédito Conta Corrente	2,3	2,6	-8,2%	2,6	-11,5%	0,0%	0,0%	0,0%
Total de Operações de Crédito	11.191,2	10.043,1	11,4%	7.041,0	58,9%	100%	100%	100%
Títulos de Crédito a Receber	96,1	104,6	-8,1%	58,3	64,8%			
Total Carteira de Crédito Bruta	11.287,3	10.147,7	11,2%	7.099,4	59,0%			

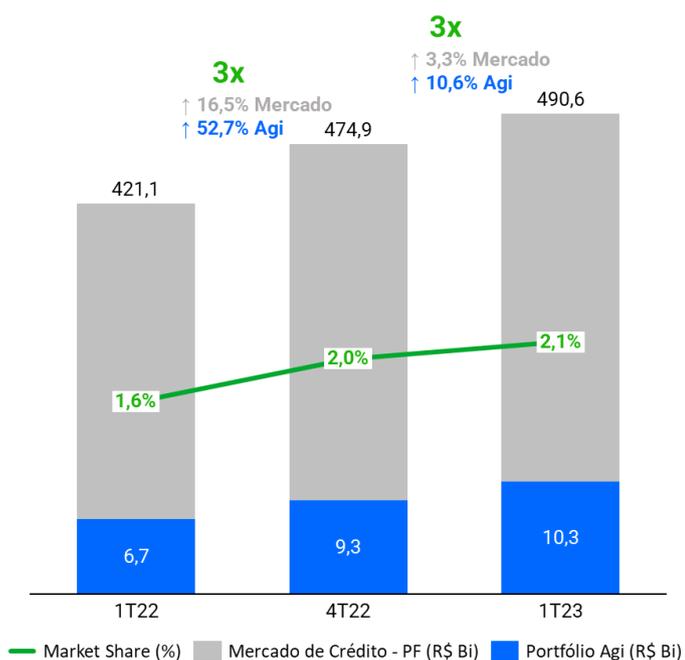
Adicionalmente, em linha com a estratégia de estreitar o relacionamento com o cliente, **ampliamos em 32,1% (YoY) a carteira de crédito pessoal para clientes correntistas**. Esse movimento é fundamental para aumentarmos nossa participação como principal instituição financeira do cliente, permitindo alavancar as demais verticais de negócio.

_MARKET SHARE

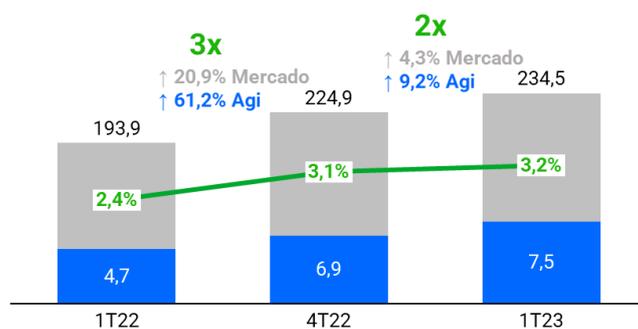
No que tange ao crescimento sustentável de nossas carteiras, não obstante ao avanço de 3x o mercado de crédito em 2022, **ampliamos a nossa carteira de crédito em 3x versus** o mercado no 1T23.

Market Share Consolidado de Crédito PF

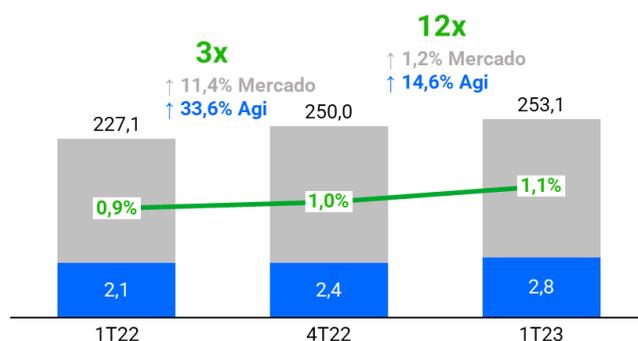
Consignado INSS e Não Consignável



Crédito Consignado INSS



Crédito Pessoal Não Consignável

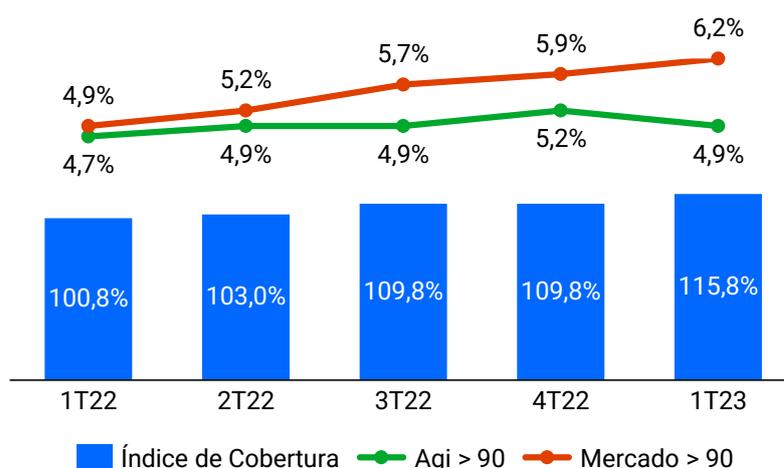


Fonte: BACEN

_QUALIDADE DA CARTEIRA DE CRÉDITO

O **NPL (E-H)** e o **% de Carteira Vencida > 90 Dias** recuaram **20bps** e **30bps** em relação a dez/22, respectivamente. Essa melhora na inadimplência é ainda mais expressiva se comparada aos indicadores do mercado de crédito pessoa física no Brasil, que avançou 30bps no período, conforme dados do BACEN. O saldo de PDD segue

representando 5,7% da carteira de crédito bruta e com isso, **o Índice de Cobertura foi ampliado para 115,8%**, demonstrando a solidez das provisões frente a carteira.

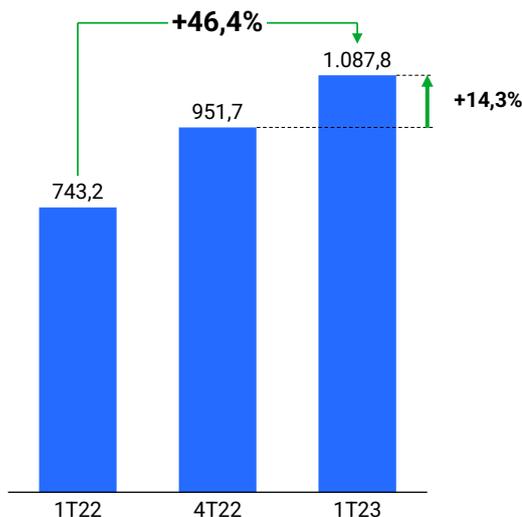


Destacamos também o quanto temos avançado nos modelos de crédito, investindo em motores ainda mais robustos e na criação contínua de grupos de risco, garantindo a acuracidade na **segmentação de clientes**, sempre absorvendo novas informações disponíveis e nos adequando à nova realidade do país para seguir com a oferta de crédito de forma responsável e sustentável.

Em R\$ milhões, exceto quando indicado

Carteira de Crédito	1T23	4T22	QoQ	1T22	YoY
Total Carteira de Crédito Bruta	11.287,3	10.147,7	11,2%	7.099,4	59,0%
PCLD - Operações de Crédito	(638,7)	(576,8)	10,7%	(333,2)	91,7%
PCLD - Títulos de Crédito a Receber	(1,1)	(1,1)	-4,9%	(0,6)	77,9%
Total Carteira de Crédito Líquida	10.647,6	9.569,7	11,3%	6.765,6	57,4%
Qualidade da Carteira de Crédito	1T23	4T22	QoQ	1T22	YoY
% Carteira ABC	93,0%	92,6%	0,4 p.p.	93,2%	-0,2 p.p.
NPL > 90 Dias	6,2%	6,4%	-0,2 p.p.	5,5%	0,7 p.p.
% Carteira Vencida > 90 Dias	4,9%	5,2%	-0,3 p.p.	4,7%	0,2 p.p.
PDD/Carteira de Crédito	5,7%	5,7%	0,0 p.p.	4,7%	1,0 p.p.
Índice de Cobertura Carteira > 90	115,8%	109,8%	6,0 p.p.	100,8%	15,0 p.p.

_RECEITAS TOTAIS

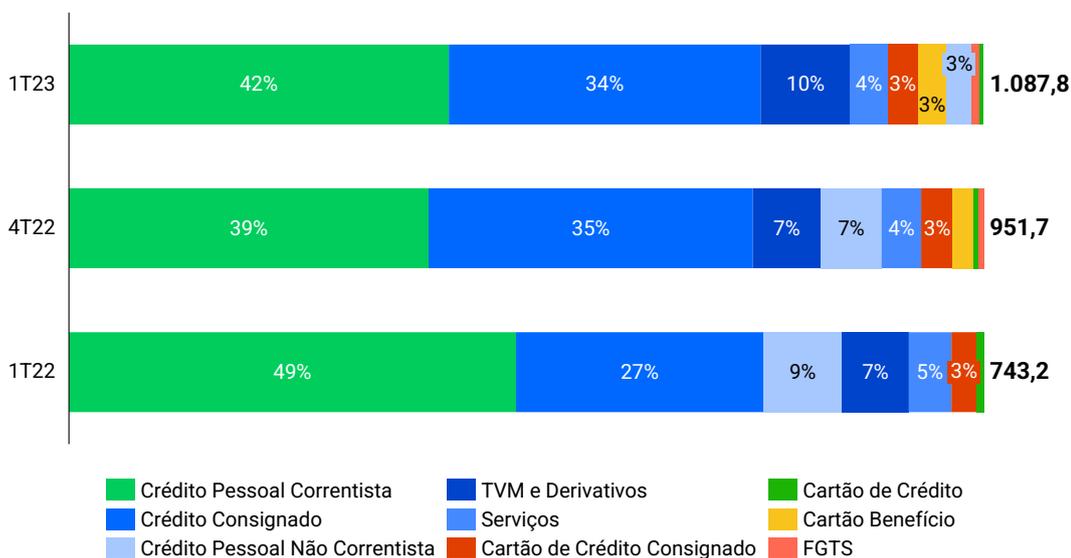


R\$ 2.001,92

RECEITA POR CLIENTE ATIVO (ARPAC)

+ 12,7% YoY

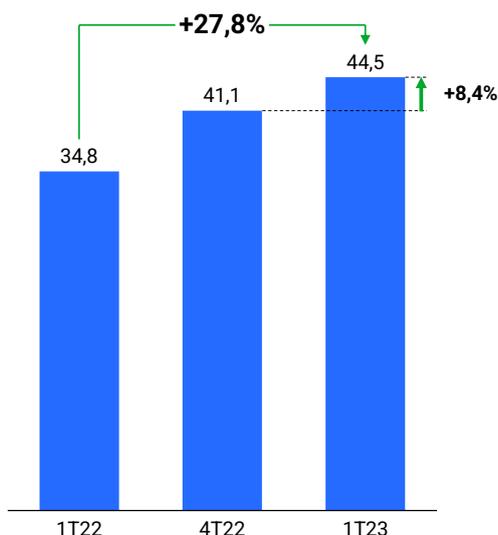
As **Receitas Totais somaram R\$ 1.088,0 milhões no 1T23**, o que demonstra um avanço de 46,4% em relação ao mesmo período do ano anterior, principalmente pelo aumento das **Receitas de Operações de Crédito (+43,1%)** em linha com uma carteira de crédito substancialmente maior no período e **Receitas de TVM e Derivativos (+97,6%)**, reflexo da estruturação de *hedge accounting*, realizada para uma maior eficiência na Gestão de Ativos e Passivos. O avanço nas Receitas de TVM e Derivativos também é resultado de uma gestão mais ativa de Tesouraria que, dentro dos limites estabelecidos por nossa Gestão de Riscos, proporcionaram ganhos reais em relação ao *benchmark*.



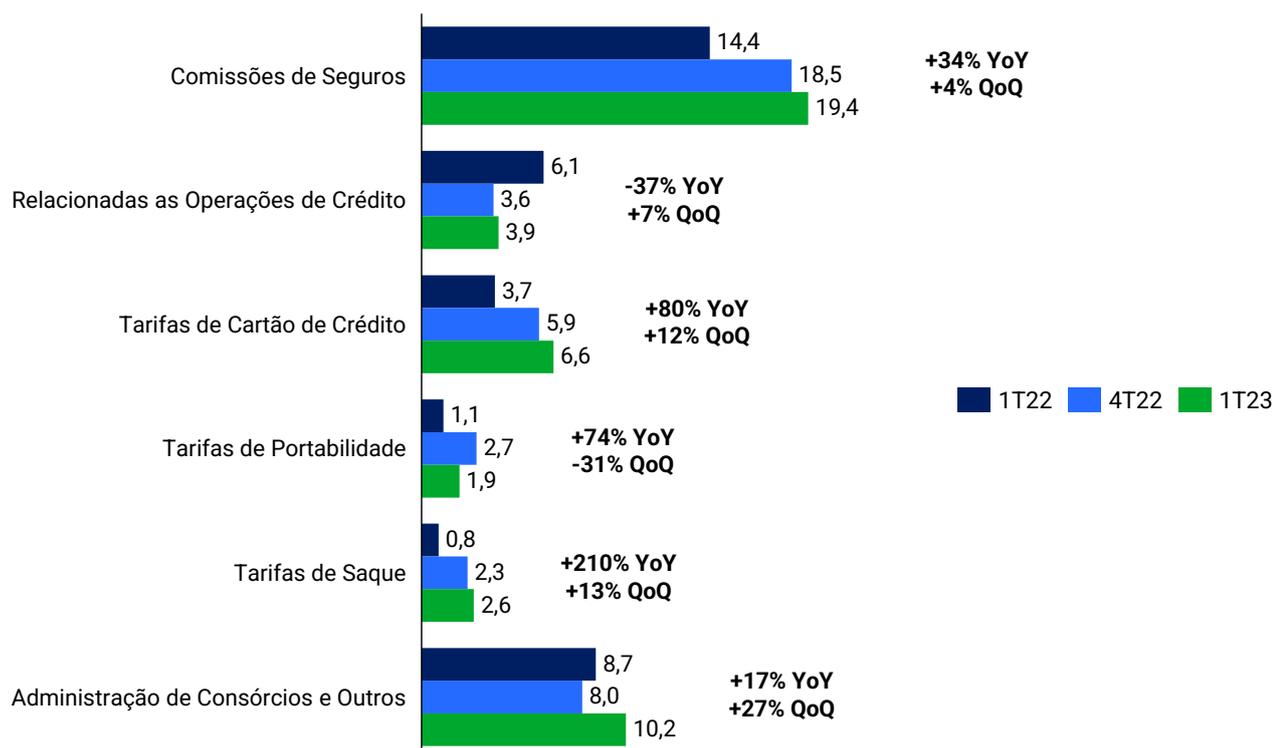
VALE DESTACAR A EVOLUÇÃO DO MIX DE GERAÇÃO DE RECEITAS, COM UMA PARTICIPAÇÃO CADA VEZ MAIOR DE LINHAS DE MENOR RISCO DE CRÉDITO, O QUE RESULTA EM UMA RELAÇÃO DE **MAIS TEMPO COM O NOSSO CLIENTE (LTV), RESILIÊNCIA E ESTABILIDADE DE RESULTADOS FUTUROS.**

Registramos também um **avanço de 12,7% no ARPAC** (Receita Total por Cliente Ativo) dos últimos doze meses, que **totalizou R\$ 2.001,92 por cliente** em mar/23, **significativamente acima da média de outros neobanks.**

_RECEITAS DE SERVIÇOS



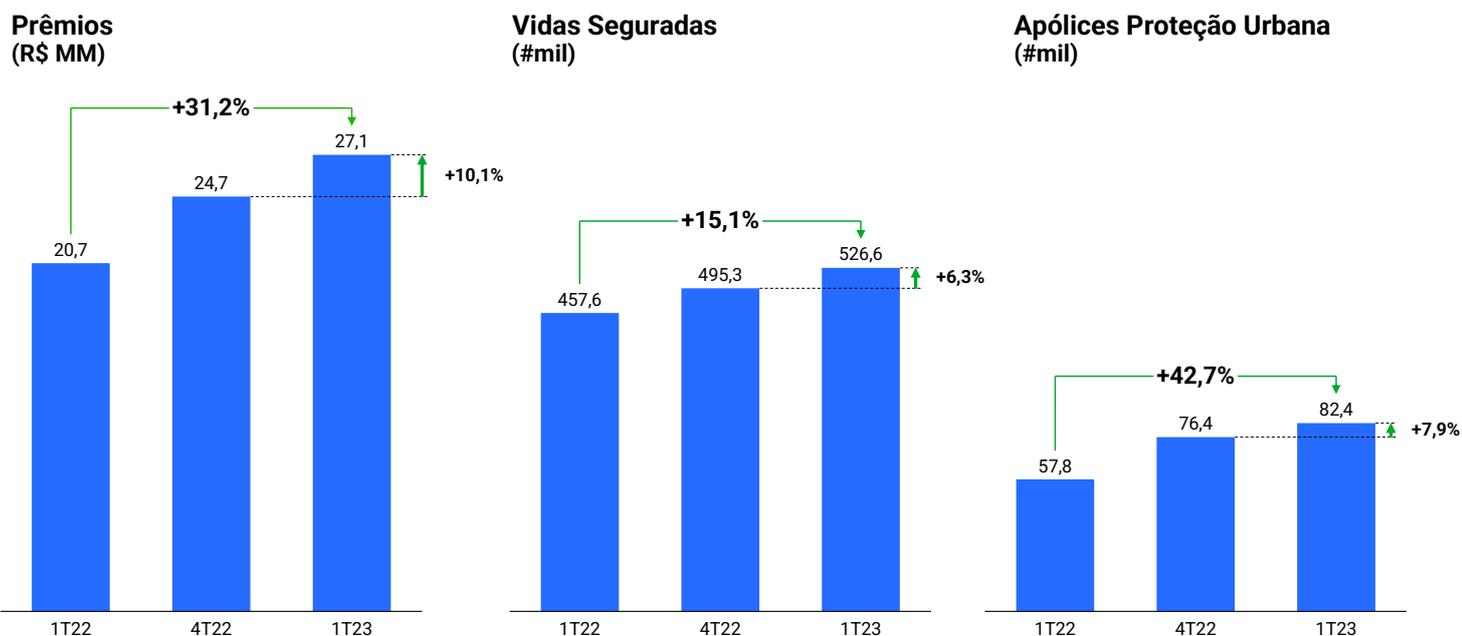
As Receitas de Serviços somaram **R\$ 44,5 milhões no 1T23**, o que significa um **avanço de 27,8%** na comparação anual e representa aproximadamente 4% do total das receitas do Agi.



Dentre as mais representativas, estão as receitas com comissões de seguros (+34% YoY), tarifas de cartão de crédito (+80%) e tarifas de saque (+210% YoY).

_SEGUROS

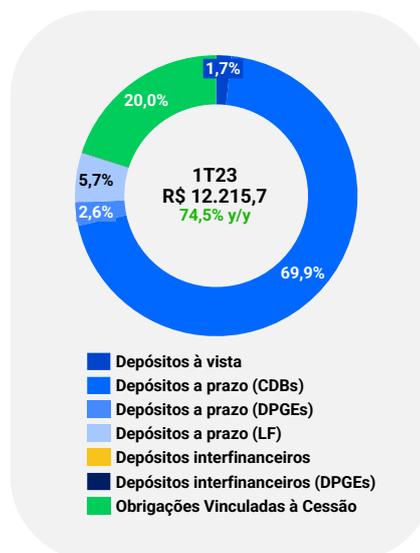
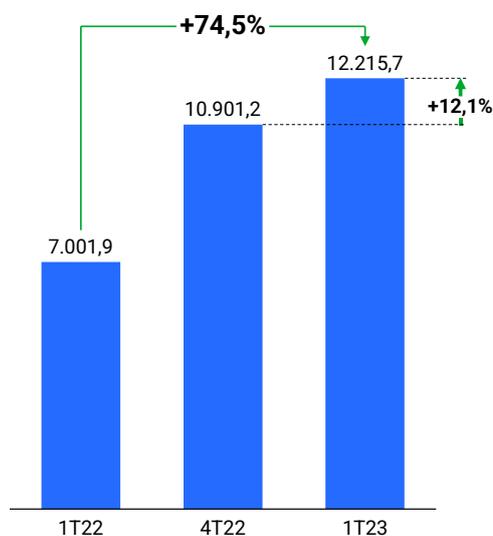
Com o cliente no centro de nossas decisões, entendemos suas necessidades e desenvolvemos produtos de seguro cada vez mais customizados. Exemplo disso é o **Seguro de Vida** que, ao longo do tempo, obteve *upgrade* nos serviços e no valor das coberturas, agregando auxílio funeral e ressarcimento de despesas em compra de medicamentos.



