

Índice

Dados da Empresa

Composição do Capital	1
-----------------------	---

DFs Individuais

Balanço Patrimonial Ativo	2
---------------------------	---

Balanço Patrimonial Passivo	3
-----------------------------	---

Demonstração do Resultado	4
---------------------------	---

Demonstração do Resultado Abrangente	5
--------------------------------------	---

Demonstração do Fluxo de Caixa (Método Indireto)	6
--	---

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

DMPL - 01/01/2024 à 31/03/2024	7
--------------------------------	---

DMPL - 01/01/2023 à 31/03/2023	8
--------------------------------	---

Demonstração de Valor Adicionado	9
----------------------------------	---

DFs Consolidadas

Balanço Patrimonial Ativo	10
---------------------------	----

Balanço Patrimonial Passivo	11
-----------------------------	----

Demonstração do Resultado	12
---------------------------	----

Demonstração do Resultado Abrangente	13
--------------------------------------	----

Demonstração do Fluxo de Caixa (Método Indireto)	14
--	----

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

DMPL - 01/01/2024 à 31/03/2024	15
--------------------------------	----

DMPL - 01/01/2023 à 31/03/2023	16
--------------------------------	----

Demonstração de Valor Adicionado	17
----------------------------------	----

Comentário do Desempenho	18
--------------------------	----

Notas Explicativas	28
--------------------	----

Comentário Sobre o Comportamento das Projeções Empresariais	174
---	-----

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes	175
---	-----

Pareceres e Declarações

Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva	176
--	-----

Parecer do Conselho Fiscal ou Órgão Equivalente	178
---	-----

Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras	179
---	-----

Declaração dos Diretores sobre o Relatório do Auditor Independente	180
--	-----

Dados da Empresa / Composição do Capital

Número de Ações (Mil)	Trimestre Atual 31/03/2024
Do Capital Integralizado	
Ordinárias	205.065
Preferenciais	203.909
Total	408.974
Em Tesouraria	
Ordinárias	0
Preferenciais	0
Total	0

DFs Individuais / Balanço Patrimonial Ativo**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 31/03/2024	Exercício Anterior 31/12/2023
1	Ativo Total	128.852.673	124.340.883
1.01	Caixa e Equivalentes de Caixa	2.310.275	5.647.079
1.01.01	Caixa	1.117.869	1.123.159
1.01.01.01	Caixa e Equivalente de Caixa	1.117.869	1.123.159
1.01.02	Aplicações de Liquidez	1.192.406	4.523.920
1.01.02.01	Aplicações no Mercado Aberto	1.070.320	4.500.977
1.01.02.02	Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	122.086	22.943
1.02	Ativos Financeiros	117.937.531	110.301.356
1.02.01	Depósito Compulsório Banco Central	11.304.066	11.072.389
1.02.02	Ativos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através do Resultado	5.751.408	9.161.111
1.02.02.01	Títulos e Valores Mobiliários	5.751.408	9.161.111
1.02.03	Ativos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através de Outros Resultados Abrangentes	11.616.260	75.357
1.02.03.01	Títulos e Valores Mobiliários	11.616.260	75.357
1.02.04	Ativos Financeiros ao Custo Amortizado	89.265.797	89.992.499
1.02.04.01	Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	2.319.476	1.643.315
1.02.04.03	Títulos e Valores Mobiliários	31.583.122	33.610.796
1.02.04.04	Operações de Crédito	53.854.047	53.661.234
1.02.04.05	Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	-2.693.895	-2.571.359
1.02.04.06	Operações de Arrendamento	7.619	8.077
1.02.04.07	Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito de Operações de Arrendamento	-386	-848
1.02.04.08	Outros Ativos Financeiros	4.195.814	3.641.284
1.03	Tributos	3.532.101	3.526.390
1.03.01	Imposto de Renda e Contribuição Social - Correntes	75.636	52.374
1.03.01.01	Imposto de Renda e Contribuição Social - Correntes	75.636	52.374
1.03.02	Imposto de Renda e Contribuição Social - Diferidos	3.456.465	3.474.016
1.03.02.01	Imposto de Renda e Congtribuição Social - Diferidos	3.456.465	3.474.016
1.04	Outros Ativos	613.124	539.503
1.04.01	Ativos Não Correntes a Venda	150.476	142.169
1.04.03	Outros	462.648	397.334
1.04.03.01	Outros Ativos	462.648	397.334
1.05	Investimentos	3.428.211	3.291.731
1.05.01	Participações em Coligadas	191.333	175.584
1.05.03	Participações em Controladas	3.236.878	3.116.147
1.06	Imobilizado	431.609	413.104
1.06.01	Imobilizado de Uso	1.085.119	1.056.767
1.06.03	Depreciação Acumulada	-653.510	-643.663
1.07	Intangível	599.822	621.720
1.07.01	Intangíveis	2.080.659	2.047.531
1.07.03	Amortização Acumulada	-1.480.837	-1.425.811