O seguro **Proteção Urbana** conta com **82,4 mil apólices (+42,7% em relação a mar/22)**. O produto oferece um mix de coberturas ligados aos riscos cotidianos, contemplando: morte acidental, invalidez permanente total por acidente, diárias de internação hospitalar, cobertura de transações eletrônicas (PIX, por exemplo) sem custo adicional, perda e roubo de cartão com saque sob coação e bolsa protegida com *smartphone*. Além disso, assim como no seguro de vida, o produto também oferece sorteios mensais de R\$ 5 mil.

No total, encerramos o primeiro trimestre com aproximadamente **609 mil clientes segurados**, considerando vidas seguradas e apólices do produto Proteção Urbana. No 1T23, foram **arrecadados R\$ 27,1 milhões em prêmios de seguro**, um aumento de **31,2%** em relação ao mesmo período do ano anterior.

_CARTEIRA PASSIVA & ESTRATÉGIA DE *FUNDING*

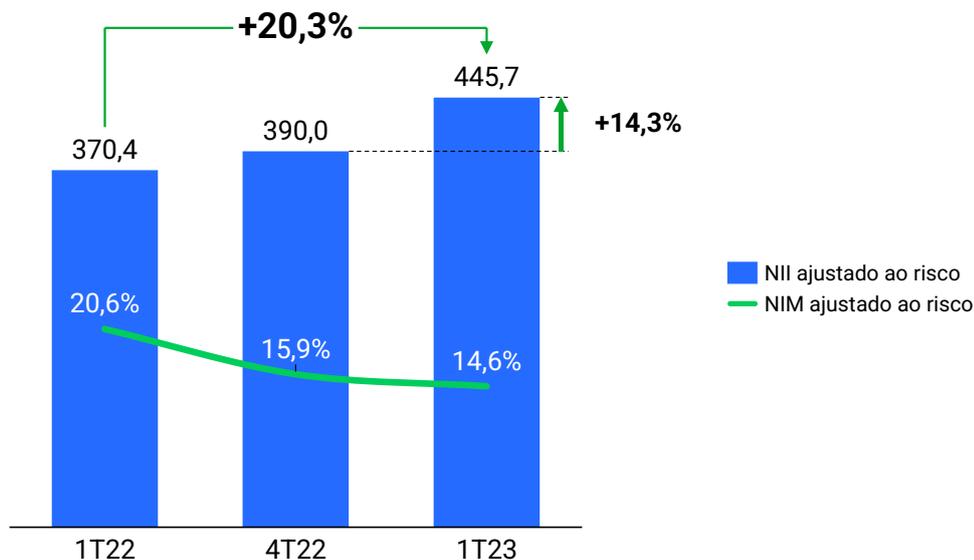


Buscamos constantemente a diversificação de nossa estrutura de *funding*, adequando-a ao perfil da carteira de crédito, o que se comprova eficiente em termos de desconcentração e custos, notadamente com a emissão de CDBs, DPGEs e Letras Financeiras públicas, bilaterais e subordinadas, de forma aliada às estratégias de negócio e políticas internas, protegendo as margens futuras e provendo liquidez ao Agibank.

Em R\$ milhões, exceto quando indicado

Carteiras de Funding	1T23	4T22	QoQ	1T22	YoY
Depósitos à vista	208,7	204,1	2,3%	300,9	-30,7%
Depósitos a prazo (CDBs)	8.534,4	7.755,5	10,0%	5.163,6	65,3%
Depósitos a prazo (DPGEs)	320,4	355,4	-9,9%	560,2	-42,8%
Depósitos a prazo (LF)	700,7	674,8	3,8%	451,3	0,553
Depósitos interfinanceiros	2,4	2,3	3,8%	55,9	-95,7%
Depósitos interfinanceiros (DPGEs)	5,0	46,0	-89,2%	470,0	-98,9%
Obrigações vinculadas à cessão (Debêntures Financeiras)	2.444,2	1.863,1	31,2%	0,0	-
Total	12.215,7	10.901,2	12,1%	7.001,9	74,5%

_MARGEM FINANCEIRA



O **Resultado Bruto da Intermediação Financeira totalizou R\$ 445,7 milhões no 1T23 e cresceu 20,3% em relação ao ano anterior**, resultante de um aumento da Receita de Intermediação Financeira (+47,3%), mais do que compensando o aumento nas Despesas com Captação.

Quando relacionada com os Ativos Remuneráveis, a **NIM Ajustada ao Risco LTM foi de 14,6% a.a.** no 1T23, uma redução de 6,0 p.p. comparada ao 1T22, resultante da mudança no mix da carteira de crédito, que atualmente possui uma participação maior de crédito consignado.

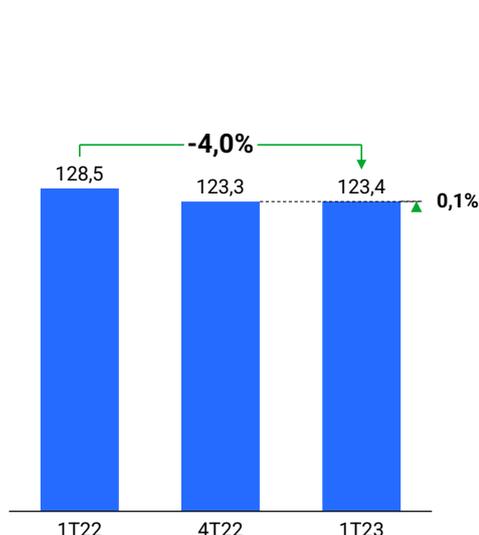
ÍNDICE DE EFICIÊNCIA OPERACIONAL (IEO)

O Índice de Eficiência Operacional (IEO) atingiu 60,0% no 1T23, uma melhora expressiva com relação aos 68,3% verificados no mesmo período do ano anterior, por conta do avanço maior na soma do Resultado de Intermediação Financeira com as Receitas de Prestação de Serviços (+24,7%) do que no crescimento de Despesas Totais (+9,5%).

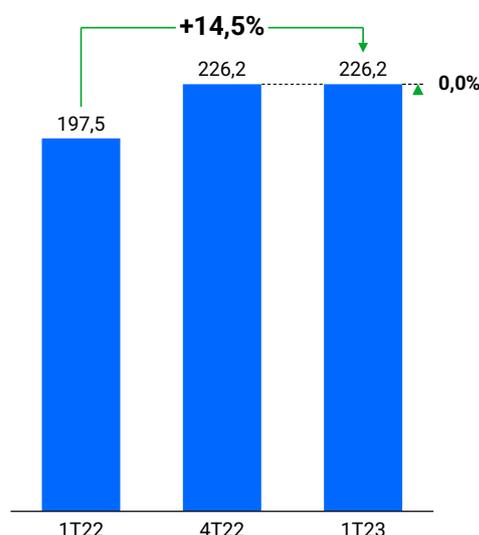
Em R\$ milhões, exceto quando indicado	1T23	4T22	QoQ	1T22	YoY
Despesas de Pessoal	(123,4)	(123,3)	0,1%	(128,5)	-4,0%
Despesas Administrativas	(226,2)	(226,2)	0,0%	(197,5)	14,5%
Despesas Tributárias	(58,9)	(54,0)	9,0%	(46,8)	25,8%
Outras Despesas e Receitas Operacionais	5,3	5,3	-1,0%	4,7	10,8%
Despesas Totais (a)	(403,2)	(398,2)	1,3%	(368,1)	9,5%
Resultado de Interm. Fin. antes de PDD (NII)	627,6	584,7	7,3%	504,3	24,4%
Receitas de Prestação de Serviços (b)	44,5	41,1	8,4%	34,8	27,8%
NII + Receitas de Prestação de Serviços (c)	672,1	625,7	7,4%	539,2	24,7%
Índice de Eficiência Operacional (IEO) (%) (a/c)	60,0%	63,6%	-3,6 p.p.	68,3%	-8,3 p.p.
PDD (Provisão para Devedores Duvidosos)	(182,0)	(194,6)	-6,5%	(133,9)	35,8%
Resultado de Intermediação Financeira (d)	445,7	390,0	14,3%	370,4	20,3%
IEO ajustado ao risco (%) (a/(b+d))	82,3%	92,4%	-10,1 p.p.	90,8%	-8,6 p.p.

As Despesas Operacionais apresentaram um incremento de 7,6% quando comparadas ao 1T22, ocasionado principalmente pelo aumento de despesas administrativas (+14,5%) relacionado a um maior *cost to serve*, dado o crescimento do número de clientes correntistas que recebem seu salário ou benefício pelo Agibank.

Despesas de Pessoal

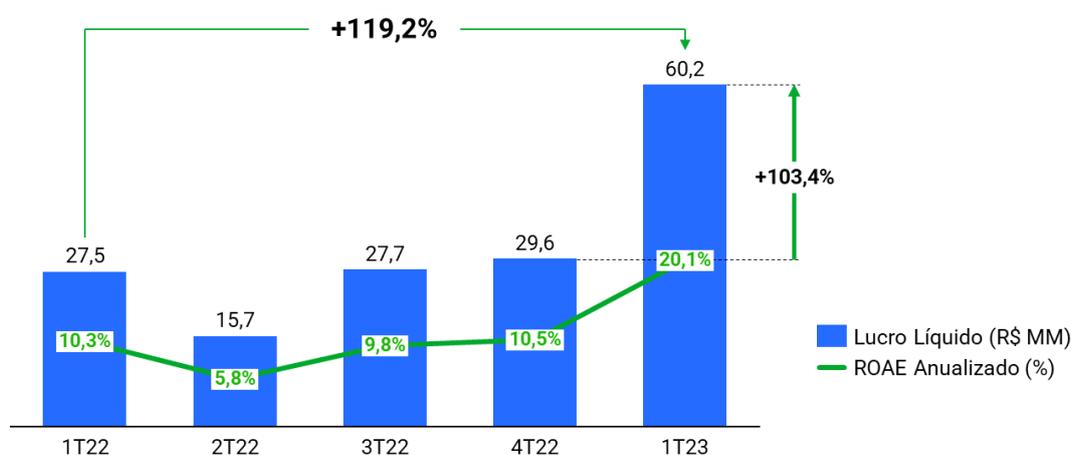


Despesas Administrativas



_RESULTADO LÍQUIDO

Evolução do Lucro Líquido



No **1T23** foi registrado um **Lucro Líquido de R\$ 60,2 milhões***, o que representa **uma evolução de 119,2%** em relação ao 1T22 e consolida um cenário contínuo de lucratividade registrado nos últimos trimestres.

Como comentado, **o retorno para esses níveis de lucratividade era previsto**, quando aceleramos o crescimento em portfólios resilientes, realizamos operações de *hedge* para travar os *spreads* de originação e os canais próprios (*hubs* e digitais) como ainda mais protagonistas no mix de concessão de crédito, além de manter nossa **disciplina de execução e austeridade em despesas**.

Todos esses fatores nos dão a condição de vislumbrar a manutenção de **resultados positivos e consistentes** ao longo de 2023.

_GESTÃO DE CAPITAL

O **Índice de Basileia** atingiu **14,6%** ao final de mar/23, refletindo em **maior conforto de capital**. O avanço é resultado de uma **gestão de capital com foco na máxima eficiência de alocação**, além da aprovação pelo BACEN (em jul/22) de mudança no método de alocação de capital para riscos operacionais, mais eficiente e aderente à nossa exposição.

Em R\$ milhões, exceto quando indicado	mar/23	dez/22	QoQ	mar/22	YoY
Patrimônio de Referência Nível I	898,2	838,0	7,2%	811,2	10,7%
Capital Principal	898,2	838,0	7,2%	811,2	10,7%
Patrimônio de Referência (PR)	1.182,0	1.111,2	6,4%	870,9	35,7%
Patrimônio de Referência Nível II	283,8	273,2	3,9%	59,8	374,9%
Parcela de risco de crédito (RWAc)	7.147,6	6.349,5	12,6%	4.624,8	54,5%
Parcela de risco de mercado (RWAm)	14,1	71,2	-80,2%	40,1	-64,8%
Parcela de risco operacional (RWAo)	911,9	638,0	42,9%	2.740,3	-66,7%
Ativos Ponderado pelo Risco (RWA)	8.073,5	7.058,8	14,4%	7.405,2	9,0%
Risco Banking (RBAN)	49,2	319,2	-84,6%	45,1	9,1%
Índice de Basileia (PR/RWA)	14,6%	15,7%	-1,1 p.p.	11,8%	2,9 p.p.
Nível I	11,1%	11,9%	-0,7 p.p.	11,0%	0,2 p.p.
Nível II	3,5%	3,9%	-0,4 p.p.	0,8%	2,7 p.p.
Índice de Basileia Amplo (PR/(RWA+RBAN))	14,6%	15,1%	-0,5 p.p.	11,7%	2,9 p.p.
Parcela de risco operacional (RWAo) - Ajustada	911,9	638,0	42,9%	980,1	-7,0%
Ativos Ponderado pelo Risco (RWA) - Ajustados	8.073,5	7.058,8	14,4%	5.645,0	43,0%
Índice de Basileia Ajustado (PR/RWA Ajustado)	14,6%	15,7%	-1,1 p.p.	15,4%	-0,8 p.p.
Nível I (Ajustado)	11,1%	11,9%	-0,7 p.p.	14,4%	-3,2 p.p.
Nível II (Ajustado)	3,5%	3,9%	-0,4 p.p.	1,1%	2,5 p.p.
Índice de Basileia Amplo Ajustado (PR/(RWA Ajustado+RBAN))	14,6%	15,1%	-0,5 p.p.	15,3%	-0,8 p.p.

Além disso, **reforçamos o saldo de Letras Financeiras Subordinadas** direcionada a investidores institucionais, consolidando a percepção do Agi perante o mercado. Essas emissões contribuíram para a formação de **R\$ 284,0 milhões** em mar/23 de capital nível II.

_GESTÃO DE LIQUIDEZ

O LCR demonstra a capacidade de absorver um cenário de estresse com seus ativos de alta liquidez. Os valores são calculados com base na metodologia definida pela regulamentação do BACEN, em linha com as diretrizes internacionais de Basileia III.

Em R\$ milhões, exceto quando indicado	mar/23	dez/22	QoQ	mar/22	YoY
Ativos de Alta Liquidez	1.179,8	1.206,2	-2,2%	696,2	69,5%
Saídas Potenciais de Caixa	464,1	690,6	-32,8%	58,6	691,5%
LCR (%)	254,2%	174,7%	79,6 p.p.	1187,4%	-933,2 p.p.
Posição de Caixa	2.178,7	2.047,4	6,4%	1.163,4	87,3%

Em março de 2023, o **LCR atingiu 254,2% e mantendo o Banco com uma posição de liquidez bastante confortável**. A posição de caixa atingiu R\$ 2.178,7 milhões em março de 2023, um crescimento de 6,4% em relação ao saldo de dezembro de 2022.

_GERENCIAMENTO DE RISCOS

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

_ESTRUTURA ACIONÁRIA

O capital social do Agibank, em 31 de março de 2023, era composto por 732.365.923 ações ordinárias e 17.030.433 ações preferenciais Classe A (PNA).

_OUVIDORIA

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

_AVISO LEGAL

As afirmações contidas neste documento relacionadas às perspectivas sobre os negócios, projeções sobre resultados operacionais e financeiros e aquelas relacionadas às perspectivas de crescimento do Agi são meramente projeções e, como tais, são baseadas exclusivamente nas expectativas da Diretoria sobre o futuro do negócio. Estas expectativas dependem, substancialmente, das condições de mercado, do desempenho da economia brasileira, do setor e dos mercados internacionais e, portanto, estão sujeitas à mudança sem aviso prévio. Todas as variações e arredondamentos apresentados são calculadas com base nos valores em milhares de R\$.

_SOBRE O AGIBANK

O Agibank é um *neobank* que tem o objetivo de ampliar e simplificar o acesso de produtos e serviços financeiros e não financeiros para incluir digital e financeiramente milhões de brasileiros. Temos o propósito de fazer o dia a dia das pessoas melhor e fazemos isso por meio de crédito, seguros, serviços bancários, investimentos, *marketplace* e de um atendimento acolhedor em nossos quase 900 *hubs* em todo o Brasil e em 12 canais de atendimento.

Balanço Patrimonial | Ativo

(em milhares de reais)

ATIVO	mar/23	dez/22	QoQ	mar/22	YoY
Circulante	5.756.522	5.739.172	0,3%	4.174.225	37,9%
Disponibilidades	246.044	248.670	-1,1%	278.988	-11,8%
Aplicações interfinanceiras de liquidez	98.999	386.065	-74,4%	340.758	-70,9%
TVM e instrumentos financeiros derivativos	952.183	580.561	64,0%	216.019	340,8%
Relações intefinanceiras	142.379	87.261	63,2%	113.128	25,9%
Operações de crédito	4.477.902	4.575.881	-2,1%	3.312.179	35,2%
Negociação e intermediação de valores	758	-	-	-	-
Valores a receber sociedades ligadas	19.668	19.240	2,2%	15.159	29,7%
Títulos de créditos a receber	96.149	104.620	-8,1%	58.344	64,8%
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(445.395)	(416.846)	6,8%	(264.654)	68,3%
Provisão para outros créditos de liquidação duvidosa	(1.073)	(1.128)	-4,9%	(603)	77,9%
Impostos e contribuições a recuperar	3.644	3.771	-3,4%	11.908	-69,4%
Devedores diversos	113.211	103.384	9,5%	55.954	102,3%
Despesas antecipadas	52.053	47.693	9,1%	37.045	40,5%
Realizável a Longo Prazo	7.854.287	6.569.214	19,6%	4.298.414	82,7%
TVM e instrumentos financeiros derivativos	881.523	832.120	5,9%	327.595	169,1%
Operações de crédito	6.713.307	5.467.202	22,8%	3.728.847	80,0%
Títulos de créditos a receber	8	9	-11,1%	8	0,0%
Devedores por depósitos em garantia	49.278	48.611	1,4%	30.384	62,2%
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(193.260)	(159.978)	20,8%	(68.499)	182,1%
Créditos tributários	285.702	261.395	9,3%	191.109	49,5%
Despesas antecipadas	111.251	113.525	-2,0%	82.845	34,3%
Devedores diversos	6.478	6.330	2,3%	6.125	5,8%
Permanente	279.163	272.532	2,4%	255.415	9,3%
Investimentos	45	45	0,0%	45	0,0%
Imobilizado	47.047	49.666	-5,3%	52.798	-10,9%
Intangível	232.071	222.821	4,2%	202.572	14,6%
TOTAL ATIVO	13.889.972	12.580.918	10,4%	8.728.054	59,1%

Balço Patrimonial | Passivo

(em milhares de reais)