DFs Individuais / Balanço Patrimonial Passivo**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 31/03/2024	Exercício Anterior 31/12/2023
2	Passivo Total	128.852.673	124.340.883
2.01	Passivos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através do Resultado	1.499.757	1.467.921
2.01.10	Dívida Subordinadas	1.491.144	1.450.685
2.01.11	Instrumentos Financeiros Derivativos	8.613	17.236
2.02	Passivos Financeiros ao Custo Amortizado	112.560.877	108.442.218
2.02.01	Depósitos	72.399.171	71.411.782
2.02.01.01	Depósitos à Vista	3.328.542	5.243.960
2.02.01.02	Depósitos Poupança	11.045.695	11.085.032
2.02.01.03	Depósitos Interfinanceiros	1.988.612	2.224.804
2.02.01.04	Depósitos a Prazo	56.022.599	52.843.050
2.02.01.05	Outros Depósitos	13.723	14.936
2.02.02	Captações no Mercado Aberto	18.440.663	16.854.251
2.02.03	Recursos Mercado Interfinanceiro	7.305.395	6.932.553
2.02.03.01	Recursos de Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Crédito e Similares	7.305.395	6.932.553
2.02.04	Outras Captações	14.415.648	13.243.632
2.02.04.01	Obrigações por Empréstimos	1.087.339	828.917
2.02.04.02	Obrigações por Repasses	2.135.918	2.207.349
2.02.04.03	Outros Passivos Financeiros	10.811.858	9.839.628
2.02.04.04	Dívida Subordinadas - LFS	380.533	367.738
2.03	Provisões	2.709.668	2.661.653
2.04	Passivos Fiscais	399.597	443.436
2.04.01	Correntes	136.940	121.020
2.04.02	Diferidas	262.657	322.416
2.05	Outros Passivos	1.883.942	1.663.567
2.05.01	Outros Passivos	1.883.942	1.663.567
2.07	Patrimônio Líquido	9.798.832	9.662.088
2.07.01	Capital Social Realizado	5.200.000	5.200.000
2.07.02	Reservas de Capital	5.098	5.098
2.07.04	Reservas de Lucros	4.760.864	4.760.864
2.07.04.01	Reserva Legal	759.328	759.328
2.07.04.02	Reserva Estatutária	2.884.337	2.884.337
2.07.04.04	Reserva de Lucros a Realizar	1.117.199	1.117.199
2.07.05	Lucros/Prejuízos Acumulados	138.837	0
2.07.08	Outros Resultados Abrangentes	-305.967	-303.874