PASSIVO	mar/23	dez/22	QoQ	mar/22	YoY
Circulante	3.610.647	3.882.213	-7,0%	2.900.041	24,5%
Depósitos a vista	208.689	204.083	2,3%	300.935	-30,7%
Depósitos interfinanceiros	7.358	48.244	-84,7%	519.569	-98,6%
Depósitos a prazo	2.111.893	1.958.065	7,9%	1.485.248	42,2%
Carteira própria	4.508	-	-	199.997	-97,7%
Recursos de letras imobiliárias, hipotecárias, de crédito e similares	310.668	298.973	3,9%	103.152	201,2%
Relações interfinanceiras	622	-	-	1.732	-64,1%
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	4.661	5.316	-12,3%	5.447	-14,4%
Sociais e estatutárias	3.698	50.948	-92,7%	3.185	16,1%
Negociação e intermediação de valores	0	493	-100,0%	219	-100,0%
Obrigações Fiscais e previdenciárias	42.075	37.159	13,2%	35.882	17,3%
Obrigações por recursos de consorciados- grupos encerrados	344	374	-8,0%	827	-58,4%
Outros passivos	916.131	1.278.558	-28,3%	241.175	279,9%
Exigível a Longo Prazo	9.099.054	7.559.113	20,4%	4.721.674	92,7%
Depósitos a prazo	6.745.530	6.157.935	9,5%	4.238.562	59,1%
Recursos de letras imobiliárias, hipotecárias, de crédito e similares	64.244	61.886	3,8%	267.060	-75,9%
Instrumentos de dívida elegíveis a capital	325.777	313.943	3,8%	81.051	301,9%
Provisões para passivos cíveis e trabalhistas	167.387	162.772	2,8%	128.655	30,1%
Participação de acionistas não controladores	1.090	903	20,7%	452	141,2%
Outros passivos	1.796.116	862.577	108,2%	-	-
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.179.181	1.138.689	3,6%	1.105.887	6,6%
Capital social	1.061.450	1.061.450	0,0%	1.061.450	0,0%
Reservas de capital	2.805	2.805	0,0%	2.805	0,0%
Reservas de lucros	70.439	70.439	0,0%	391	-
Ajuste a valor de mercado - TVM	(13.865)	3.995	-	18.375	-
Lucros acumulados	58.352	-	-	22.866	155,2%
TOTAL PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	13.889.972	12.580.918	10,4%	8.728.054	59,1%

Demonstrativo de Resultado do Exercício

(Em milhares de reais)

DRE	1T23	4T22	QoQ	1T22	YoY
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.043.311	910.653	14,6%	708.337	47,3%
Receita de operações de crédito	936.544	840.024	11,5%	654.310	43,1%
Receitas de aplicações interfinanceiras de liquidez	11.104	12.303	-9,7%	6.973	59,2%
Resultado de títulos e valores mobiliários	84.094	58.750	43,1%	29.944	180,8%
Resultado com instrumentos derivativos	11.569	(424)	-2828,5%	17.110	-32,4%
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(415.727)	(325.992)	27,5%	(204.021)	103,8%
Despesas de captação	(305.163)	(261.181)	16,8%	(203.907)	49,7%
Operações por empréstimos e repasses	-	(11)	-	(114)	-
Resultado da venda de ativos	(110.564)	(64.800)	70,6%	-	-
RESULTADO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	627.584	584.661	7,3%	504.316	24,4%
PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(181.904)	(194.621)	-6,5%	(133.943)	35,8%
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(181.959)	(194.244)	-6,3%	(133.847)	35,9%
Provisão para outros créditos	55	(377)	-114,6%	(96)	-157,3%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	445.680	390.040	14,3%	370.373	20,3%
DESPESAS OPERACIONAIS	(358.694)	(357.107)	0,4%	(333.274)	7,6%
Receita de prestação de serviços	25.734	24.495	5,1%	25.535	0,8%
Rendas de tarifas bancárias	18.797	16.593	13,3%	9.306	102,0%
Despesas com pessoal	(123.373)	(123.292)	0,1%	(128.519)	-4,0%
Despesas administrativas	(226.199)	(226.165)	0,0%	(197.528)	14,5%
Despesas tributárias	(58.911)	(54.049)	9,0%	(46.812)	25,8%
Outras receitas e despesas operacionais	5.258	5.311	-1,0%	4.744	10,8%
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO	86.986	32.933	164,1%	37.099	134,5%
Imposto de renda e contribuição social corrente	(36.084)	(13.670)	164,0%	(24.405)	47,9%
Imposto de renda e contribuição social diferido	9.694	19.939	-51,4%	13.376	-27,5%
Participações no resultado	(2.057)	(9.498)	-78,3%	1.361	-251,1%
Participação de acionistas não controladores	(187)	(168)	11,3%	(123)	52,0%
LUCRO LÍQUIDO	58.352	29.536	97,6%	27.308	113,7%
LUCRO LÍQUIDO COMBINADO*	60.247	29.616	103,4%	27.484	119,2%

_GLOSSÁRIO

Alavancagem: Carteira de Crédito Bruta / Patrimônio Líquido

ARPAC: Receitas Totais LTM / Média de clientes ativos no período

Ativos Remuneráveis: representa a soma de Ativos Circulante e Realizável a Longo Prazo que possuem remuneração, como: Aplicações interfinanceiras de liquidez; TVM e instrumentos financeiros derivativos; Operações de crédito. Utiliza-se esse conceito como denominador do cálculo de NIM (*Net Interest Margin*)

Clientes Ativos: são clientes que possuem quaisquer dos seguintes produtos do Banco: Cartão de Crédito, Cartão de Crédito Consignado, Cartão de Débito, Conta Corrente, Limite Conta Corrente, Crédito Pessoal, Crédito Consignado, Investimentos, Consórcios e Seguros

CSI: índice de penetração de produtos, considerando os seguintes produtos: Cartão de Crédito, Cartão de Crédito Consignado, Cartão de Débito, Conta Corrente, Limite Conta Corrente, Crédito Pessoal, Crédito Consignado, Investimentos, Consórcios e Seguros

Índice de Basileia: Patrimônio de Referência (PR) / Ativos Ponderados pelo Risco (RWA).

Índice de Cobertura de Liquidez: proporção dos ativos de alta liquidez mantidos por instituições financeiras, com o intuito de garantir sua capacidade contínua de cumprir obrigações de curto prazo, antecipando choques em todo o mercado e garantindo às instituições financeiras a possibilidade de preservar capital adequadamente.

Índice de Eficiência Operacional (IEO): (Desp. Adm. + Desp. com Pessoal + Desp. Trib. + Outras Despesas e Receitas Operacionais) / Resultado Bruto da Int. Fin. antes da PDD + Receitas de Prest. de Serviços + Rendas de Tarifas Bancárias

IEO ajustado ao risco: (Desp. Adm. + Desp. com Pessoal + Desp. Trib. + Outras Despesas e Receitas Operacionais) / Resultado Bruto da Int. Fin. + Receitas de Prest. de Serviços + Rendas de Tarifas Bancárias

LCR: Indicador de Liquidez de Curto Prazo. Estoque de Ativos de Alta Liquidez / Saídas Líquidas de Caixa.

LTM: *Last Twelve Months*. Últimos Doze Meses, em tradução livre.

Margem Financeira Líquida (NIM): Resultado Bruto da Int. Fin. 12M / Ativo Remunerável Médio

NII Ajustado ao Risco do Crédito: NII - Despesas com Provisão

NIM Ajustado ao risco do Crédito: considera o NII Ajustado ao risco de Crédito

NPL (E-H): *Non-Performing Loan*. Carteira de crédito classificada entre os ratings E-H.

Margem Líquida: Lucro Líquido / NII

ROAA: Lucro Líquido 12M / Ativo Médio

ROAE: Lucro Líquido 12M / Patrimônio Líquido Médio

_RELAÇÕES COM INVESTIDORES

THIAGO SOUZA SILVA

CFO & IRO

ri@agi.com.br

FELIPE GASPAR OLIVEIRA

IR, M&A and FP&A Manager

felipe.oliveira1@agi.com.br

CASSIANO DE MATTIA TRAMONTIN

Investor Relations Analyst

cassiano.tramontin@agi.com.br

JÚLIA SPERATTI WITTS

Investor Relations Analyst

julia.witts@agi.com.br



ri.agi.com.br

Demonstrações Financeiras Intermediárias Individuais e Consolidadas

Banco Agibank S.A.

31 de março de 2023
com Relatório do Auditor Independente

Banco Agibank S.A.

Demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas

31 de março de 2023

Índice

Relatório do auditor independente sobre a revisão das demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas	1
Demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas	
Balancos patrimoniais	3
Demonstrações dos resultados	5
Demonstrações dos resultados abrangentes	6
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido	7
Demonstrações dos fluxos de caixa	8
Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas	9

Relatório sobre a revisão das demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas

Aos
Acionistas e Administradores do
Banco Agibank S.A.
Campinas - SP

Introdução

Revisamos as demonstrações financeiras intermediárias, individuais e consolidadas, do Banco Agibank S.A. ("Banco"), referentes ao trimestre findo em 31 de março de 2023, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de março de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado e do resultado abrangente para o período de três meses findo naquela data e das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de três meses findo naquela data, incluindo as notas explicativas.

A diretoria é responsável pela elaboração das demonstrações financeiras intermediárias, individuais e consolidadas, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. Nossa responsabilidade é a de expressar uma conclusão sobre essas demonstrações financeiras intermediárias, individuais e consolidadas, com base em nossa revisão.

Alcance da revisão

Conduzimos nossa revisão de acordo com as normas brasileiras e internacionais de revisão de informações intermediárias (NBC TR 2410 Revisão de Informações Intermediárias Executada pelo Auditor da Entidade e ISRE 2410 *Review of Interim Financial Information Performed by the Independent Auditor of the Entity*, respectivamente). Uma revisão de informações intermediárias consiste na realização de indagações, principalmente às pessoas responsáveis pelos assuntos financeiros e contábeis e na aplicação de procedimentos analíticos e de outros procedimentos de revisão. O alcance de uma revisão é significativamente menor do que o de uma auditoria conduzida de acordo com as normas de auditoria e, conseqüentemente, não nos permitiu obter segurança de que tomamos conhecimento de todos os assuntos significativos que poderiam ser identificados em uma auditoria. Portanto, não expressamos uma opinião de auditoria.

Conclusão

Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que as demonstrações financeiras intermediárias, individuais e consolidadas, acima referidas não foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.



Ênfase

Base para elaboração e apresentação das demonstrações financeiras intermediárias, individuais e consolidadas

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

Brasília, 05 de maio de 2023.

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


Renata Zanotta Calçada
Contadora CRC-RS062793/O-8

Banco Agibank S.A.

Balanços patrimoniais
31 de março de 2023
(Em milhares de reais)

	Nota	Banco		Consolidado	
		31/03/2023	31/12/2022	31/03/2023	31/12/2022
Ativo					
Circulante		5.747.031	5.669.061	5.756.522	5.739.172
Disponibilidades	4	244.545	246.612	246.044	248.670
Instrumentos financeiros		5.810.510	5.717.507	5.788.038	5.753.628
Aplicações interfinanceiras de liquidez	5	120.628	407.017	98.999	386.065
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	6	944.152	516.127	952.183	580.561
Relações interfinanceiras		142.379	87.261	142.379	87.261
Operações de crédito	7	4.477.902	4.575.881	4.477.902	4.575.881
Outros ativos financeiros		125.449	131.221	116.575	123.860
Negociação e intermediação de valores		758	-	758	-
Valores a receber sociedades ligadas	25	28.542	26.601	19.668	19.240
Títulos de créditos a receber	7	96.149	104.620	96.149	104.620
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(446.468)	(417.974)	(446.468)	(417.974)
Operações de crédito	7	(445.395)	(416.846)	(445.395)	(416.846)
Títulos de créditos a receber	7	(1.073)	(1.128)	(1.073)	(1.128)
Ativos fiscais correntes e diferidos		1.272	1.213	3.644	3.771
Impostos a recuperar	8	1.272	1.213	3.644	3.771
Outros ativos		137.172	121.703	165.264	151.077
Devedores diversos	9	86.712	75.647	113.211	103.384
Despesas antecipadas	10	50.460	46.056	52.053	47.693
Não circulante		8.348.884	7.006.103	8.133.450	6.841.746
Realizável a longo prazo		7.788.670	6.502.413	7.854.287	6.569.214
Instrumentos financeiros		7.598.676	6.302.651	7.644.116	6.347.942
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	6	875.877	826.783	881.523	832.120
Operações de crédito	7	6.713.307	5.467.202	6.713.307	5.467.202
Outros ativos financeiros		9.492	8.666	49.286	48.620
Títulos de créditos a receber	7	8	9	8	9
Devedores por depósitos em garantia	16	9.484	8.657	49.278	48.611
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(193.260)	(159.978)	(193.260)	(159.978)
Operações de crédito	7	(193.260)	(159.978)	(193.260)	(159.978)
Ativos fiscais correntes e diferidos		266.687	241.108	285.702	261.395
Créditos tributários	24.b	266.687	241.108	285.702	261.395
Outros ativos		116.567	118.632	117.729	119.855
Devedores diversos	9	6.478	6.330	6.478	6.330
Despesas antecipadas	10	110.089	112.302	111.251	113.525
Investimentos em participações em coligadas e controladas	11	310.373	256.963	-	-
Outros investimentos		34	34	45	45
Imobilizado de uso	12	22.464	24.133	47.047	49.666
Intangível	12	227.343	222.560	232.071	222.821
Total do ativo		14.095.915	12.675.164	13.889.972	12.580.918

Nota	Banco		Consolidado	
	31/03/2023	31/12/2022	31/03/2023	31/12/2022
Passivo				
Circulante	3.596.045	3.860.683	3.610.647	3.882.213
Depósitos e demais instrumentos financeiros	2.651.207	2.519.839	2.644.082	2.510.232
Depósitos	2.335.409	2.220.373	2.327.940	2.210.392
Depósitos à vista	13 208.717	204.125	208.689	204.083
Depósitos a prazo	13 2.111.874	1.958.065	2.111.893	1.958.065
Depósitos interfinanceiros	13 14.818	58.183	7.358	48.244
Captações no mercado aberto	13 4.508	-	4.508	-
Carteira própria	4.508	-	4.508	-
Recursos de aceites e emissão de títulos	310.668	298.973	310.668	298.973
Recursos de letras imobiliárias, hipotecárias, de crédito e similares	13 310.668	298.973	310.668	298.973
Relações interfinanceiras	622	-	622	-
Outros passivos financeiros	-	493	344	867
Negociação e intermediação de valores	-	493	-	493
Obrigações por recursos de consorciados - grupos encerrados	-	-	344	374
Obrigações fiscais correntes e diferidas	15.565	12.449	42.075	37.159
Obrigações fiscais correntes	14 15.565	12.449	42.075	37.159
Outros passivos	929.273	1.328.395	924.490	1.334.822
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	4.661	5.316	4.661	5.316
Sociais e estatutárias	2.327	30.573	3.698	50.948
Diversas	15 922.285	1.292.506	916.131	1.278.558
Exigível a longo prazo	9.320.689	7.675.792	9.099.054	7.559.113
Depósitos e demais instrumentos financeiros	7.392.367	6.687.958	7.135.551	6.533.764
Depósitos	7.002.346	6.312.129	6.745.530	6.157.935
Depósitos a prazo	13 6.954.571	6.295.316	6.745.530	6.157.935
Depósitos interfinanceiros	13 47.775	16.813	-	-
Recursos de aceites e emissão de títulos	64.244	61.886	64.244	61.886
Recursos de letras imobiliárias, hipotecárias, de crédito e similares	13 64.244	61.886	64.244	61.886
Outros passivos financeiros	325.777	313.943	325.777	313.943
Instrumentos de dívida elegíveis a capital	13 325.777	313.943	325.777	313.943
Provisões	132.206	125.257	167.387	162.772
Provisões para passivos cíveis e trabalhistas	16 132.206	125.257	167.387	162.772
Outros passivos	1.796.116	862.577	1.796.116	862.577
Diversas	15 1.796.116	862.577	1.796.116	862.577
Patrimônio líquido	17 1.179.181	1.138.689	1.180.271	1.139.592
Capital social	1.061.450	1.061.450	1.061.450	1.061.450
Reservas de capital	2.805	2.805	2.805	2.805
Reservas de lucros	70.439	70.439	70.439	70.439
Outros resultados abrangentes	(13.865)	3.995	(13.865)	3.995
Lucros acumulados	58.352	-	58.352	-
Participação de acionistas não controladores	-	-	1.090	903
Total do passivo e patrimônio líquido	14.095.915	12.675.164	13.889.972	12.580.918

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

Banco Agibank S.A.

Demonstrações dos resultados

Trimestres findos em 31 de março de 2023 e 2022

(Em milhares de reais, exceto lucro líquido por ação)

	Nota	Banco		Consolidado	
		31/03/2023	31/03/2022	31/03/2023	31/03/2022
Receita da intermediação financeira		1.042.185	707.564	1.043.311	708.337
Operações de crédito	18	936.544	654.306	936.544	654.310
Rendas de aplicações interfinanceiras de liquidez		11.782	7.425	11.104	6.973
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários		82.290	28.723	84.094	29.944
Resultado com instrumentos financeiros derivativos		11.569	17.110	11.569	17.110
Despesas da intermediação financeira		(421.917)	(205.059)	(415.727)	(204.021)
Despesas de captação no mercado		(311.353)	(205.052)	(305.163)	(203.907)
Operações de empréstimos e repasses		-	(7)	-	(114)
Operações de venda ou de transferência de ativos financeiros	15	(110.564)	-	(110.564)	-
Resultado da intermediação financeira		620.268	502.505	627.584	504.316
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(181.904)	(133.943)	(181.904)	(133.943)
Operações de crédito	7.e	(181.959)	(133.847)	(181.959)	(133.847)
Títulos de créditos a receber	7.e	55	(96)	55	(96)
Resultado bruto da intermediação financeira		438.364	368.562	445.680	370.373
Outras receitas/(despesas) operacionais		(371.419)	(336.765)	(358.694)	(333.274)
Receitas de prestação de serviços	19	5.400	2.965	25.734	25.535
Rendas de tarifas bancárias	20	18.797	9.306	18.797	9.306
Despesas de pessoal	21	(21.154)	(20.379)	(123.373)	(128.519)
Despesas administrativas	22	(396.344)	(328.315)	(226.199)	(197.528)
Despesas tributárias	23	(31.056)	(24.549)	(58.911)	(46.812)
Resultado de participações em coligadas e controladas	11	53.408	24.156	-	-
Outras receitas/despesas operacionais		(470)	51	5.258	4.744
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações		66.945	31.797	86.986	37.099
Imposto de renda e contribuição social		(4.837)	(2.796)	(26.390)	(11.029)
Imposto de renda e contribuição social corrente	24	(15.802)	(16.302)	(36.084)	(24.405)
Imposto de renda e contribuição social diferido	24	10.965	13.506	9.694	13.376
Participações no resultado		(3.756)	(1.693)	(2.057)	1.361
Participação de acionistas não controladores		-	-	(187)	(123)
Lucro líquido do período		58.352	27.308	58.352	27.308
Quantidade de ações do capital social por lote de mil ações		749.396	749.396		
Lucro líquido por ação - R\$		0,0779	0,0364		

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

Banco Agibank S.A.

Demonstrações dos resultados abrangentes
Trimestres findos em 31 de março de 2023 e 2022
(Em milhares de reais)

	Banco		Consolidado	
	31/03/2023	31/03/2022	31/03/2023	31/03/2022
Lucro líquido do período	58.352	27.308	58.352	27.308
Participação de não controladores	-	-	187	123
Lucro líquido do período atribuível aos acionistas	58.352	27.308	58.539	27.431
Itens que podem ser reclassificados para a demonstração do resultado	(17.860)	14.800	(17.860)	14.800
Títulos disponíveis para a venda	(1)	135	(1)	135
Variação a valor de mercado	(2)	246	(2)	246
Efeitos fiscais	1	(111)	1	(111)
Variação a valor de mercado - controladas	2	7	2	7
Hedge	(17.861)	14.658	(17.861)	14.658
Hedge de fluxo de caixa	(32.474)	26.652	(32.474)	26.652
Efeitos fiscais	14.613	(11.994)	14.613	(11.994)
Total do resultado abrangente do período	40.492	42.108	40.679	42.231
Resultado abrangente atribuível aos controladores	40.492	42.108	40.492	42.108
Resultado abrangente atribuível aos não controladores	-	-	187	123

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

Banco Agibank S.A.

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido
Trimestres findos em 31 de março de 2023 e 2022
(Em milhares de reais)

	Capital social			Reserva de capital	Reserva de lucros			Outros resultados abrangentes	Lucros/ (prejuízo) acumulados	Total Banco	Participação de não controladores	Total Consolidado
	Capital social	Aumento de capital	Redução de capital		Legal	Estatutária	Incentivos Fiscais					
Saldos em 1º de janeiro de 2022	974.678	95.512	(8.740)	2.805	-	-	391	3.575	(4.442)	1.063.779	329	1.064.108
Aumento de capital conforme - AGE 23/12/21 aprovado em 15/02/22	95.512	(95.512)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajuste MTM - títulos disponíveis para venda	-	-	-	-	-	-	-	135	-	135	-	135
Hedge de fluxo de caixa, líquido dos efeitos tributários	-	-	-	-	-	-	-	14.658	-	14.658	-	14.658
Equiv. patrim. s/result. abrang. controladas	-	-	-	-	-	-	-	7	-	7	-	7
Variação na participação de não controladores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	123	123
Lucro líquido do período	-	-	-	-	-	-	-	-	27.308	27.308	-	27.308
Saldos em 31 de março de 2022	1.070.190	-	(8.740)	2.805	-	-	391	18.375	22.866	1.105.887	452	1.106.339
Saldos em 1º de janeiro de 2023	1.070.190	-	(8.740)	2.805	5.024	63.870	1.545	3.995	-	1.138.689	903	1.139.592
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajuste MTM - títulos disponíveis para venda	-	-	-	-	-	-	-	(1)	-	(1)	-	(1)
Hedge de fluxo de caixa, líquido dos efeitos tributários	-	-	-	-	-	-	-	(17.861)	-	(17.861)	-	(17.861)
Equiv. patrim. s/result. abrang. controladas	-	-	-	-	-	-	-	2	-	2	-	2
Variação na participação de não controladores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	187	187
Lucro líquido do período	-	-	-	-	-	-	-	-	58.352	58.352	-	58.352
Saldos em 31 de março de 2023	1.070.190	-	(8.740)	2.805	5.024	63.870	1.545	(13.865)	58.352	1.179.181	1.090	1.180.271

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

Banco Agibank S.A.

Demonstrações dos fluxos de caixa
Trimestres findos em 31 de março de 2023 e 2022
(Em milhares de reais)

	Banco		Consolidado	
	31/03/2023	31/03/2022	31/03/2023	31/03/2022
Fluxo de caixa das atividades operacionais				
Lucro antes da tributação e participações	66.945	31.797	86.986	37.099
Ajustes para reconciliar o lucro líquido do período com o caixa gerado pelas atividades operacionais	76.191	108.529	131.123	135.222
Constituição de provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	181.904	133.943	181.904	133.943
Depreciação e amortização	15.301	14.070	17.994	16.243
Provisão para passivos cíveis e trabalhistas	14.683	13.386	15.303	15.082
(Reversão)/provisão para perdas grupos encerrados	-	-	-	(3)
Resultado de títulos e valores mobiliários	(82.290)	(28.723)	(84.094)	(29.944)
Resultado de equivalência patrimonial	(53.408)	(24.156)	-	-
Juros sobre obrigações por empréstimos	-	-	-	(249)
Baixa de bens de uso próprio/intangível	1	9	16	150
(Aumento)/redução nos ativos operacionais	(1.760.571)	(146.105)	(1.702.694)	(146.248)
Aplicações interfinanceiras de liquidez	(677)	(20.608)	-	(1.515)
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros				
Derivativos	(394.829)	570.747	(336.931)	555.650
Relações interfinanceiras	(55.118)	(96.127)	(55.118)	(96.127)
Operações de crédito	(1.268.254)	(596.380)	(1.268.254)	(596.380)
Outros ativos financeiros	4.946	(6.137)	6.619	(10.581)
Outros ativos	(13.404)	2.728	(12.061)	5.241
Ativos fiscais correntes e diferidos	(33.235)	(328)	(36.949)	(2.536)
Aumento/(redução) nos passivos operacionais	1.364.580	231.053	1.237.394	218.154
Depósitos	805.253	218.804	705.143	227.609
Recursos de aceites e emissão de títulos	14.053	10.651	14.053	10.651
Relações interfinanceiras	622	1.732	622	1.732
Instrumentos financeiros derivativos	-	(4.465)	-	(4.465)
Instrumentos de dívida elegíveis a capital	11.834	2.208	11.834	2.208
Captações no mercado aberto	4.508	(4)	4.508	(4)
Outros passivos financeiros	(493)	(100)	(523)	(440)
Outros passivos	530.661	(5.112)	521.150	(19.781)
Obrigações fiscais correntes e diferidas	10.585	12.756	8.330	10.584
Provisões para passivos cíveis e trabalhistas	(7.734)	(5.417)	(10.688)	(6.962)
Imposto de renda e contribuição social pagos	(4.709)	-	(17.035)	(2.978)
Caixa líquido (aplicado nas) gerado pelas atividades operacionais	(252.855)	225.274	(247.191)	244.227
Fluxo de caixa das atividades de investimento				
Alienação de bens de uso próprio/intangível	-	75	2	75
(Aquisição) de bens de uso próprio	(32)	(1.254)	(267)	(1.636)
(Aquisição) de intangível	(18.384)	(29.822)	(24.376)	(29.822)
Ajuste de avaliação patrimonial	(17.862)	14.793	(17.860)	14.800
Caixa líquido (aplicado nas) atividades de investimentos	(36.278)	(16.208)	(42.501)	(16.583)
Fluxo de caixa das atividades de financiamento				
Principal pago referente obrigação por empréstimos	-	-	-	(750)
Caixa líquido (aplicado nas) atividades de financiamento	-	-	-	(750)
(Redução) aumento líquido em caixa e equivalentes de caixa	(289.133)	209.066	(289.692)	226.894
Demonstração da variação de caixa e equivalentes de caixa				
No início do período	632.677	354.748	634.735	338.086
No fim do período	343.544	563.814	345.043	564.980
(Redução) aumento líquido em caixa e equivalentes de caixa	(289.133)	209.066	(289.692)	226.894

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

Banco Agibank S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas
31 de março de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

1. Contexto operacional

O Banco Agibank S.A. (“Banco” ou “Agibank”), é originado da transferência do controle acionário dos antigos acionistas do Banco Gerador S.A. para a sua antiga controladora Agipar Holding S.A., de acordo com o contrato de compra e venda e outras avenças firmado entre as partes em 2 de maio de 2016 e aprovado pelo Banco Central do Brasil - BACEN, juntamente com o plano de negócios para continuidade das operações do Banco, em 26 de julho de 2016.

Em 16 de agosto de 2016, foi alterada a denominação social de Banco Gerador S.A. para Banco Agiplan S.A. e em 10 de janeiro de 2018, com homologação pelo BACEN em 24 de janeiro de 2018, o Banco passou a ser denominado Banco Agibank S.A..

O Banco atua como banco comercial e opera com operações de crédito pessoal, crédito consignado, cartão de crédito e cartão de crédito consignado, bem como captação em depósitos à vista e a prazo e, desde 05 de abril de 2021, sua sede está localizada à Rua Sérgio Fernandes Borges Soares, nº 1.000, Prédio 12 E-1, Distrito Industrial, na cidade de Campinas - SP.

Em 30 de setembro de 2020, foi aprovada em Assembleia Geral Extraordinária, a cisão parcial do patrimônio líquido da Nuova Holding S.A. para o Banco Agibank S.A., com base em Laudo de Avaliação Patrimonial emitido por auditor independente com data-base em 31 de julho de 2020. Esse processo foi submetido ao BACEN em 09 de outubro de 2020 e aprovado em 03 de março de 2021. Como consequência dessa cisão, as empresas Soldi Promotora de Vendas Ltda. e Promil Promotora de Vendas Ltda. passaram a ser controladas pelo Banco.

Em Assembleia Geral Ordinária e Extraordinária realizada em 16 de agosto de 2021, os acionistas contribuíram 97,41% das suas participações no Banco Agibank para constituição do capital da AGI Financial Holding S.A.. O Banco, anteriormente controlado pelo Sr. Marciano Testa, passou a ser controlado pela AGI Financial Holding S.A. nessa data.

2. Apresentação e elaboração das demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas

As demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo BACEN, que incluem as diretrizes contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ações Lei nº 6.404/76, alterações introduzidas pelas Leis nº 11.638/07 e nº 11.041/09 e normas estabelecidas pelo BACEN e estão sendo apresentadas em conformidade com a Resolução CMN 4.818/20 e BCB nº 02 de 12/08/2020, com o Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional - COSIF e os novos pronunciamentos, orientações e as interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC 00(R1), CPC 01(R1), CPC 02(R2), CPC 03(R2), CPC 04(R1), CPC 05(R1), CPC 10(R1), CPC 23, CPC 24, CPC 25, CPC 27, CPC 33(R1), CPC 41, CPC 46 aprovados pelo BACEN.

Banco Agibank S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas--
Continuação

31 de março de 2023

(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

2. Apresentação e elaboração das demonstrações financeiras individuais e consolidadas--Continuação

Em 25 de novembro de 2021, o Conselho Monetário Nacional publicou a Resolução CMN nº 4.966/21, com vigência a partir de 1º de janeiro de 2025, dispondo sobre os critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros, bem como a designação e o reconhecimento das relações de proteção (contabilidade de hedge), trazendo os conceitos básicos da norma internacional IFRS 9. Como principal impacto, a Resolução CMN nº 4.966/21 altera a Resolução CMN nº 2.682/99, que atualmente define a base de mensuração da provisão para créditos de liquidação duvidosa através do conceito da perda incorrida.

As demonstrações financeiras são apresentadas em Real, que é a moeda funcional do Banco. Todas as informações financeiras apresentadas em Real foram arredondadas para o milhar mais próximo, exceto quando indicado de outra forma.

Na elaboração das demonstrações financeiras consolidadas, foram eliminados os valores oriundos de transações entre as empresas consolidadas, ou seja, os saldos de contas patrimoniais, as receitas, despesas, bem como os lucros não realizados, líquido dos efeitos tributários. As participações dos não controladores no patrimônio líquido e no resultado das controladas foram destacadas nas demonstrações financeiras.

As empresas controladas diretas e indiretas em 31 de março de 2023 e 31 de dezembro de 2022 são:

Controladas	% de participação	
	31/03/2023	31/12/2022
Controladas diretas:		
Agibank Financeira S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento	100,00%	100,00%
Agibank Corretora de Seguros Sociedade Simples Ltda.	99,00%	99,00%
Telecontato Call Center e Telemarketing Ltda.	99,40%	99,40%
Hypeflame Tecnologia e Big Data Ltda.	99,96%	99,96%
Soldi Promotora de Vendas Ltda.	100,00%	100,00%
Promil Promotora de Vendas Ltda.	100,00%	100,00%
Controladas indiretas:		
Agibank Administradora de Consórcios Ltda.	99,96%	99,96%

As demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas foram elaboradas com a finalidade de permitir aos acionistas, diretores, instituições financeiras e possíveis investidores do Banco Agibank S.A. avaliar a posição patrimonial e financeira, bem como o desempenho do Banco no trimestre findo em 31 de março de 2023.

A emissão destas demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas foi aprovada pela Diretoria e pelo Conselho de Administração em 04 de maio de 2023.

Banco Agibank S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas--
Continuação

31 de março de 2023

(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

3. Descrição das principais práticas contábeis

a) Estimativas contábeis

As estimativas contábeis são determinadas pela Administração, considerando fatores e premissas estabelecidas com base em julgamento, que são revisados a cada semestre. Itens significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem as provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito, provisão para ajuste dos ativos ao valor provável de realização ou recuperação de ativos financeiros, as provisões para perdas, as provisões para passivos fiscais, cíveis e trabalhistas, marcação a mercado de instrumentos financeiros, os impostos diferidos, entre outros. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores divergentes em razão de imprecisões inerentes ao processo de sua determinação.

b) Disponibilidades

Disponibilidades são representadas por caixa em moeda nacional, depósitos bancários e disponibilidades em moedas estrangeiras.

c) Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa são representados por disponibilidades em moeda nacional e aplicações interfinanceiras de liquidez cujo vencimento das operações na data da efetiva aplicação seja igual ou inferior a três meses e apresentam risco insignificante de mudança de valor justo.

d) Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos

De acordo com a Circular nº 3.068, de 8 de novembro de 2001, do BACEN, os títulos e valores mobiliários são classificados de acordo com a intenção de negociação da Administração em três categorias específicas atendendo aos seguintes critérios de contabilização:

- (i) *Títulos para negociação* - adquiridos com a intenção de serem ativos e frequentemente negociados, são ajustados pelo valor de mercado em contrapartida ao resultado do período;

Banco Agibank S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas--
Continuação

31 de março de 2023

(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

3. Descrição das principais práticas contábeis--Continuação

d) Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos--Continuação

- (ii) *Títulos disponíveis para a venda* - que não se enquadrem como para negociação nem como mantidos até o vencimento, são contabilizados pelo valor de mercado, sendo os seus rendimentos intrínsecos reconhecidos na demonstração de resultado e os ganhos e as perdas decorrentes das variações do valor de mercado ainda não realizados reconhecidos em conta específica do patrimônio líquido até a sua realização por venda, líquido dos correspondentes efeitos tributários, quando aplicável. Os ganhos e perdas quando realizados, são reconhecidos mediante a identificação específica na data de negociação, na demonstração do resultado, em contrapartida de conta específica do patrimônio líquido, líquido dos correspondentes efeitos tributários; e
- (iii) *Títulos mantidos até o vencimento* - adquiridos com a intenção e capacidade financeira para sua manutenção em carteira até o vencimento, são avaliados pelo custo de aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos em contrapartida ao resultado do período.

A Administração determina diretrizes para a classificação de títulos e valores mobiliários entre as categorias dispostas na Circular BACEN nº 3.068/01. As classificações dos títulos existentes na carteira, assim como aqueles adquiridos no período, são periódica e sistematicamente avaliadas de acordo com tais diretrizes. Conforme estabelecido no artigo 5º da referida circular, a reavaliação quanto à classificação de títulos e valores mobiliários só pode ser efetuada por ocasião dos balancetes semestrais. Além disso, no caso da transferência da categoria “mantidos até o vencimento” para as demais, essa só poderá ocorrer por motivo isolado, não usual, não recorrente e não previsto, que tenha ocorrido após a data da classificação. A metodologia de ajuste a valor de mercado atende aos critérios de mensuração dos ativos financeiros, previsto pela Resolução CMN nº 4.924/21.

e) Instrumentos financeiros derivativos

As operações com instrumentos financeiros derivativos, compostas de operações de futuros e *swaps*, são mensurados na data do balanço a valor de mercado.

Esses instrumentos são utilizados para proteger exposições de risco ou para modificar as características de ativos e passivos financeiros que sejam altamente correlacionados no que se refere às alterações no seu valor de mercado em relação ao valor de mercado do item que estiver sendo protegido, tanto no início quanto ao longo da vida do contrato e considerado efetivo na redução do risco associado à exposição a ser protegida.

Banco Agibank S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas--
Continuação

31 de março de 2023

(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

3. Descrição das principais práticas contábeis--Continuação

e) Instrumentos financeiros derivativos--Continuação

As operações que utilizam instrumentos financeiros derivativos destinados a *hedge* são classificadas como *hedge* de risco de mercado ou *hedge* de fluxo de caixa, segundo os critérios definidos na Circular BACEN nº 3.082/02 e alterações subsequentes. Nesses casos, também os itens objeto de *hedge* são ajustados ao valor de mercado, tendo como contrapartida desses ajustes (derivativo e respectivo item objeto de *hedge*):

- (i) A adequada conta de receita ou despesa no resultado do período, no caso de *hedge* de risco de mercado e;
- (ii) Conta destacada do patrimônio líquido para a parcela efetiva do *hedge* de fluxo de caixa relativos a ajustes futuros, deduzida dos efeitos tributários. A parcela corresponde à compensação da variação no valor de mercado ou no fluxo de caixa do item objeto de *hedge* num intervalo entre 80% e 125%, bem como os respectivos instrumentos financeiros relacionados. A parcela relativa ao período decorrido, ou "*accrual*" é reconhecido no resultado em conta adequada de receita ou despesa.

f) Operações de crédito e provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

A classificação do risco das operações de crédito e a constituição da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito foram definidas para cobrir eventuais perdas e levam em consideração os riscos específicos e globais da carteira, bem como as diretrizes estabelecidas pela Resolução nº 2.682, de 21 de dezembro de 1999 do Conselho Monetário Nacional - CMN.

As baixas de operações de crédito contra prejuízo são efetuadas após decorridos seis meses de sua classificação no *rating* "H".

A provisão foi constituída de acordo com os critérios de classificação das operações de crédito com base na Resolução nº 2.682, do CMN, e legislação complementar. O montante constituído é considerado pela Administração suficiente para cobrir as prováveis perdas na realização dos créditos julgados de difícil liquidação.

As rendas de operações de crédito vencidas há 60 dias ou mais, independentemente de seu nível de risco, somente são reconhecidas como receita, quando efetivamente recebidas.

Banco Agibank S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas--
Continuação

31 de março de 2023

(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

3. Descrição das principais práticas contábeis--Continuação

g) Operações de venda ou transferência de ativos financeiros

De acordo com a Resolução CMN nº 3.533/08 e alterações posteriores, o registro contábil da baixa do ativo financeiro está relacionado à retenção substancial dos riscos e benefícios na operação de venda ou transferência, de acordo com as seguintes categorias:

- (i) Operações com transferência substancial dos riscos e benefícios;
- (ii) Operações com retenção substancial dos riscos e benefícios;
- (iii) Operações sem transferência nem retenção substancial dos riscos e benefícios.

Nas operações de venda ou transferência de ativos financeiros com transferência substancial dos riscos e benefícios, o ativo financeiro objeto de venda ou de transferência deve ser baixado do título contábil utilizado para registro da operação original, devendo o resultado positivo ou negativo apurado na negociação apropriado ao resultado do período de forma segregada.

Nas operações de venda ou transferência de ativos financeiros em que existe retenção substancial dos riscos e benefícios, o ativo financeiro objeto de venda ou de transferência permanece registrado no ativo em sua totalidade. Os valores recebidos na operação são registrados no ativo com contrapartida no passivo referente à obrigação assumida. As receitas e despesas são apropriadas de forma segregada ao resultado do período pelo prazo remanescente da operação.

h) Operações com cartão de crédito

Os valores a receber dos usuários de cartão de crédito pela utilização dos cartões para pagamento em estabelecimentos conveniados são contabilizados em "Títulos e créditos a receber", sem característica de operação de crédito. As operações de compras parceladas com juros e parcelamento da fatura são reclassificadas para operações de crédito.

i) Outros ativos circulantes e não circulantes

Estão demonstrados pelo valor do principal, atualizado com base no indexador contratado, quando for o caso, acrescido dos rendimentos e encargos decorridos.

j) Outros ativos - despesas antecipadas

São representadas pelas aplicações de recursos em pagamentos antecipados, cujos direitos de benefícios ou prestação de serviços ocorrerão em períodos futuros, sendo registradas no resultado de acordo com o princípio da competência.