DFs Individuais / Demonstração do Resultado**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual	Acumulado do Exercício
		01/01/2024 à 31/03/2024	Anterior 01/01/2023 à 31/03/2023
3.01	Receitas de Intermediação Financeira	3.935.982	3.674.667
3.01.01	Operações de Crédito, Arrendamento Mercantil e Outros Créditos	2.269.626	2.052.494
3.01.03	Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	1.288.006	1.356.341
3.01.04	Resultado com Instrumentos Financeiros Derivativos	28.930	-76.783
3.01.05	Resultado de Operações de Câmbio	54.342	18.362
3.01.06	Resultado das Aplicações Compulsórias	295.078	324.253
3.02	Despesas de Intermediação Financeira	-2.450.158	-2.486.440
3.02.01	Operações de Captação no Mercado	-2.219.791	-2.251.348
3.02.02	Operações de Empréstimos Cessões Repasses	-230.367	-235.092
3.03	Resultado Bruto de Intermediação Financeira	1.485.824	1.188.227
3.04	Outras Despesas e Receitas Operacionais	-1.249.924	-1.016.919
3.04.01	Despesa de Provisão para Perda Esperada para Risco de Crédito	-407.038	-285.423
3.04.01.01	Operações de Crédito e Arrendamento Mercantil	-406.990	-285.376
3.04.01.02	Outros Ativos Financeiros	-48	-47
3.04.02	Receitas de Prestação de Serviços	250.621	213.908
3.04.03	Despesas com Pessoal	-541.484	-513.414
3.04.04	Outras Despesas de Administrativas	-477.431	-450.410
3.04.05	Despesas Tributárias	-102.893	-82.271
3.04.06	Outras Receitas Operacionais	115.854	137.137
3.04.07	Outras Despesas Operacionais	-279.691	-228.972
3.04.07.01	Outras Despesas Operacionais	-158.472	-110.341
3.04.07.02	Provisões Cíveis, Fiscais e Trabalhistas	-121.219	-118.631
3.04.08	Resultado da Equivalência Patrimonial	192.138	192.526
3.05	Resultado antes dos Tributos sobre o Lucro	235.900	171.308
3.06	Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro	10.289	104.427
3.06.01	Corrente	-32.886	0
3.06.02	Diferido	43.175	104.427
3.07	Lucro ou Prejuízo das Operações Continuadas	246.189	275.735
3.09	Lucro ou Prejuízo antes das Participações e Contribuições Estatutárias	246.189	275.735
3.10	Participações nos Lucros e Contribuições Estatutárias	-58.802	-62.762
3.11	Lucro ou Prejuízo Líquido do Período	187.387	212.973
3.99	Lucro por Ação (R\$/Ação)	2,76	3,12
3.99.01	Lucro Básico por Ação	1,38	1,56
3.99.01.01	ON	0,46	0,52
3.99.01.02	PNA	0,46	0,52
3.99.01.03	PNB	0,46	0,52
3.99.02	Lucro Diluído por Ação	1,38	1,56
3.99.02.01	ON	0,46	0,52
3.99.02.02	PNA	0,46	0,52
3.99.02.03	PNB	0,46	0,52

DFs Individuais / Demonstração do Resultado Abrangente**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2024 à 31/03/2024	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2023 à 31/03/2023
4.01	Lucro ou Prejuízo Líquido do Período	187.387	212.973
4.02	Outros Resultados Abrangentes Próprios	-2.093	-4.785
4.02.01	Valores que serão Reclassificados para o Resultado	-2.093	-4.785
4.02.01.01	Títulos Disponíveis para Venda	-2.093	1.774
4.02.01.02	Variação Cambiais de Investimentos no Exterior	0	-6.559
4.04	Resultado Abrangente do Período	185.294	208.188

DFs Individuais / Demonstração do Fluxo de Caixa (Método Indireto)**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2024 à 31/03/2024	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2023 à 31/03/2023
6.01	Caixa Líquido das Atividades Operacionais	6.289.246	-382.202
6.01.01	Caixa Gerado pelas Operações	738.137	482.766
6.01.01.01	Lucro ou Prejuízo Líquido antes dos Tributos sobre o Lucro	235.900	171.308
6.01.01.02	Ajustes ao Lucro ou Prejuízo	502.237	311.458
6.01.02	Variações nos Ativos e Passivos	5.551.109	-864.968
6.01.02.01	(Aumento) em Depósitos Compulsórios no Banco Central	-231.677	-336.118
6.01.02.02	(Aumento) Redução em Aplicações de Depósitos Interfinanceiros	-676.161	21.662
6.01.02.03	Redução em Títulos para Negociação	3.409.703	350.276
6.01.02.04	(Redução) em Instrumentos Financeiros Derivativos	-8.623	-57.973
6.01.02.06	(Aumento) em Operações de Crédito	-477.271	-1.216.396
6.01.02.08	(Aumento) em Outros Ativos Financeiros	-547.393	-279.354
6.01.02.09	Redução em Ativos Fiscais	27.175	76.147
6.01.02.10	Aumento (Redução) em Depósitos	987.389	-848.697
6.01.02.11	Aumento em Captação no Mercado Aberto	1.586.412	50.276
6.01.02.12	Aumento em Recursos de Aceites e Emissão de Títulos	372.842	465.469
6.01.02.13	Aumento em Obrigações por Empréstimos e Repasses	186.991	209.223
6.01.02.14	(Redução) em Obrigações Fiscais	-60.688	-120.839
6.01.02.15	Imposto de Renda e Contribuição Social Pagos	-16.307	0
6.01.02.16	Aumento em Outros Passivos	173.312	118.702
6.01.02.17	(Aumento) Redução em Outros Ativos	-73.621	29.707
6.01.02.18	Aumento em Outros Passivos Financeiros	972.230	779.165
6.01.02.19	(Redução) em Provisões Cíveis, Fiscais e Trabalhistas	-73.204	-106.218
6.02	Caixa Líquido Atividades de Investimento	-9.528.705	558.329
6.02.02	Juros sobre o Capital Próprio Recebidos de Controladas	46.650	0
6.02.03	(Aumento) em Títulos Disponíveis para Venda	-11.540.903	-1.939
6.02.04	Redução em Títulos Mantidos até o Vencimento	2.027.674	628.149
6.02.05	Alienação de Investimentos	0	127
6.02.06	Alienação de Imobilizado de Uso	54	6
6.02.07	Aquisição de Investimentos	0	-834
6.02.08	Aquisição de Imobilizado de Uso	-29.052	-12.618
6.02.09	Aplicação no Intangível	-33.214	-54.562
6.02.10	Alienação do Intangível	86	0
6.03	Caixa Líquido Atividades de Financiamento	-97.345	-199.524
6.03.04	Pagamento Resgate/ Juros das Dívidas Subordinadas	-47.345	-49.524
6.03.05	Juros sobre o Capital Próprio Pagos	-50.000	-150.000
6.05	Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes	-3.336.804	-23.397
6.05.01	Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes	5.647.079	3.429.406
6.05.02	Saldo Final de Caixa e Equivalentes	2.310.275	3.406.009
6.05.02.01	Efeito da Variação da Taxa de Câmbio sobre o Caixa e Equivalentes	0	4.009
6.05.02.02	Caixa e Equivalente a Caixa no Final do Exercício	2.310.275	3.402.000

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2024 à 31/03/2024**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social	Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria	Reservas de Lucro	Ajustes de Avaliação Patrimonial	Lucros/Prejuízos Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	Total do Patrimônio Líquido
5.01	Saldos Iniciais	5.200.000	5.098	4.760.864	0	0	-303.874	9.662.088
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0	0
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	5.200.000	5.098	4.760.864	0	0	-303.874	9.662.088
5.04	Transações de Capital com os Sócios	0	0	0	0	-50.000	0	-50.000
5.04.07	Juros sobre Capital Próprio	0	0	0	0	-50.000	0	-50.000
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	0	187.387	-2.093	185.294
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	0	187.387	0	187.387
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	0	0	-2.093	-2.093
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	0	0	0	1.450	0	1.450
5.06.01	Constituição de Reservas	0	0	0	0	1.450	0	1.450
5.06.01.02	Realização no Diferimento Contrato de Exclusividade	0	0	0	0	1.450	0	1.450
5.07	Saldos Finais	5.200.000	5.098	4.760.864	0	138.837	-305.967	9.798.832