Banco Agibank S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas--
Continuação

31 de março de 2023

(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

3. Descrição das principais práticas contábeis--Continuação

j) Outros ativos - despesas antecipadas--Continuação

Os custos incorridos relacionados com ativos correspondentes e que gerarão receitas em períodos subsequentes, são apropriados ao resultado de acordo com os prazos e montantes dos benefícios esperados e baixados diretamente no resultado quando os bens e direitos correspondentes já não fizerem parte dos ativos ou quando não são mais esperados benefícios futuros.

k) Imobilizado de uso

Demonstrado ao custo de aquisição. A depreciação do imobilizado de uso é computada pelo método linear, com base nas taxas anuais definidas pela legislação fiscal, que levam em consideração a vida útil econômica dos bens.

l) Intangível

No ativo intangível estão registrados os valores relativos a licenças, desenvolvimento de software e o registro da marca, demonstrados ao custo de aquisição, líquidos da amortização linear por taxas que contemplam a sua vida útil econômica.

m) Investimentos

Os investimentos em empresas controladas são avaliados pelo método de equivalência patrimonial nas demonstrações financeiras individuais. O ágio fundamentado na expectativa de resultados futuros é amortizado em consonância com os prazos das projeções que o justificaram.

n) Redução ao valor recuperável de ativo

O Banco e empresas controladas revisam anualmente se há alguma indicação de perda no valor recuperável dos ativos (*impairment*). Eventuais perdas, quando identificadas, são reconhecidas no resultado do período.

o) Depósitos a prazo, captações no mercado, recursos de aceites e emissão de títulos

São demonstrados pelos valores das exigibilidades e consideram os encargos exigíveis até a data do balanço, reconhecidos em base "*pro-rata die*".

p) Outros passivos circulantes e não circulantes

São demonstrados por valores conhecidos ou calculáveis, incluindo, quando aplicável, os encargos e as variações monetárias ou cambiais incorridos.

Banco Agibank S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas--
Continuação

31 de março de 2023

(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

3. Descrição das principais práticas contábeis--Continuação

q) Ativos e passivos contingentes e obrigações legais

As práticas contábeis para registro, mensuração e divulgação de ativos e passivos contingentes estão consubstanciadas na Resolução nº 3.823/09, do BACEN:

Ativos contingentes - não são reconhecidos nas demonstrações financeiras, exceto quando da existência de evidências que propiciem a garantia de sua realização, sobre os quais não cabem mais recursos;

Passivos contingentes - classificados como perdas possíveis pelos assessores jurídicos são apenas divulgados em notas explicativas, enquanto aqueles classificados como perda remota não requerem provisão e divulgação; e

Provisões para passivos fiscais, cíveis e trabalhistas - são reconhecidas nas demonstrações financeiras quando, baseado na opinião de assessores jurídicos e da Administração, for considerado provável o risco de perda de uma ação judicial ou administrativa, com uma provável saída de recursos para a liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança.

r) Imposto de renda e contribuição social

A provisão para imposto de renda - IRPJ é constituída à alíquota de 15% sobre o lucro real, acrescida do adicional de 10% sobre o lucro real excedente a R\$240 no ano (R\$60 no trimestre). A provisão para a contribuição social - CSLL é constituída à alíquota de 20% sobre o lucro real para o Banco, de 15% na controlada Financeira e de 9% para as demais empresas subsidiárias. Para o período de 01 de agosto de 2022 a 31 de dezembro de 2022, a Medida Provisória nº 1.115 de 28 de abril de 2022, convertida na Lei nº 14.446, de 2 de setembro de 2022, majorou a alíquota da CSLL em 1% para o Banco e para a Financeira, sendo 21% e 16%, respectivamente.

Os impostos diferidos decorrentes de diferenças temporárias e prejuízo fiscal e base negativa da contribuição social foram constituídos com base nas alíquotas supracitadas e estão em conformidade com a Resolução CMN nº 4.842/20, e serão realizados, para as diferenças temporárias, quando da utilização e/ou reversão das respectivas provisões sobre as quais foram constituídos e, para o prejuízo fiscal e base negativa de CSLL, de acordo com a geração de lucros tributáveis.

Os créditos tributários de imposto de renda e contribuição social sobre o lucro, calculados sobre adições temporárias, prejuízo fiscal e base de cálculo negativa da contribuição social são registrados no grupo "Créditos tributários" no ativo ou "Obrigações fiscais correntes e diferidas" no passivo, de acordo com o prazo estimado de realização.

Banco Agibank S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas--
Continuação

31 de março de 2023

(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

3. Descrição das principais práticas contábeis--Continuação

s) Apuração de resultados

O resultado é apurado de acordo com o regime de competência, que estabelece que as receitas e despesas devem ser incluídas na apuração dos resultados dos períodos em que ocorrem, independente de recebimento ou pagamento.

t) Lucro ou prejuízo por ação

O lucro ou prejuízo por ação é calculado com base nas quantidades de ações do capital social integralizado nas datas das demonstrações financeiras, excluídas as ações mantidas em tesouraria.

u) Resultados não recorrentes

Resultados não recorrentes correspondem aos impactos econômicos de eventos que não estejam relacionados com as atividades usuais da instituição ou que não haja previsão que ocorram no futuro.

No trimestre findo em 31 de março de 2023, não foram identificados eventos não recorrentes no Banco e no Consolidado.

4. Caixa e equivalentes de caixa

	Banco		Consolidado	
	31/03/2023	31/12/2022	31/03/2023	31/12/2022
Disponibilidades	244.332	246.272	245.831	248.330
Disponibilidades em moeda estrangeira	213	340	213	340
	244.545	246.612	246.044	248.670
Aplicações interfinanceiras de liquidez				
Letras do Tesouro Nacional	-	386.065	-	386.065
Notas do Tesouro Nacional	98.999	-	98.999	-
	98.999	386.065	98.999	386.065
Total	343.544	632.677	345.043	634.735

Em 31 de março de 2023, do total do saldo de disponibilidades no Banco e no Consolidado, R\$241.872 (R\$244.031 em 31 de dezembro de 2022) correspondia a numerário disponível em terminais de auto atendimento - ATMs.

Banco Agibank S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas--
Continuação

31 de março de 2023

(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

4. Caixa e equivalentes de caixa--Continuação

Para fins da demonstração do fluxo de caixa, os saldos de caixa e equivalentes de caixa incluem, conforme Resolução CMN nº 4.818/20 e CPC 03 (R2) - Demonstração dos Fluxos de Caixa, dinheiro em caixa, depósito bancários, investimentos de curto prazo de alta liquidez, com risco insignificante de mudança de valor, com prazo de vencimento, na data de aquisição, igual ou inferior a três meses.

5. Aplicações interfinanceiras de liquidez

	Banco		Consolidado	
	31/03/2023	31/12/2022	31/03/2023	31/12/2022
Aplicações no Mercado Aberto	98.999	386.065	98.999	386.065
Posição Bancada	98.999	386.065	98.999	386.065
Letras do Tesouro Nacional	-	386.065	-	386.065
Notas do Tesouro Nacional	98.999	-	98.999	-
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	21.629	20.952	-	-
Aplicações em depósitos interfinanceiros	21.629	20.952	-	-
Total	120.628	407.017	98.999	386.065

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

Banco Agibank S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas--
Continuação

31 de março de 2023

(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

6. Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos

a) Composição da carteira

	Banco		Consolidado	
	31/03/2023	31/12/2022	31/03/2023	31/12/2022
Carteira própria				
Títulos para negociação				
Cotas de fundos de investimento	-	-	1.262	57.986
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	474.798	96.641	478.446	100.176
Letras do Tesouro Nacional - LTN	275.833	236.687	275.833	236.687
Notas do Tesouro Nacional - NTN	-	40.488	-	40.488
Letras Financeiras	52.756	-	52.756	-
Títulos disponíveis para venda				
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	-	6.981	4.325	11.167
Títulos mantidos até o vencimento				
Letras Financeiras	21.730	21.001	21.731	21.001
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	878	850	878	850
Notas do Tesouro Nacional - NTN	102.002	169.107	102.002	169.107
Títulos de capitalização	-	-	4.441	4.064
Vinculados a compromisso de recompra				
Títulos para negociação				
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	4.521	-	4.521	-
Vinculados à prestação de garantia				
Títulos disponíveis para venda				
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	32.053	41.832	32.053	41.832
Títulos mantidos até o vencimento				
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	84.733	82.029	84.733	82.029
Notas do Tesouro Nacional - NTN	148.623	77.362	148.623	77.362
Debêntures	603.745	556.817	603.745	556.817
Instrumentos financeiros derivativos				
Operações de Swap	18.357	13.115	18.357	13.115
Total	1.820.029	1.342.910	1.833.706	1.412.681
Circulante	944.152	516.127	952.183	580.561
Não circulante	875.877	826.783	881.523	832.120

Banco Agibank S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas--
Continuação

31 de março de 2023

(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

6. Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos-- Continuação

a) Composição da carteira--Continuação

- (a) Do total das Letras Financeiras do Tesouro - LFT, R\$7.168 referem-se à garantia de operações realizadas na B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão (R\$ 6.943 em 31 de dezembro de 2022), R\$ 37.829 à garantia de operações de swap (R\$ 47.398 em 31 de dezembro de 2022), R\$ 59.935 à garantia da operação com credenciadora de cartão de crédito (R\$ 58.049 em 31 de dezembro de 2022) e R\$ 11.854 à garantia de contratos de prestação de serviços (R\$ 11.471 em 31 de dezembro de 2022). Do total das Notas do Tesouro Nacional Série B - NTN B, R\$ 112.227 referem-se à garantia de operações realizadas na B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão (R\$ 55.246 em 31 de dezembro de 2022) e R \$36.396 à garantia de operações de swap (R\$ 22.116 em 31 de dezembro de 2022).
- (b) O Banco adquiriu, em maio de 2022, 265.000 debêntures da 2ª série da 1ª emissão de debêntures simples, não conversíveis em ações, da espécie com garantia real, em 2 séries para distribuição pública com esforços restritos e colocação privada emitidas pela Vert-9 Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros. Em setembro de 2022, o Banco adquiriu 270.000 debêntures da 2ª série da 1ª emissão de debêntures simples, não conversíveis em ações, da espécie quirografária, em 2 séries, da Vert-5 Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros.

Os títulos e valores mobiliários classificados como "Títulos para negociação" e "Títulos disponíveis para venda" são registrados pelo valor de mercado, com base em preços e taxas divulgados pela ANBIMA - Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiro e de Capitais, pelos administradores dos fundos de investimentos e pela B3 S.A.- Brasil, Bolsa, Balcão, refletindo a precificação atribuída pelos operadores que levam em conta a demanda e a oferta do papel.

Os títulos e valores mobiliários classificados como "Títulos mantidos até o vencimento" são registrados pelo custo histórico amortizado, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço. A Administração do Banco declara que tem a capacidade financeira e a intenção de manter até as datas de vencimento os títulos classificados nesta categoria.

No trimestre findo em 31 de março de 2023, não foram efetuadas reclassificações entre as categorias dos títulos e valores mobiliários, como também não ocorreram alienações de títulos classificados na categoria "Títulos mantidos até o vencimento".

Banco Agibank S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas--
 Continuação
 31 de março de 2023
 (Em milhares de reais, exceto quando indicado)

6. Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos-- Continuação

b) Classificação de títulos e valores mobiliários

	Banco				Consolidado			
	31/03/2023		31/12/2022		31/03/2023		31/12/2022	
	Custo atualizado	Valor de mercado						
Mantidos para negociação								
Sem vencimento	-	-	-	-	1.262	1.262	57.986	57.986
A vencer em até 12 meses	52.757	52.756	-	-	52.757	52.756	-	-
A vencer acima de 12 meses	751.973	755.152	371.263	373.816	755.615	758.801	374.789	377.351
Subtotal	804.730	807.908	371.263	373.816	809.634	812.819	432.775	435.337
Disponível para a venda								
A vencer em até 12 meses	7.168	7.168	17.770	17.775	7.168	7.168	17.770	17.775
A vencer acima de 12 meses	24.885	24.885	31.042	31.038	29.209	29.210	35.230	35.224
Subtotal	32.053	32.053	48.812	48.813	36.377	36.378	53.000	52.999
Mantidos até o vencimento								
A vencer em até 12 meses	126.156	126.108	122.091	121.625	129.276	129.228	123.243	122.777
A vencer acima de 12 meses	835.555	833.819	785.075	781.562	836.876	835.140	787.987	784.474
Subtotal	961.711	959.927	907.166	903.187	966.152	964.368	911.230	907.251
Instrumentos financeiros derivativos								
A vencer em até 12 meses	2.920	2.920	2.445	2.445	2.920	2.920	2.445	2.445
A vencer acima de 12 meses	15.437	15.437	10.670	10.670	15.437	15.437	10.670	10.670
	18.357	18.357	13.115	13.115	18.357	18.357	13.115	13.115
Total	1.816.851	1.818.245	1.340.356	1.338.931	1.830.520	1.831.922	1.410.120	1.408.702

c) Instrumentos financeiros derivativos - Hedge

Em 31 de março de 2023, o Banco possuía contratos de operação de hedge de fluxo de caixa, cujo objeto de proteção correspondia a captações pós-fixadas, indexadas ao CDI, onde os instrumentos de hedge correspondiam a contratos de DI futuro, negociados na B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão; também possuía contratos de swap para proteção das captações pós-fixadas indexadas à inflação (IPCA). Estes swaps foram contratados com a corretora XP Investimentos Corretora de Câmbio, Títulos e Valores Imobiliários S.A e com o Banco Bradesco S.A.

Banco Agibank S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas--
Continuação

31 de março de 2023

(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

6. Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos-- Continuação

c) Instrumentos financeiros derivativos - Hedge--Continuação

i) *Política de utilização*

O Banco contrata operações de *hedge* para eliminar ou reduzir riscos associados à variação de preços de algumas variáveis cujas oscilações, eventualmente, possam causar forte impacto no valor da empresa. A política de utilização dessas operações define o processo de hedge, do risco de fluxo de caixa e da variação das taxas de juros e da inflação, visando garantir a liquidez adequada, observando as regras dispostas no Normativo de Gerenciamento do Risco de Mercado e IRRBB e em atendimento à regulamentação vigente de exposição ao risco. Todas as operações de *hedge* são avaliadas e aprovadas pela diretoria competente, ou mesmo em comitê responsável (ALCO).

ii) *Objetivos e estratégias de gerenciamento de riscos*

O gerenciamento de risco de mercado é realizado pela aplicação dos procedimentos padronizados e instituídos em políticas corporativas, tais como: VaR, Sensibilidade, Risco de Liquidez e Cenários de stress. A alocação dos recursos disponíveis do Banco e empresas controladas é feita sempre visando mitigar a exposição ao risco de mercado e à possibilidade de ocorrência de perdas resultantes da flutuação nos valores de mercado das posições detidas por uma instituição financeira, bem como das suas margens financeiras, incluindo os riscos das operações sujeitas à variação cambial, das taxas de juros, dos índices, dos preços de ações e dos preços de mercadorias.

iii) *Critérios de avaliação e mensuração, métodos e premissas utilizados na apuração do valor de mercado*

O valor de mercado dos instrumentos financeiros derivativos é apurado com base em taxas referenciais de mercado divulgadas principalmente pela B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão. As premissas utilizadas para cálculo do valor de mercado dos objetos de hedge são também as taxas referenciais dos derivativos utilizados como instrumento de hedge, divulgadas pela B3.

Banco Agibank S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas--
Continuação

31 de março de 2023

(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

6. Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos-- Continuação

c) Instrumentos financeiros derivativos - Hedge--Continuação

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

Hedge de Taxa de Juros

Instrumento de Hedge

Contratos DI Futuro

Ativo	Vencimento	Valor de referência	Valor de custo	Valor de mercado	Ajuste a valor de mercado	Valor justo
DI1F23 (a)	jan/23	256.000	230.747	256.000	(997)	-
DI1N23	jul/23	256.500	221.729	248.559	1.221	13.797
DI1F24	jan/24	37.000	30.548	33.750	72	228
DI1N24	jul/24	43.500	34.056	37.610	13	287
DI1F29	jan/29	106.100	52.295	53.979	(1.401)	(1.388)
DI1N30	jan/30	128.700	55.690	57.697	(1.701)	(1.691)
Total		827.800	625.065	687.595	(2.793)	11.233

Objeto de Hedge

CDB / DPGE / LF pós-
fixados – CDI

Ativo	Vencimento	Valor de referência	Valor de custo	Valor de mercado	Ajuste a valor de mercado	Valor justo
CDB/DPGE/LF	abr/23	52.731	44.933	52.307	(932)	2.457
CDB/DPGE/LF	mai/23	269.018	226.655	264.833	(1.162)	13.253
CDB/DPGE/LF	jun/23	3.274	2.725	3.175	(62)	100
CDB/DPGE/LF	jul/23	17.055	14.624	16.395	(254)	(288)
CDB/DPGE/LF	ago/23	6.506	5.430	6.131	(138)	(151)
CDB/DPGE/LF	abr/24	71.404	55.224	62.025	(938)	(589)
CDB/DPGE/LF	mai/29	9.030	3.319	3.440	(95)	(96)
CDB/DPGE/LF	jun/29	2.803	1.020	1.057	(29)	(29)
CDB/DPGE/LF	jul/29	288.964	103.880	107.710	(3.023)	(3.053)
Total		720.785	457.810	517.073	(6.633)	11.604

(a) Considerado para fins de apresentação e de mensuração da efetividade dos instrumentos de hedge, visto que o contrato DI1F23, com vencimento em janeiro de 2023, faz parte da designação de objetos a vencer.

Efetividade acumulada: 96,80%.

Banco Agibank S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas--
Continuação

31 de março de 2023

(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

6. Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos-- Continuação

c) Instrumentos financeiros derivativos - Hedge--Continuação

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

Hedge de Taxa de Juros--Continuação

Instrumento de Hedge

Contratos DI Futuro

Ativo	Vencimento	Valor de referência	Valor de custo	Valor de mercado	Ajuste a valor de mercado	Valor justo
DI1F24	jan/24	412.900	355.226	376.628	(156)	707
DI1N24	jul/24	690.400	563.339	596.918	(1.809)	739
DI1F25	jan/25	163.300	129.536	133.892	(1.496)	(1.303)
DI1N25	jul/25	174.300	130.397	135.537	(2.616)	(2.476)
DI1F26	jan/26	189.500	133.461	138.959	(3.227)	(3.102)
DI1N26	jul/26	206.900	137.608	143.276	(3.618)	(3.508)
DI1F27	jan/27	316.500	199.147	206.483	(5.164)	(5.039)
DI1F28	jan/28	97.700	54.422	56.441	(1.580)	(1.558)
Total		2.251.500	1.703.136	1.788.134	(19.666)	(15.540)

Banco Agibank S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas--
Continuação

31 de março de 2023

(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

6. Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos-- Continuação

c) Instrumentos financeiros derivativos - Hedge--Continuação

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

Hedge de Taxa de Juros--Continuação

Objeto de Hedge						
Debêntures						
Ativo	Vencimento	Valor de referência	Valor de custo	Valor de mercado	Ajuste a valor de mercado	Valor justo
DEB	abr/24	1.223.131	997.133	1.065.621	1.068	4.182
DEB	out/24	35.220	28.000	29.002	(235)	(215)
DEB	nov/24	35.618	28.000	29.022	(258)	(235)
DEB	dez/24	35.972	28.000	29.042	(280)	(255)
DEB	jan/25	36.179	28.000	28.936	(231)	(199)
DEB	fev/25	36.580	28.000	28.949	(244)	(211)
DEB	mar/25	36.909	28.000	28.256	(253)	(219)
DEB	abr/25	37.345	28.000	28.989	(342)	(318)
DEB	mai/25	37.709	28.000	29.005	(358)	(333)
DEB	jun/25	38.128	28.000	29.018	(372)	(347)
DEB	jul/25	38.823	28.000	29.259	(641)	(638)
DEB	ago/25	39.299	28.000	29.283	(665)	(662)
DEB	set/25	39.738	28.000	29.305	(687)	(683)
DEB	out/25	39.908	28.000	29.111	(552)	(539)
DEB	nov/25	39.698	28.000	28.630	(99)	(58)
DEB	dez/25	40.825	28.000	29.153	(593)	(581)
DEB	jan/26	41.188	28.000	29.104	(547)	(531)
DEB	fev/26	41.678	28.000	29.119	(561)	(546)
DEB	mar/26	42.083	28.000	29.131	(574)	(559)
DEB	abr/26	42.531	28.000	29.125	(628)	(619)
DEB	mai/26	42.994	28.000	29.142	(644)	(635)
DEB	jun/26	43.463	28.000	29.158	(660)	(652)
DEB	jul/26	43.938	28.000	29.147	(665)	(657)
DEB	ago/26	44.493	28.000	29.170	(687)	(680)
DEB	set/26	44.980	28.000	29.189	(706)	(699)
DEB	out/26	45.243	28.000	29.047	(629)	(622)
DEB	nov/26	45.757	28.000	29.062	(645)	(638)
DEB	dez/26	46.277	28.000	29.079	(661)	(654)
DEB	jan/27	46.736	28.000	29.050	664	(658)
DEB	fev/27	47.223	28.000	29.059	(672)	(667)
DEB	mar/27	47.740	28.000	29.069	(681)	(677)
DEB	abr/27	48.092	28.000	28.946	(668)	(669)
DEB	mai/27	48.654	28.000	28.961	(683)	(684)
DEB	jun/27	49.195	28.000	28.976	(697)	(698)
DEB	jul/27	49.501	28.000	28.820	(559)	(559)
DEB	ago/27	50.113	28.000	28.839	(578)	(578)
DEB	set/27	36.217	20.000	20.612	(426)	(426)
Total		2.739.178	1.997.133	2.102.386	(16.649)	(14.419)

Efetividade acumulada: 107,77%.

Banco Agibank S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas--
Continuação

31 de março de 2023

(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

6. Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos-- Continuação

c) Instrumentos financeiros derivativos - Hedge--Continuação

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

Hedge de inflação IPCA

Instrumento de Hedge

Swap

Ativo	Vencimento	Valor de referência	Valor de custo	Valor de mercado	Ajuste a valor de mercado	Valor justo
Swap	ago/23	111.195	90.027	105.754	21	2.920
Swap	jul/24	241.698	178.679	208.098	1.409	7.388
Swap	ago/24	78.999	61.731	67.500	611	73
Swap	jan/25	115	91	94	1	1
Swap	fev/25	156	122	127	1	2
Swap	abr/25	180.782	123.461	143.860	(698)	(2.250)
Swap	mai/25	199.811	137.716	157.992	(862)	(4.082)
Swap	jun/25	328	234	257	1	3
Swap	jul/25	151.662	104.481	117.514	1.647	3.314
Swap	ago/25	547.963	339.898	419.084	313	10.780
Swap	set/25	3.790	2.605	2.880	(36)	(40)
Swap	out/25	7.839	5.261	5.905	(44)	(31)
Swap	nov/25	1.189	812	889	5	11
Swap	dez/25	449	324	332	2	4
Swap	jan/26	496	352	362	2	5
Swap	fev/26	71	50	51	-	1
Swap	abr/26	143.257	85.639	101.747	(681)	(1.934)
Swap	ago/26	204.402	111.701	139.272	3	3.320
Swap	ago/27	679.798	368.473	412.681	(4.445)	(1.128)
Total		2.554.000	1.611.657	1.884.399	(2.750)	18.357

Banco Agibank S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas--
Continuação

31 de março de 2023

(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

6. Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos-- Continuação

c) Instrumentos financeiros derivativos - Hedge--Continuação

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

Hedge de inflação IPCA--Continuação

Objeto de Hedge
CDB / DPGE / LF pós-
fixados - IPCA

Ativo	Vencimento	Valor de referência	Valor de custo	Valor de mercado	Ajuste a valor de mercado	Valor justo
CDB / DPGE / LF	ago/23	111.171	90.027	105.757	38	3.107
CDB / DPGE / LF	jul/24	241.661	178.679	208.091	1.402	7.451
CDB / DPGE / LF	ago/24	79.116	61.731	67.512	599	137
CDB / DPGE / LF	jan/25	115	91	94	-	1
CDB / DPGE / LF	fev/25	156	122	127	1	2
CDB / DPGE / LF	abr/25	180.971	123.585	144.004	(684)	(2.109)
CDB / DPGE / LF	mai/25	199.606	137.716	157.971	(836)	(4.029)
CDB / DPGE / LF	jun/25	327	234	257	1	3
CDB / DPGE / LF	jul/25	151.742	104.481	117.509	1.632	3.524
CDB / DPGE / LF	ago/25	547.836	339.898	419.077	295	11.357
CDB / DPGE / LF	set/25	3.792	2.605	2.880	(36)	(39)
CDB / DPGE / LF	out/25	7.840	5.261	5.905	(46)	(24)
CDB / DPGE / LF	nov/25	1.186	812	889	5	10
CDB / DPGE / LF	dez/25	448	324	332	2	4
CDB / DPGE / LF	jan/26	497	352	362	2	4
CDB / DPGE / LF	fev/26	71	50	51	-	1
CDB / DPGE / LF	abr/26	143.602	85.853	102.001	(669)	(1.747)
CDB / DPGE / LF	ago/26	204.338	111.701	139.269	11	3.415
CDB / DPGE / LF	ago/27	679.787	368.473	412.638	(4.267)	(299)
Total		2.554.262	1.611.995	1.884.726	(2.550)	20.769

Efetividade acumulada: 88,39%.

Valor de referência: Notional ou valor no vencimento calculado na data em que foi feito o *hedge*.

Valor de custo: valor atualizado dos CDBs ou outro instrumento do passivo na data em que foi feito o Hedge / valor de mercado do derivativo na data em que foi feito o Hedge.

Valor de mercado: valor dos CDBs calculado a partir da variação do DI futuro até a data de referência da demonstração financeira. Preço Unitário de ajuste do derivativo divulgado pela B3 na data da demonstração financeira, multiplicado pela quantidade de contratos.

Banco Agibank S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas--
Continuação

31 de março de 2023

(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

6. Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos-- Continuação

c) Instrumentos financeiros derivativos - Hedge--Continuação

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

Hedge de inflação IPCA--Continuação

Valor justo: ajuste total considerando *accrua*l e valor futuro.

Ajuste a valor de mercado: é o ajuste considerando somente a variação futura.

- v) *Valor e tipo de margens dadas em garantia*

	31/03/2023	31/12/2022
LFT dadas em garantia à B3	7.168	6.943
NTNBs dadas em garantia à B3	112.227	55.246
Margem utilizada (incluindo outros derivativos trading)	94.303	26.953
LFT dadas em garantias para <i>Swaps</i>	37.829	47.398
NTNBs dadas em garantias para <i>Swaps</i>	36.396	22.113
Margem utilizada	69.405	66.769

7. Operações de crédito e títulos de créditos a receber

a) Composição das operações de crédito e títulos de créditos a receber

	Banco/Consolidado	
	31/03/2023	31/12/2022
Empréstimos crédito pessoal	2.760.864	2.408.929
Empréstimos crédito pessoal consignado	5.082.278	5.080.213
Adiantamentos a depositantes	755	811
Empréstimos cheque especial	1.599	1.752
Empréstimos cartão de crédito	31.161	33.436
Empréstimos cartão de crédito consignado	850.237	689.115
Operações de crédito cedidas	2.464.315	1.828.827
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(638.655)	(576.824)
Total operações de crédito	10.552.554	9.466.259
Operações com característica de concessão de crédito	96.157	104.629
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(1.073)	(1.128)
Total títulos de créditos a receber	95.084	103.501
Total operações de crédito e títulos de créditos a receber	10.647.638	9.569.760
Circulante	4.127.583	4.262.527
Não circulante	6.520.055	5.307.233

Banco Agibank S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas--
Continuação

31 de março de 2023

(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

7. Operações de crédito e títulos de créditos a receber--Continuação

a) Composição das operações de crédito e títulos de créditos a receber--Continuação

As operações com característica de concessão de crédito referem-se aos valores a receber dos usuários de cartão de crédito até a data de vencimento das faturas pela utilização em estabelecimentos conveniados para pagamento de compras.

b) Composição da carteira por vencimento

As operações de crédito apresentam o seguinte perfil por faixa de vencimento das parcelas:

	Banco/Consolidado	
	31/03/2023	31/12/2022
Vencidos	312.723	308.044
A vencer até 3 meses	1.415.501	1.881.827
A vencer de 3 até 12 meses	2.845.827	2.490.630
A vencer de 1 a 3 anos	3.570.087	3.110.553
A vencer de 3 a 5 anos	1.921.615	1.589.430
A vencer acima de 5 anos	1.221.613	767.228
Total	11.287.366	10.147.712

c) Composição da carteira de operações de crédito e títulos de créditos a receber por níveis de risco e provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

Nível de risco	% de provisão	Banco/Consolidado			
		Carteira		Provisão	
		31/03/2023	31/12/2022	31/03/2023	31/12/2022
A	0,5%	10.194.446	9.131.878	(50.972)	(45.659)
B	1%	175.513	137.472	(1.755)	(1.375)
C	3%	127.498	123.922	(3.825)	(3.718)
D	10%	88.719	105.756	(8.872)	(10.576)
E	30%	87.818	91.384	(26.346)	(27.415)
F	50%	83.526	92.096	(41.763)	(46.048)
G	70%	78.837	73.478	(55.186)	(51.435)
H	100%	451.009	391.726	(451.009)	(391.726)
Total		11.287.366	10.147.712	(639.728)	(577.952)

Banco Agibank S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas--
Continuação
31 de março de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

7. Operações de crédito e títulos de créditos a receber--Continuação

d) Concentração dos maiores tomadores de crédito

	Banco/Consolidado			
	31/03/2023		31/12/2022	
	Valor	Carteira	Valor	Carteira
20 maiores	3.774	0,03%	3.276	0,03%
50 maiores seguintes	7.184	0,07%	6.210	0,06%
Demais	11.276.408	99,90%	10.138.226	99,91%
Total	11.287.366	100%	10.147.712	100%

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

	Banco/Consolidado	
	31/03/2023	31/12/2022
Saldo inicial	577.952	228.875
Constituição de provisões para perdas esperadas sobre operações de crédito	181.959	641.400
(Reversão)/constituição de provisões para perdas esperadas sobre títulos a receber de créditos	(55)	621
Baixas por perdas (compensação)	(120.128)	(292.944)
Saldo final	639.728	577.952

No Banco e no Consolidado, no trimestre findo em 31 de março de 2023, foram recuperados créditos lançados anteriormente a prejuízo no montante de R\$6.965 (R\$2.622 no trimestre findo em 31 de março de 2022) registrados em receitas da intermediação financeira de operações de crédito.

No Banco e no Consolidado as operações de crédito renegociadas e refinanciadas no trimestre findo em 31 de março de 2023 totalizaram R\$2.263.982 (R\$857.030 em 31 de março de 2022). Essas operações são decorrentes de operações da carteira ativa e foram registradas mantendo a classificação de risco e provisão para perdas existente anteriormente à renegociação, havendo mudança na classificação somente após o pagamento significativo da dívida renegociada.

f) Cessões de crédito

a) *Cessões de crédito - sem coobrigação*

No trimestre findo em 31 de março de 2023 e no exercício findo em 31 de dezembro de 2022, o Banco não realizou operações de cessão de crédito sem coobrigações.

Banco Agibank S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas--
Continuação

31 de março de 2023

(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

7. Operações de crédito e títulos de créditos a receber--Continuação

f) Cessões de crédito--Continuação

b) *Cessões de crédito - com coobrigação*

A classificação como retenção substancial dos riscos e benefícios, nas operações de cessões de créditos, configura-se pela coobrigação nas cessões de crédito ou pela aquisição de cotas subordinadas dos fundos cessionários. Na referida classificação, as operações cedidas permanecem registradas no ativo da instituição cedente e os recursos recebidos são registrados no ativo com a contrapartida no passivo, em função da obrigação assumida. As receitas e despesas referentes às cessões de crédito realizadas são reconhecidas no resultado conforme prazo remanescente das operações.

No trimestre findo em 31 de março de 2023 e no exercício findo em 31 de dezembro de 2022, o Banco realizou operações de cessão de crédito pessoal consignado com retenção substancial de riscos e benefícios entre as partes não relacionadas Vert-9 Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros e Vert-5 Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros. O saldo das operações cedidas e das obrigações assumidas em 31 de março de 2023 e em 31 de dezembro de 2022 são, conforme segue:

<u>Crédito pessoal consignado</u>	<u>31/03/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Operações cedidas	2.464.315	1.828.827
Obrigações assumidas (nota 15)	2.444.173	1.863.131

g) Contratos em garantia

Em 31 de março de 2023 e em 31 de dezembro de 2022, o Banco não possuía contratos em garantia.

Banco Agibank S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas--
Continuação

31 de março de 2023

(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

8. Impostos a recuperar

	Banco		Consolidado	
	31/03/2023	31/12/2022	31/03/2023	31/12/2022
IRPJ e CSLL a recuperar	-	-	2.287	2.495
COFINS a recuperar	670	660	671	661
ISSQN retido na fonte	246	240	263	255
PIS a recuperar	107	107	109	108
IOF a recuperar	44	-	44	-
Outros	205	206	270	252
Total	1.272	1.213	3.644	3.771

9. Devedores diversos

	Banco		Consolidado	
	31/03/2023	31/12/2022	31/03/2023	31/12/2022
Valores a receber arrecadação	75.630	62.364	77.910	65.437
Valores a receber venda de ações	6.478	6.330	6.478	6.330
Valores a receber de terceiros	6.192	5.744	6.192	5.744
Cauções (a)	3.718	3.635	19.660	19.692
Adiantamentos diversos	190	2.485	1.081	4.551
Outros	982	1.419	1.324	1.686
Comissões a receber	-	-	6.482	6.022
Empréstimo grupos consórcio	-	-	562	252
Total	93.190	81.977	119.689	109.714
Circulante	86.712	75.647	113.211	103.384
Não circulante	6.478	6.330	6.478	6.330

(a) Valor referente a cauções sobre contratos de aluguel do Banco Agibank S.A e dos pontos de atendimento das subsidiárias Soldi Promotora de Vendas Ltda. e Promil Promotora de Vendas Ltda.

10. Outros ativos - despesas antecipadas

	Banco		Consolidado	
	31/03/2023	31/12/2022	31/03/2023	31/12/2022
Comissões sobre captação (a)	78.641	80.971	78.641	80.971
Custos com operações de crédito portadas (b)	58.171	55.347	58.171	55.347
Custos vinculados à operação de cessão de créditos (c)	19.121	19.275	19.121	19.275
Garantias sobre equipamentos de informática	1.551	1.978	1.968	2.436
Outras	3.065	787	5.403	3.189
Total	160.549	158.358	163.304	161.218
Circulante	50.460	46.056	52.053	47.693
Não circulante	110.089	112.302	111.251	113.525

Banco Agibank S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas--
Continuação

31 de março de 2023

(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

10. Outros ativos - despesas antecipadas--Continuação

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

11. Investimentos em participações em coligadas e controladas

a) Composição e movimentação dos investimentos

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

	Financeira	Soldi	Corretora	Telecontato	Promil	Hypeflame	
	(i)	(ii)	(iii)	(iv)	(v)	(vi)	31/03/2023
Patrimônio líquido	21.976	75.916	105.307	6.132	102.448	(316)	311.463
Resultado do período	2.311	11.792	17.398	2.050	17.131	2.913	53.595
Participação societária	100%	100%	99,00%	99,40%	100%	99,96%	
Total do investimento	21.976	75.916	104.254	6.095	102.448	(316)	310.373
Resultado de equivalência	2.311	11.792	17.224	2.038	17.131	2.912	53.408

(i) Agibank Financeira S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento ("Financeira")

(ii) Soldi Promotora de Vendas Ltda. ("Soldi")

(iii) Agibank Corretora de Seguros Sociedade Simples Ltda. ("Corretora")

(iv) Telecontato Call Center e Telemarketing Ltda. ("Telecontato")

(iv) Promil Promotora de Vendas Ltda. ("Promil")

(vi) Hypeflame Tecnologia e Big Data Ltda. ("Hypeflame")

Banco Agibank S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas--
Continuação

31 de março de 2023

(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

12. Imobilizado de uso e intangível

a) Composição do ativo imobilizado de uso e intangível

	Banco				
	2023		2022		Taxas anuais de depreciação/ amortização %
	Custo	Depreciação/ amortização acumulada	Líquido	Líquido	
Imobilizado de uso	49.175	(26.711)	22.464	24.133	
Instalações e benfeitorias	7.467	(1.581)	5.886	6.065	10 a 20
Móveis e utensílios	5.653	(1.647)	4.006	4.141	10
Máquinas e equipamentos	2.059	(1.921)	138	147	20
Equipamentos de informática e sistemas de processamento	30.498	(19.890)	10.608	11.805	20
Outros	3.498	(1.672)	1.826	1.975	10 a 20
Intangível	323.932	(96.589)	227.343	222.560	20 a 50
Intangível em curso	150.117	-	150.117	143.159	
Licenças de uso	75.664	(54.128)	21.536	19.521	
Desenvolvimento de software	97.983	(42.360)	55.623	59.813	
Outros	168	(101)	67	67	
Total - 2023	373.107	(123.300)	249.807		
Total - 2022	354.693	(108.000)		246.693	
	Consolidado				
	2023		2022		Taxas anuais de depreciação/ amortização %
	Custo	Depreciação/ Amortização Acumulada	Líquido	Líquido	
Imobilizado de uso	91.711	(44.664)	47.047	49.666	
Instalações e benfeitorias	12.887	(3.830)	9.057	9.181	10 a 20
Móveis e utensílios	19.573	(6.563)	13.010	13.457	10
Máquinas e equipamentos	2.359	(2.120)	239	254	20
Equipamentos de informática e sistemas de processamento	45.747	(27.433)	18.314	20.037	20
Climatização	7.629	(2.825)	4.804	4.958	10
Outros	3.516	(1.893)	1.623	1.779	20
Intangível	335.126	(103.055)	232.071	222.821	20 a 50
Intangível em curso	150.117	-	150.117	143.233	
Licenças de uso	86.731	(60.594)	26.137	19.579	
Desenvolvimento de software	97.983	(42.360)	55.623	59.815	
Outros	295	(101)	194	194	
Total - 2023	426.837	(147.719)	279.118		
Total - 2022	402.251	(129.764)		272.487	

Banco Agibank S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas--
Continuação

31 de março de 2023

(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

12. Imobilizado de uso e intangível--Continuação

b) Movimentação do ativo imobilizado de uso e intangível

	Banco				Saldo em 31/03/2023
	Saldo em 31/12/2022	Adições	Baixas	Transferências	
Custo do imobilizado de uso					
Instalações e benfeitorias	7.467	-	-	-	7.467
Móveis e utensílios	5.653	-	-	-	5.653
Máquinas e equipamentos	2.057	2	-	-	2.059
Equipamentos de informática e sistemas de processamento	30.469	30	(1)	-	30.498
Outros	3.499	-	(1)	-	3.498
Total	49.145	32	(2)	-	49.175
Depreciação acumulada					
Instalações e benfeitorias	(1.402)	(179)	-	-	(1.581)
Móveis e utensílios	(1.512)	(135)	-	-	(1.647)
Máquinas e equipamentos	(1.910)	(11)	-	-	(1.921)
Equipamentos de informática e sistemas de processamento	(18.664)	(1.227)	1	-	(19.890)
Outros	(1.524)	(148)	-	-	(1.672)
Total	(25.012)	(1.700)	1	-	(26.711)
Custo do intangível					
Intangível em curso	143.159	7.308	-	(350)	150.117
Licenças de uso	65.179	10.485	-	-	75.664
Desenvolvimento de software	97.042	591	-	350	97.983
Outros	168	-	-	-	168
Total	305.548	18.384	-	-	323.932
Amortização acumulada					
Licenças de uso	(45.658)	(8.470)	-	-	(54.128)
Desenvolvimento de software	(37.229)	(5.131)	-	-	(42.360)
Outros	(101)	-	-	-	(101)
Total	(82.988)	(13.601)	-	-	(96.589)

Banco Agibank S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas--
Continuação
31 de março de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

12. Imobilizado de uso e intangível--Continuação

b) Movimentação do ativo imobilizado de uso e intangível--Continuação

	Consolidado				Saldo em 31/03/2023
	Saldo em 31/12/2022	Adições	Baixas	Transferências	
Custo do imobilizado de uso					
Instalações e benfeitorias	12.730	166	(9)	-	12.887
Móveis e utensílios	19.575	25	(27)	-	19.573
Máquinas e equipamentos	2.353	6	-	-	2.359
Equipamentos de informática e sistemas de processamento	45.721	31	(5)	-	45.747
Climatização	7.608	36	(15)	-	7.629
Outros	3.514	3	(1)	-	3.516
Total	91.501	267	(57)	-	91.711
Depreciação acumulada					
Instalações e benfeitorias	(3.549)	(285)	4	-	(3.830)
Móveis e utensílios	(6.118)	(467)	22	-	(6.563)
Máquinas e equipamentos	(2.099)	(21)	-	-	(2.120)
Equipamentos de informática e sistemas de processamento	(25.684)	(1.753)	4	-	(27.433)
Climatização	(2.650)	(184)	9	-	(2.825)
Outros	(1.735)	(158)	-	-	(1.893)
Total	(41.835)	(2.868)	39	-	(44.664)
Custo do intangível					
Intangível em curso	143.233	7.234	-	(350)	150.117
Licenças de uso	70.179	16.552	-	-	86.731
Desenvolvimento de software	97.043	590	-	350	97.983
Outros	295	-	-	-	295
Total	310.750	24.376	-	-	335.126
Amortização acumulada					
Licenças de uso	(50.600)	(9.994)	-	-	(60.594)
Desenvolvimento de software	(37.228)	(5.132)	-	-	(42.360)
Outros	(101)	-	-	-	(101)
Total	(87.929)	(15.126)	-	-	(103.055)

O saldo de R\$150.117 de intangível em curso no Banco e no Consolidado (R\$143.159 de intangível em curso no Banco e R\$143.233 no Consolidado) refere-se a gastos com o desenvolvimento de projetos internos de tecnologia compostos, substancialmente, por licenças de uso e serviços de terceiros.