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2023 à 31/03/2023**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social	Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria	Reservas de Lucro	Ajustes de Avaliação Patrimonial	Lucros/Prejuízos Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	Total do Patrimônio Líquido
5.01	Saldos Iniciais	5.200.000	4.511	4.320.559	0	0	-111.177	9.413.893
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0	0
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	5.200.000	4.511	4.320.559	0	0	-111.177	9.413.893
5.04	Transações de Capital com os Sócios	0	-2.065	0	0	-150.000	0	-152.065
5.04.04	Ações em Tesouraria Adquiridas	0	-2.065	0	0	0	0	-2.065
5.04.07	Juros sobre Capital Próprio	0	0	0	0	-150.000	0	-150.000
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	0	212.973	-4.785	208.188
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	0	212.973	0	212.973
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	0	0	-4.785	-4.785
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	0	0	0	1.450	0	1.450
5.06.01	Constituição de Reservas	0	0	0	0	1.450	0	1.450
5.06.01.02	Realização no Diferimento Contrato de Exclusividade	0	0	0	0	1.450	0	1.450
5.07	Saldos Finais	5.200.000	2.446	4.320.559	0	64.423	-115.962	9.471.466

DFs Individuais / Demonstração de Valor Adicionado**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2024 à 31/03/2024	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2023 à 31/03/2023
7.01	Receitas	3.895.419	3.740.289
7.01.01	Intermediação Financeira	3.935.982	3.674.667
7.01.02	Prestação de Serviços	250.621	213.908
7.01.03	Provisão/Reversão de Perdas Esperadas ao Risco de Crédito	-407.038	-285.423
7.01.04	Outras	115.854	137.137
7.02	Despesas de Intermediação Financeira	-2.450.158	-2.486.440
7.03	Insumos Adquiridos de Terceiros	-655.749	-584.249
7.03.01	Materiais, Energia e Outros	-482.249	-397.204
7.03.02	Serviços de Terceiros	-173.500	-187.045
7.04	Valor Adicionado Bruto	789.512	669.600
7.05	Retenções	-65.519	-58.333
7.05.01	Depreciação, Amortização e Exaustão	-65.519	-58.333
7.06	Valor Adicionado Líquido Produzido	723.993	611.267
7.07	Vlr Adicionado Recebido em Transferência	192.138	192.526
7.07.01	Resultado de Equivalência Patrimonial	192.138	192.526
7.08	Valor Adicionado Total a Distribuir	916.131	803.793
7.09	Distribuição do Valor Adicionado	916.131	803.793
7.09.01	Pessoal	525.067	500.660
7.09.01.01	Remuneração Direta	362.312	356.904
7.09.01.02	Benefícios	140.441	121.863
7.09.01.03	F.G.T.S.	22.314	21.893
7.09.02	Impostos, Taxas e Contribuições	167.823	53.360
7.09.02.01	Federais	150.413	37.768
7.09.02.02	Estaduais	5	4
7.09.02.03	Municipais	17.405	15.588
7.09.03	Remuneração do Capital de Terceiros	35.854	36.800
7.09.03.01	Aluguéis	35.854	36.800
7.09.04	Remuneração de Capital Próprio	187.387	212.973
7.09.04.01	Juros sobre o Capital Próprio	50.000	150.000
7.09.04.03	Lucros Retidos / Prejuízo do Período	137.387	62.973