Banco Agibank S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas--
Continuação

31 de março de 2023

(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

13. Depósitos e demais instrumentos financeiros

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

	Banco				
	31/03/2023			31/12/2022	
	Sem vencimento e até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total	Total
Depósitos e demais instrumentos financeiros	797.483	1.853.723	7.392.367	10.043.573	9.207.797
Depósitos	792.353	1.543.055	7.002.346	9.337.754	8.532.502
Depósitos à vista	208.717	-	-	208.717	204.125
Depósitos a prazo	576.277	1.535.596	6.954.571	9.066.444	8.253.381
Depósitos interfinanceiros	7.359	7.459	47.775	62.593	74.996
Obrigações por operações compromissadas	4.508	-	-	4.508	-
Carteira própria	4.508	-	-	4.508	-
Recursos de aceites e emissão de títulos	-	310.668	64.244	374.912	360.859
Recursos de letras imobiliárias, hipotecárias, de crédito e similares	-	310.668	64.244	374.912	360.859
Relações interfinanceiras	622	-	-	622	-
Outros passivos financeiros	-	-	325.777	325.777	314.436
Negociação e intermediação de valores	-	-	-	-	493
Instrumentos de dívida elegíveis a capital	-	-	325.777	325.777	313.943
	Consolidado				
	31/03/2023			31/12/2022	
	Sem vencimento e até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total	Total
Depósitos e demais instrumentos financeiros	797.473	1.846.608	7.135.551	9.779.632	9.043.996
Depósitos	792.343	1.535.596	6.745.530	9.073.469	8.368.327
Depósitos à vista	208.689	-	-	208.689	204.083
Depósitos a prazo	576.296	1.535.596	6.745.530	8.857.422	8.116.000
Depósitos interfinanceiros	7.358	-	-	7.358	48.244
Obrigações por operações compromissadas	4.508	-	-	4.508	-
Carteira própria	4.508	-	-	4.508	-
Recursos de aceites e emissão de títulos	-	310.668	64.244	374.912	360.859
Recursos de letras imobiliárias, hipotecárias, de crédito e similares	-	310.668	64.244	374.912	360.859
Relações interfinanceiras	622	-	-	622	-
Outros passivos financeiros	-	344	325.777	326.121	314.810
Negociação e intermediação de valores	-	-	-	-	493
Obrigações por recursos de consorciados- grupos encerrados	-	344	-	344	374
Instrumentos de dívida elegíveis a capital	-	-	325.777	325.777	313.943

Banco Agibank S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas--
Continuação

31 de março de 2023

(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

13. Depósitos e demais instrumentos financeiros--Continuação

O saldo de depósitos a prazo é composto, principalmente, por Certificados de Depósitos Bancários (CDB) e Depósito a Prazo com Garantia Especial do FGC (DPGE) nos quais: (i) 21% da carteira é indexada ao Depósito Interfinanceiro (DI), com taxas variando de 94% a 141% do DI; (ii) 44% da carteira é indexada à taxa de juros pré-fixada, variando de 5,07% a 15,64% ao ano; e (iii) 32% da carteira é indexada à taxa IPCA, variando de 1,38% a 8,11% ao ano e (iv) 3% da carteira é indexada à DI + pré, com taxas variando de DI + 0,43% a 2,95%.

A carteira de depósito interfinanceiro é composta por Certificado de Depósito Interfinanceiro (CDI), indexada a 100% do Depósito Interfinanceiro (DI) e a DI + pré.

Os recursos de letras imobiliárias, hipotecárias, de crédito e similares referem-se à letra financeira (LF) onde a carteira é indexada ao Depósito Interfinanceiro (DI) + pré.

As Letras Financeiras Públicas (LFP) são indexadas ao Depósito Interfinanceiro (DI) + pré, com taxa de DI+ 2,70%.

Os instrumentos de dívida elegíveis a capital refere-se à Letra Financeira Subordinada (LFS) com remuneração a taxa de DI + 4% e pré-fixada de 10,05% a 17,57% ao ano, sendo o último vencimento em 16 de julho de 2029.

14. Obrigações fiscais correntes

	Banco		Consolidado	
	31/03/2023	31/12/2022	31/03/2023	31/12/2022
IRRF sobre juros capital próprio	-	3.595	-	3.595
Impostos e contribuições sobre serviços	2.675	2.968	8.300	8.251
Impostos e contribuições sobre salários	2.779	2.692	13.026	13.625
Provisão para IRPJ e CSLL	8.501	2.184	13.905	6.993
PIS a recolher	1.498	954	2.343	1.673
COFINS a recolher	-	-	3.981	2.553
Outros	112	56	520	469
Total	15.565	12.449	42.075	37.159

Banco Agibank S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas--
Continuação

31 de março de 2023

(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

15. Outros passivos - diversas

	Banco		Consolidado	
	31/03/2023	31/12/2022	31/03/2023	31/12/2022
Obrigações vinculadas a cessão (a)	2.444.173	1.863.131	2.444.173	1.863.131
Estabelecimento de cartão de crédito (c)	79.619	101.009	79.619	101.009
Valores a pagar a sociedades ligadas (b)	61.739	57.555	4.389	2.229
Outros credores diversos	38.456	41.473	41.787	44.731
Provisões para pagamentos a efetuar	33.768	28.029	35.194	28.888
Obrigações por convênios oficiais (f)	26.390	27.214	26.390	27.214
Fornecedores a pagar	13.461	16.798	20.790	24.869
Fornecedores de seguros	8.949	8.095	9.351	8.582
Obrigações com pessoal	6.194	6.126	44.902	34.829
Obrigações por aquisição do Banco Gerador (e)	3.633	3.633	3.633	3.633
Devoluções a clientes (d)	2.019	2.019	2.019	2.019
Obrigações por operações adquiridas	-	1	-	1
Total	2.718.401	2.155.083	2.712.247	2.141.135
Circulante	922.285	1.292.506	916.131	1.278.558
Não circulante	1.796.116	862.577	1.796.116	862.577

- (a) Refere-se a obrigações relacionadas à cessão de créditos oriundos de operações de empréstimo consignado celebradas com aposentados e pensionistas do INSS, nos termos do contrato de promessa de transferência e aquisição de direitos creditórios e outras avenças celebrado com a Vert-9 Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros e com a Vert-5 Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros (nota 7.f). No trimestre findo em 31 de março de 2023, as obrigações vinculadas à cessão foram atualizadas no montante de R\$110.564, de acordo com as taxas pactuadas nos contratos de operações de crédito cedidos.
- (b) Valores a pagar referentes a serviços prestados por sociedades ligadas tais como comissões sobre operações de crédito, desenvolvimento de sistemas, call center, telemarketing e teleatendimento, serviços administrativos e outros (nota 25).
- (c) Referem-se aos valores a pagar aos estabelecimentos credenciados em decorrência das operações de compra através de cartão de crédito pelos clientes do Banco.
- (d) Referem-se a valores a devolver a clientes pendentes de resgate.
- (e) Saldos provenientes da incorporação da Agipar Holding, referentes a obrigações junto aos antigos controladores do Banco Gerador, conforme previsto no acordo de compra e venda entre as partes.
- (f) Referem-se a recursos destinados ao pagamento de aposentadorias, pensões, e outros benefícios oriundos de órgãos oficiais.

16. Provisões para passivos cíveis e trabalhistas

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

Banco Agibank S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas--
Continuação
31 de março de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

16. Provisões para passivos cíveis e trabalhistas--Continuação

Natureza	Probabilidade de perda	Banco		Consolidado	
		31/03/2023	31/12/2022	31/03/2023	31/12/2022
Trabalhista	Provável	68.459	66.838	103.536	104.284
Cível	Provável	63.747	58.419	63.851	58.488
Total		132.206	125.257	167.387	162.772

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

	Banco		Consolidado	
	31/03/2023	31/12/2022	31/03/2023	31/12/2022
Saldo inicial	125.257	85.102	162.772	120.535
Constituição de provisão	14.683	64.502	15.303	77.120
Baixa por pagamento	(7.734)	(24.347)	(10.688)	(34.883)
Saldo final	132.206	125.257	167.387	162.772

As ações cíveis são controladas individualmente e provisionadas sempre que a perda for avaliada como provável, considerando a opinião de assessores jurídicos, natureza das ações, similaridade com processos anteriores, complexidade e posicionamento dos tribunais, bem como quando houver expectativa de desembolso futuro de caixa, considerando a média histórica de perdas.

As ações trabalhistas são controladas individualmente e provisionadas sempre que a perda for avaliada como provável, considerando a fase processual e o histórico de perdas. Para as ações em fase de audiência, os valores provisionados correspondem à média de condenação dos últimos doze meses verificada em cada empresa do Consolidado; para as ações em fase recursal ou de liquidação, a provisão corresponde à estimativa de perda calculada por especialistas. Adicionalmente, o Banco e a Financeira constituem provisão para as ações trabalhistas nas quais figuram como polo passivo, mesmo que o vínculo empregatício do reclamante seja com outra empresa do grupo. Não existem em curso processos administrativos significativos por descumprimento de normas do Sistema Financeiro Nacional, de natureza fiscal ou de pagamento de multas que possam causar impactos representativos no resultado financeiro do Banco Agibank S.A..

Os depósitos judiciais relacionados às ações apresentadas acima no Banco montavam R\$9.484 em 31 de março de 2023 (R\$8.657 em 31 de dezembro de 2022) e estavam registrados na rubrica de "Outros ativos financeiros - Devedores por depósitos em garantia".

Banco Agibank S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas--
Continuação

31 de março de 2023

(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

16. Provisões para passivos cíveis e trabalhistas--Continuação

Os saldos de depósitos judiciais relacionados às ações apresentadas acima no Consolidado montavam R\$49.278 em 31 de março de 2023 (R\$48.611 em 31 de dezembro de 2022) e estavam registrados na rubrica de "Outros ativos financeiros - Devedores por depósitos em garantia".

No primeiro trimestre de 2023 todas as ações cíveis passaram a ser classificadas com probabilidade de perda provável, de forma que, em 31 de março de 2023, o Banco não possuía processos cíveis com probabilidade de perda possível (2.075 processos, no montante de R\$3.934 em 31 de dezembro de 2022). Nessa mesma data, o Banco era parte passiva em 319 processos trabalhistas com probabilidade de perda possível (207 em 31 de dezembro de 2022) no montante de R\$3.933 (R\$4.455 em 31 de dezembro de 2022) e em 5 processos de natureza tributária com probabilidade de perda possível (5 em 31 de dezembro de 2022) no montante de R\$13.948 (R\$13.615 em 31 de dezembro de 2022).

Os processos de natureza tributária correspondem a 3 processos administrativos e 2 processos judiciais, sendo: (i) processo 13370-720.869/2020-60 no valor de R\$13.615 (R\$13.292 em 31 de dezembro de 2022), referente à cobrança de débitos de IRPJ, CSLL, PIS e COFINS supostamente devidos pela empresa Agipar Holding S.A., incorporada pelo Banco em 2018, em decorrência da exclusão de receita de indenização apurada pela variação entre ativos e passivos entre a data do laudo de avaliação e a data da aprovação do processo de compra e venda do Banco Gerador, (ii) processo 16327.720.506/2020-48, sem valor estimado, referente a supostas inconsistências na apresentação de obrigações acessórias; e, (iii) processos judiciais 15746.720.042/2022-38 e 15746.722.819/2021-18 no valor de R\$227 (R\$221 em 31 de dezembro de 2022) e processo administrativo 15746.720972/2022-9 no valor de R\$105 (R\$102 em 31 de dezembro de 2022), referentes a auto de infração por não cumprimento de requisição de informações de clientes no prazo original. Na presente data os pedidos de impugnação encontram-se sob análise da Receita Federal do Brasil.

Assim como supramencionado em relação ao Banco, em 31 de março de 2023, o Consolidado não possuía processos cíveis com probabilidade de perda possível (2.143 processos, no montante R\$3.950 em 31 de dezembro de 2022), e era parte passiva em 261 processos trabalhistas com probabilidade de perda possível (285 em 31 de dezembro de 2022) no montante de R\$5.189 (R\$6.478 em 31 de dezembro de 2022) e em 8 processos de natureza tributária com probabilidade de perda possível (8 em 31 de dezembro de 2022) no montante de R\$31.757 (R\$31.053 em 31 de dezembro de 2022).

Banco Agibank S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas--
Continuação

31 de março de 2023

(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

16. Provisões para passivos cíveis e trabalhistas--Continuação

Além dos processos de natureza tributária do Banco, supramencionados, os demais processos de natureza tributária do Consolidado também correspondem a 2 processos administrativos e 1 processo judicial, sendo: (i) processo 11060-722.952/2019-16 da Agibank Financeira S.A., no valor de R\$3.616 (R\$3.537 em 31 de dezembro de 2022), referente à cobrança de débitos de IRPJ e CSLL sobre despesas supostamente indedutíveis; (ii) processo 11060.722.955/2019-41 da Soldi Promotora de Vendas Ltda., no valor de R\$2.937 (R\$2.870 em 31 de dezembro de 2022), referente à cobrança de débitos de IRPJ e CSLL sobre despesas supostamente indedutíveis; e, (iii) processo 5164877-38.2022.8.21.0001/ RS da Soldi Promotora de Vendas Ltda., no valor de R\$11.257 (R\$11.031 em 31 de dezembro de 2022), referente à cobrança de supostos débitos de ISSQN junto à Prefeitura Municipal de Porto Alegre do período de 2016 a 2018, sendo esse último discutido na esfera judicial.

17. Patrimônio líquido

a) Capital social

O capital social do Banco, no valor de R\$1.070.190, pertence inteiramente a acionistas domiciliados no país. O capital social está composto por 749.396.356 ações, sendo 732.365.923 ações ordinárias e 17.030.433 ações preferenciais Classe A (PNA), todas nominativas e sem valor nominal. Em 31 de dezembro de 2021, foi registrado o montante redutor de R\$8.740 referente a custos na emissão de ações, líquido dos efeitos tributários.

As ações preferenciais Classe A (PNA) não possuem direito a voto e garantem aos seus titulares montante equivalente ao Percentual PNA sobre todos e quaisquer dividendos e juros sobre o capital próprio eventualmente distribuídos pelo Banco aos seus acionistas. As ações PNA são automaticamente convertidas em ações ordinárias simultaneamente à mudança de titularidade, exceto quando o novo titular seja participante do Programa de Partnership ou caso as ações sejam destinadas à tesouraria do Banco.

b) Reservas de capital

Em 31 de março de 2023, o saldo das reservas de capital é de R\$2.805, correspondente ao lucro na venda de ações em tesouraria ocorrida em 2020.

Banco Agibank S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas--
Continuação

31 de março de 2023

(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

17. Patrimônio líquido--Continuação

c) Reservas de lucros

Em 31 de março de 2023, o saldo das reservas de lucros é de R\$ 70.439, sendo R\$ 1.545 correspondente a reservas de incentivos fiscais, R\$ 63.870 referente à reserva estatutária e R\$ 5.024 correspondente à reserva legal.

d) Destinação do resultado e lucros ou prejuízos acumulados

O lucro líquido do trimestre findo em 31 de março de 2023 foi de R\$ 58.352, sendo destinado para lucros acumulados.

e) Dividendos e juros sobre capital próprio

Conforme o artigo 34 do Estatuto Social, é assegurada a distribuição de dividendos obrigatórios de 25% (vinte e cinco por cento) do lucro líquido ajustado nos termos dos artigos 201 e 202, da Lei nº 6.404/76, a ser pago segundo estipulado no artigo 205, § 3º do mesmo dispositivo legal, quando do encerramento do exercício.

Os juros sobre o capital próprio são calculados com base nas contas do patrimônio líquido, limitando-se à variação da taxa de juros de longo prazo (TLP), condicionados à existência de lucros computados antes de sua dedução ou de lucros acumulados e reservas de lucros.

No exercício findo em 31 de dezembro de 2022, houve destinação de lucros para o pagamento de juros sobre capital próprio e dividendos, conforme aprovado na Assembleia Geral Ordinária de 08 de março de 2023. No trimestre findo em 31 de março de 2023, não houve destinação do lucro para o pagamento de juros sobre capital próprio e dividendos.

	<u>Banco</u>	
	<u>31/12/2022</u>	
		<u>Valor por</u>
		<u>ação (a)</u>
Dividendos e juros sobre o capital próprio		
Juros sobre o capital próprio declarados	21.579	28,794730
IRRF sobre os juros sobre o capital próprio	(3.237)	(4,319210)
Dividendos	4.412	5,887364
Total	<u>22.754</u>	

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

Banco Agibank S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas--
Continuação

31 de março de 2023

(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

18. Receita da intermediação financeira - Operações de crédito

	Banco		Consolidado	
	31/03/2023	31/03/2022	31/03/2023	31/03/2022
Empréstimos crédito pessoal	495.879	438.569	495.879	438.573
Empréstimos crédito consignado	433.680	213.086	433.680	213.086
Recuperação perda	6.965	2.622	6.965	2.622
Cheque especial	20	29	20	29
Total	936.544	654.306	936.544	654.310

19. Receitas de prestação de serviços

	Banco		Consolidado	
	31/03/2023	31/03/2022	31/03/2023	31/03/2022
Rendas de comissões na venda de seguros	-	-	19.353	14.422
Rendas de serviços prestados a sociedades ligadas	-	-	430	6.439
Comissões de adquirentes de cartões de crédito	4.761	2.710	4.761	2.710
Rendas com outros serviços	639	255	639	255
Rendas com taxas de administração de consórcios	-	-	551	214
Rendas de comissões na venda de produtos de créditos	-	-	-	1.495
Total	5.400	2.965	25.734	25.535

20. Rendas de tarifas bancárias

	Banco/Consolidado	
	31/03/2023	31/03/2022
Tarifas de confecção de cadastro	6.555	6.106
Tarifas de conta corrente (a)	3.345	-
Tarifas de saque	2.610	843
Tarifas de portabilidade	1.890	1.088
Tarifas de anuidade de cartão de crédito	1.838	959
Outros serviços diferenciados	1.647	231
Outros serviços	912	79
Total	18.797	9.306

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

Banco Agibank S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas--
Continuação

31 de março de 2023

(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

21. Despesas de pessoal

	Banco		Consolidado	
	31/03/2023	31/03/2022	31/03/2023	31/03/2022
Proventos	10.221	10.116	72.194	75.290
Honorários	4.305	3.043	4.306	3.043
Encargos sociais	3.879	3.881	22.972	23.645
Benefícios	2.667	2.531	23.813	25.713
Remuneração de estagiários	71	68	75	82
Treinamento	11	740	13	746
Total	21.154	20.379	123.373	128.519

22. Despesas administrativas

	Banco		Consolidado	
	31/03/2023	31/03/2022	31/03/2023	31/03/2022
Serviços junto a sociedades ligadas (nota 25)	110.135	93.032	11.525	7.358
Comissões a sociedades ligadas (nota 25)	107.160	81.742	-	-
Serviços do sistema financeiro	56.429	52.495	56.829	53.024
Serviços de terceiros (processamento de cartão, comissões etc.)	48.600	39.762	49.178	40.542
Processamento de dados (aluguel e manutenção dos sistemas)	19.022	15.815	20.112	17.391
Depreciação e amortização	15.301	14.070	17.994	16.243
Provisão para passivos cíveis e trabalhistas	14.683	13.386	15.303	15.082
Outras despesas administrativas	6.828	6.287	11.735	11.542
Serviços técnicos (auditoria, consultoria etc.)	6.341	4.188	6.996	4.980
Propaganda e publicidade	4.169	1.957	4.338	2.234
Comunicação	3.207	3.081	5.815	5.923
Promoções e relações públicas	1.513	341	2.016	859
Viagens	1.056	500	1.296	649
Aluguéis	1.115	1.039	17.120	16.607
Manutenção e conservação de bens	698	620	5.942	5.094
Impressos materiais	87	-	-	-
Total	396.344	328.315	226.199	197.528

Banco Agibank S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas--
Continuação

31 de março de 2023

(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

23. Despesas tributárias

	Banco		Consolidado	
	31/03/2023	31/03/2022	31/03/2023	31/03/2022
Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social (COFINS)	25.614	20.549	39.730	31.834
Programa de Integração Social (PIS)	4.162	3.339	7.210	5.782
Imposto Sobre Serviços (ISS)	1.210	614	11.181	8.460
Outros	70	47	790	736
Total	31.056	24.549	58.911	46.812

24. Imposto de renda e contribuição social

a) Imposto de renda e contribuição social correntes e diferidos

	Banco	
	31/03/2023	31/03/2022
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações	66.945	31.797
(-) Participações no resultado	(3.756)	(1.693)
Resultado antes da tributação sobre o lucro	63.189	30.104
Imposto de renda à alíquota de 15%	(9.478)	(4.516)
Imposto de renda à alíquota de 10% sobre adicional	(6.319)	(3.010)
Contribuição social à alíquota de 15% e 20%	(12.638)	(6.021)
Imposto de renda e contribuição social às alíquotas vigentes	(28.435)	(13.547)
Equivalência patrimonial	24.034	10.870
Adições/exclusões - permanentes	(737)	(402)
Incentivos fiscais (PAT, Doações)	139	198
Outros	162	85
Total de imposto de renda e contribuição social	(4.837)	(2.796)

Banco Agibank S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas--
Continuação
31 de março de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

24. Imposto de renda e contribuição social--Continuação

b) Créditos tributários

Em 31 de março de 2023, os créditos tributários líquidos apresentaram as seguintes movimentações:

	Banco	
	31/03/2023	31/12/2022
(=) Saldo no início do período	241.108	166.342
Crédito tributário - operações de <i>hedge</i> registradas no patrimônio líquido	14.613	(218)
Constituição de crédito tributário	18.181	117.547
Realização de crédito tributário	(7.215)	(42.563)
(=) Saldo no fim do período	266.687	241.108

	Consolidado	
	31/03/2023	31/12/2022
(=) Saldo no início do período	261.395	189.843
Aquisição créditos tributários oriundos de combinação de negócios	0	-
Crédito tributário - operações de <i>hedge</i> registradas no patrimônio líquido	14.613	(218)
Constituição de crédito tributário	19.111	129.007
Realização de crédito tributário	(9.417)	(57.237)
(=) Saldo no fim do período	285.702	261.395

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

	Banco			Saldo em 31/03/2023
	Saldo em 31/12/2022	Adições	Exclusões	
Diferenças temporárias				
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	130.253	12.795	-	143.048
Provisões para diferenças temporárias - outras (a)	59.930	4.617	(393)	64.154
Créditos de prejuízo fiscal de IRPJ	33.404	-	(3.821)	29.583
Créditos de base negativa da CSLL	27.425	-	(3.001)	24.424
Obrigações fiscais diferidas sobre amortização de ativos intangíveis	(6.634)	769	-	(5.865)
Ajuste de marcação a mercado de derivativos	(3.270)	19.536	(4.923)	11.343
Total do ativo e passivo diferido	241.108	37.717	(12.138)	266.687

(a) Composta majoritariamente por provisões trabalhistas (R\$30.581) e provisões cíveis (R\$28.567).

Banco Agibank S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas--
Continuação
31 de março de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

24. Imposto de renda e contribuição social--Continuação

b) Créditos tributários--Continuação

	Consolidado			Saldo em 31/03/2023
	Saldo em 31/12/2022	Adições	Exclusões	
Diferenças temporárias				
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	130.253	12.795	-	143.048
Provisões para diferenças temporárias - outras (a)	74.106	5.547	(2.172)	77.481
Créditos de prejuízo fiscal de IRPJ	37.899	-	(4.132)	33.767
Créditos de base negativa da CSLL	29.041	-	(3.113)	25.928
Obrigações fiscais diferidas sobre amortização de ativos intangíveis	(6.634)	769	-	(5.865)
Ajuste de marcação a mercado de derivativos	(3.270)	19.536	(4.923)	11.343
Total do ativo e passivo diferido	261.395	38.647	(14.340)	285.702

(b) Composta majoritariamente por provisões trabalhistas e provisões cíveis, sendo: (i) Banco (R\$30.581) trabalhista e (R\$28.567) cíveis; (ii) Financeira (R\$7.271) trabalhista e (R\$30) cíveis; (iii) Soldi (R\$2.111) trabalhista e (R\$8) cíveis; (iv) Promil (R\$77) trabalhista; (v) Telecontato (R\$2.967) trabalhista, e (vi) Hypeflame (R\$485) trabalhistas.

O saldo líquido do crédito tributário do Banco em 31 de março de 2023 é decorrente de diferenças temporárias ativas (R\$218.545), diferenças temporárias passivas (R\$5.865) e crédito tributário sobre prejuízo fiscal e base negativa de contribuição social (R\$54.007). A expectativa de realização das diferenças temporárias ativas e do prejuízo fiscal e base negativa de contribuição social está apresentada abaixo:

	Banco	
	31/03/2023	31/12/2022
Ano 1	147.789	132.794
Ano 2	59.279	60.983
Ano 3	34.420	29.812
Ano 4	12.601	10.339
Ano 5	6.712	5.457
Ano 6 a 10	11.751	8.357
Total	272.552	247.742

O saldo líquido do crédito tributário do Consolidado em 31 de março de 2023 é decorrente de diferenças temporárias ativas (R\$231.872), diferenças temporárias passivas (R\$5.865) e crédito tributário sobre prejuízo fiscal e base negativa de contribuição social (R\$59.695). A expectativa de realização das diferenças temporárias ativas e do crédito tributário sobre prejuízo fiscal e base negativa de contribuição social está apresentada abaixo:

Banco Agibank S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas--
Continuação
31 de março de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

24. Imposto de renda e contribuição social--Continuação

b) Créditos tributários--Continuação

	Consolidado	
	31/03/2023	31/12/2022
Ano 1	153.943	139.459
Ano 2	66.053	67.848
Ano 3	40.451	35.816
Ano 4	12.658	11.092
Ano 5	6.711	5.457
Ano 6 a 10	11.751	8.357
Total	291.567	268.029

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

25. Partes relacionadas

As principais operações com partes relacionadas são realizadas com os acionistas e administradores do Banco, empresas controladas e empresas sob controle comum, conforme segue. As transações entre partes relacionadas foram contratadas em condições usuais de mercado.

a) Saldos patrimoniais com partes relacionadas

Saldo de contas ativas com partes relacionadas:

	Valores a receber		Aplicações interfinanceiras	
	31/03/2023	31/12/2022	31/03/2023	31/12/2022
Controladas diretamente				
Agibank Financeira S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento	10.090	9.539	21.629	20.952
Hypeflame Tecnologia e Big Data Ltda.	9.061	7.990	-	-
Promil Promotora de Vendas Ltda.(ii)	204	141	-	-
Soldi Promotora de Vendas Ltda.(ii)	527	385	-	-
Telecontato Call Center e Telemarketing Ltda.	91	23	-	-
Subtotal	19.973	18.078	21.629	20.952
Outras partes relacionadas				
Outras partes relacionadas	51	35	-	-
Agi Inc.	8.518	8.488	-	-
Subtotal	8.569	8.523	-	-
Total	28.542	26.601	21.629	20.952

Banco Agibank S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
31 de março de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

25. Partes relacionadas--Continuação

a) Saldos patrimoniais com partes relacionadas--Continuação

Saldo de contas passivas com partes relacionadas:

	Valores a pagar		Depósito à vista		Depósito a prazo		Depósito interfinanceiro	
	31/03/2023	31/12/2022	31/03/2023	31/12/2022	31/03/2023	31/12/2022	31/03/2023	31/12/2022
Controladora								
Agi Financial Holding S.A.	-	-	19.176	1.046	-	-	-	-
Subtotal	-	-	19.176	1.046	-	-	-	-
Controladas diretamente								
Agibank Corretora de Seguros Sociedade Simples Ltda.	2	-	1	1	88.444	44.317	-	-
Agibank Financeira S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento	1.943	1.574	16	14	-	-	55.234	26.753
Hypeflame Tecnologia e Big Data Ltda.	7.992	7.649	1	2	7	1	-	-
Promil Promotora de Vendas Ltda.	26.738	24.784	1	2	74.560	58.566	-	-
Soldi Promotora de Vendas Ltda.	20.026	19.404	7	21	34.144	22.549	-	-
Telecontato Call Center e Telemarketing Ltda.	1.811	2.356	1	1	7.847	7.731	-	-
Subtotal	58.512	55.767	27	41	205.002	133.164	55.234	26.753
Controladas indiretamente								
Agibank Administradora de Consórcios Ltda.	-	-	1	2	4.050	4.235	-	-
Subtotal	-	-	1	2	4.050	4.235	-	-
Pessoal-chave da administração								
Subtotal	-	-	400	172	292	602	-	-
Outras partes relacionadas								
Outras partes relacionadas	-	-	56	52	1.000	1.108	-	-
Neo Núcleo de Excelência Operacional Ltda.	3.227	1.788	5	2	1.338	3.316	-	-
Subtotal	3.227	1.788	61	54	2.338	4.424	-	-
Total	61.739	57.555	19.665	1.315	211.682	142.425	55.234	26.753

Banco Agibank S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
31 de março de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

25. Partes relacionadas--Continuação

b) Transações com partes relacionadas

	Despesas administrativas		Outras desp. e rec. operacionais		Desp. da intermediação financeira		Rec. da intermediação financeira	
	31/03/2023	31/03/2022	31/03/2023	31/03/2022	31/03/2023	31/03/2022	31/03/2023	31/03/2022
Controladas diretamente								
Agibank Corretora de Seguros Sociedade Simples Ltda.	-	-	-	-	1.779	395	-	-
Agibank Financeira S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento	1.989	966	-	-	935	429	677	452
Hypeflame Tecnologia e Big Data Ltda.	23.510	9.337	-	-	65	41	-	-
Promil Promotora de Vendas Ltda.	95.189	78.609	5.400	5.400	2.173	85	-	-
Soldi Promotora de Vendas Ltda.	69.671	61.192	5.400	5.400	829	33	-	-
Telecontato Call Center e Telemarketing Ltda.	6.370	7.688	-	-	270	66	-	-
Subtotal	196.729	157.792	10.800	10.800	6.051	1.049	677	452
Controladas indiretamente								
Agibank Administradora de Consórcios Ltda.	-	-	-	-	139	97	-	-
Subtotal	-	-	-	-	139	97	-	-
Pessoal-chave da administração								
Subtotal	-	-	-	-	15	112	-	-
Outras partes relacionadas								
Outras partes relacionadas	-	-	-	-	38	90	-	-
Neo Núcleo de Excelência Operacional Ltda.	9.766	6.182	-	-	109	39	-	-
Subtotal	9.766	6.182	-	-	147	129	-	-
Total	206.495	163.974	10.800	10.800	6.352	1.387	677	452

Banco Agibank S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas--
Continuação
31 de março de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

25. Partes relacionadas--Continuação

c) Remuneração dos administradores

No trimestre findo em 31 de março de 2023, os benefícios proporcionados na forma de remuneração fixa, conforme as responsabilidades de seus Administradores, estavam assim compostos:

	Banco	
	31/03/2022	31/03/2022
Remuneração	4.305	2.990
Encargos sociais	969	673
Total	<u>5.274</u>	<u>3.663</u>

d) Programa de Partnership

Na Assembleia Geral Extraordinária realizada em 01 de julho de 2019, foi aprovado o Programa de Partnership que permite que administradores e colaboradores se tornem sócios do Banco através da adesão a contratos onerosos de compra de ações preferenciais. Os critérios de elegibilidade ao plano, bem como da precificação da ação negociada e da obrigação assumida pelo participante estão definidos em regulamento específico. O valor da compra e da venda das ações é mensurado a custo contábil, com base no patrimônio líquido auditado imediatamente anterior à data da transação, com prazo para pagamento até 60 meses a partir da data do contrato.

Durante o primeiro semestre de 2020, os participantes do programa adquiriram 11.585.327 ações preferenciais que encontravam-se em tesouraria. Em 31 de março de 2023 o saldo a receber era de R\$6.478 (R\$6.330 em 31 de dezembro de 2022), registrado na rubrica Devedores diversos.

e) Outras informações

Com exceção do disposto acima, o Banco e suas controladas não proporcionaram benefícios de curto e longo prazos, de rescisão de contrato de trabalho ou remuneração baseada em ações para seu pessoal-chave da Administração no trimestre findo em 31 de março de 2023.

Não foram concedidos financiamentos, empréstimos ou adiantamentos para Diretores, e respectivos cônjuges e parentes até o 2º grau.

Banco Agibank S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas--
Continuação
31 de março de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

26. Gerenciamento de riscos e instrumentos financeiros

O gerenciamento de riscos é considerado pelo Banco Agibank um instrumento estratégico fundamental, realizado por unidade independente de gestão de riscos, baseado nas melhores práticas de mercado, com o objetivo de garantir que os riscos aos quais a Instituição está exposta sejam administrados de acordo com o apetite ao risco, as políticas e os procedimentos estabelecidos. O monitoramento é realizado por meio de relatórios diários entregues à Diretoria e principais lideranças com comentários de desempenho e demonstrativos de exposição em relação aos limites estabelecidos institucionalmente, sempre primando pela proatividade na gestão destes.

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

Banco Agibank S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas--
Continuação

31 de março de 2023

(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

27. Gerenciamento de capital

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

O Índice de Basileia Amplo do fechamento dos últimos períodos reflete a adequação do capital aos objetivos citados.

Suficiência de Capital (R\$ mil)	31/03/2023	31/12/2022
Patrimônio de Referência (PR)	1.182.029	1.111.128
Patrimônio de Referência Nível I	898.180	837.967
Capital Principal	898.180	837.967
Patrimônio de Referência Nível II	283.849	273.161
Ativos Ponderado pelo Risco (RWA)	8.073.522	7.058.751
Parcela de risco de crédito (RWAcpad)	7.147.550	6.349.522
Parcela de risco de crédito (RWAm pad)	14.113	71.210
Parcela de risco de crédito (RWAopad)*	911.859	638.019
Risco Banking (RBAN)	49.208	319.178
Exposição Total	13.956.027	12.596.523
Índice de Basileia (PR/RWA)	14,6%	15,7%
Índice de Basileia (PR/RWA+RBAN)	14,6%	15,1%
Razão de Alavancagem	6,4%	6,7%

(*) A partir de jul/22 utiliza a abordagem ASA II para cálculo da RWAOpad.

O nível mínimo para o Índice de Basileia exigido pela regulação em vigor é de 10,5%, de acordo com a Resolução CMN nº 4.958/21. O Agibank, em 31 de março de 2023, conta com uma margem de capital de 4,05%.

Composição do Patrimônio de Referência (R\$ mil)	31/03/2023	31/12/2022
Patrimônio Líquido	1.179.827	1.138.999
Ajustes Prudenciais do Capital Principal	281.647	301.032
Capital Principal	898.180	837.967
Nível I	898.180	837.967
Instrumentos Elegíveis para Compôr o Nível II	283.849	273.161
Nível II	283.849	273.161
Patrimônio de Referência	1.182.029	1.111.128

Banco Agibank S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas--
Continuação

31 de março de 2023

(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

27. Gerenciamento de capital--Continuação

O Capital de Nível II do Agibank é composto por operações de Letras Financeiras Subordinadas, totalizando um principal de R\$272.800 e saldo atual de R\$325.777. Não há previsão de recompra antecipada dessas operações.

Instrumento (R\$mil)	Principal	Emissão	Vencimento	Remuneração	31/03/2023	31/12/2022
LF Subordinada	13.500	mai-19	abr-25	11,7%	20.636	20.083
LF Subordinada	16.500	mai-19	abr-25	11,7%	25.222	24.547
LF Subordinada	20.000	abr-20	abr-26	10,5%	26.754	26.106
LF Subordinada	1.000	nov-21	nov-27	CDI + 4%	1.237	1.187
LF Subordinada	2.000	nov-21	nov-27	CDI + 4%	2.474	2.374
LF Subordinada	2.500	nov-21	nov-27	CDI + 4%	3.093	2.967
LF Subordinada	9.500	nov-21	nov-27	CDI + 4%	11.752	11.275
LF Subordinada	600	mai-22	mai-29	CDI + 4%	692	664
LF Subordinada	300	mai-22	mai-29	CDI + 4%	346	332
LF Subordinada	1.200	mai-22	mai-29	CDI + 4%	1.384	1.327
LF Subordinada	3.600	mai-22	mai-29	16,4%	4.098	3.947
LF Subordinada	5.400	mai-22	mai-29	16,4%	6.147	5.921
LF Subordinada	24.900	mai-22	mai-29	16,4%	28.342	27.303
LF Subordinada	3.000	mai-22	mai-29	16,6%	3.419	3.292
LF Subordinada	300	mai-22	mai-29	CDI + 4%	345	331
LF Subordinada	500	mai-22	mai-29	CDI + 4%	576	552
LF Subordinada	2.400	mai-22	mai-29	16,7%	2.733	2.632
LF Subordinada	300	mai-22	jun-29	16,9%	341	329
LF Subordinada	300	jun-22	jun-29	CDI + 4%	344	330
LF Subordinada	900	jun-22	jun-29	17,1%	1.023	984
LF Subordinada	1.200	jun-22	jun-29	17,2%	1.363	1.311
LF Subordinada	1.500	jun-22	jun-29	17,1%	1.703	1.638
LF Subordinada	600	jun-22	jun-29	17,4%	681	655
LF Subordinada	900	jun-22	jun-29	17,3%	1.020	981
LF Subordinada	2.100	jun-22	jun-29	17,1%	2.371	2.282
LF Subordinada	1.800	jun-22	jun-29	17,0%	2.030	1.953
LF Subordinada	600	jun-22	jun-29	CDI + 4%	682	655
LF Subordinada	1.800	jun-22	jun-29	17,2%	2.032	1.954
LF Subordinada	1.500	jun-22	jul-29	17,4%	1.691	1.626
LF Subordinada	600	jul-22	jul-29	17,3%	676	650
LF Subordinada	600	jul-22	jul-29	17,4%	675	649
LF Subordinada	600	jul-22	jul-29	17,5%	675	649
LF Subordinada	27.600	jul-22	jul-29	CDI + 4%	31.205	29.938
LF Subordinada	30.900	jul-22	jul-29	CDI + 4%	34.893	33.477
LF Subordinada	25.200	jul-22	jul-29	CDI + 4%	28.383	27.230
LF Subordinada	57.600	jul-22	jul-29	17,6%	64.602	62.087
LF Subordinada	9.000	jul-22	jul-29	CDI + 4%	10.137	9.725
Total	<u>272.800</u>				<u>325.777</u>	<u>313.943</u>