DFs Consolidadas / Balanço Patrimonial Ativo**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 31/03/2024	Exercício Anterior 31/12/2023
1	Ativo Total	129.833.876	125.667.007
1.01	Caixa e Equivalentes de Caixa	2.316.388	5.665.478
1.01.01	Caixa	1.117.887	1.123.167
1.01.01.01	Caixa e Equivalente de Caixa	1.117.887	1.123.167
1.01.02	Aplicações de Liquidez	1.198.501	4.542.311
1.01.02.01	Aplicação no Mercado Abero	1.070.320	4.500.977
1.01.02.02	Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	122.083	22.943
1.01.02.03	Cotas de Fundos de Investimento	6.098	18.391
1.02	Ativos Financeiros	121.573.005	114.227.683
1.02.01	Depósito Compulsório Banco Central	11.558.251	11.320.017
1.02.02	Ativos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através do Resultado	5.918.954	9.354.394
1.02.02.01	Títulos e Valores Mobiliários	5.918.954	9.354.394
1.02.03	Ativos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através de Outros Resultados Abrangentes	11.615.845	53.998
1.02.03.01	Títulos e Valores Mobiliários	11.615.845	53.998
1.02.04	Ativos Financeiros ao Custo Amortizado	92.479.955	93.499.274
1.02.04.01	Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	2.319.424	1.643.306
1.02.04.03	Títulos e Valores Mobiliários	31.575.770	33.603.576
1.02.04.04	Operações de Crédito	53.937.197	53.750.491
1.02.04.05	Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	-2.335.978	-2.198.544
1.02.04.06	Operações de Arrendamento	7.619	8.077
1.02.04.07	Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito de Operações de Arrendamento	-1.941	-1.620
1.02.04.08	Outros Ativos Financeiros	6.977.864	6.693.988
1.03	Tributos	3.630.533	3.612.629
1.03.01	Imposto de Renda e Contribuição Social - Correntes	205.884	170.219
1.03.02	Imposto de Renda e Contribuição Social - Diferidos	3.424.649	3.442.410
1.04	Outros Ativos	643.432	522.228
1.04.01	Ativos Não Correntes a Venda	150.946	142.474
1.04.01.01	Bens Destinados à Venda	150.946	142.474
1.04.03	Outros	492.486	379.754
1.04.03.01	Outros	492.486	379.754
1.05	Investimentos	211.238	178.155
1.05.01	Participações em Coligadas	211.238	178.155
1.06	Imobilizado	859.933	839.583
1.06.01	Imobilizado de Uso	1.865.742	1.820.814
1.06.03	Depreciação Acumulada	-1.005.809	-981.231
1.07	Intangível	599.347	621.251
1.07.01	Intangíveis	2.082.146	2.049.018
1.07.03	Amortização Acumulada	-1.482.799	-1.427.767

DFs Consolidadas / Balanço Patrimonial Passivo**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 31/03/2024	Exercício Anterior 31/12/2023
2	Passivo Total	129.833.876	125.667.007
2.01	Passivos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através do Resultado	1.499.757	1.467.921
2.01.01	Dívida Subordinada	1.491.144	1.450.685
2.01.02	Instrumentos Financeiros Derivativos	8.613	17.236
2.02	Passivos Financeiros ao Custo Amortizado	113.014.450	109.187.057
2.02.01	Depósitos	71.875.313	71.131.132
2.02.01.01	Depósitos à Vista	3.314.967	5.235.719
2.02.01.02	Depósitos Poupança	11.045.695	11.085.032
2.02.01.03	Depósitos Interfinanceiros	1.988.612	2.224.804
2.02.01.04	Depósitos a Prazo	55.313.270	52.373.199
2.02.01.05	Outros Depósitos	212.769	212.378
2.02.02	Captações no Mercado Aberto	18.345.161	16.773.360
2.02.03	Recursos Mercado Interfinanceiro	6.576.123	6.213.993
2.02.03.01	Recursos de Aceites e Emissão de Títulos	6.576.123	6.213.993
2.02.04	Outras Captações	16.217.853	15.068.572
2.02.04.01	Obrigações por Repasses	2.135.918	2.207.349
2.02.04.02	Obrigações por Empréstimos	1.087.339	828.917
2.02.04.03	Outros Passivos Financeiros	12.498.909	11.550.124
2.02.04.04	Provisão para Perdas Esperadas	115.154	114.444
2.02.04.05	Dívidas Subordinadas	380.533	367.738
2.03	Provisões	2.716.516	2.668.103
2.03.01	Provisões Cíveis, Fiscais e Trabalhistas	2.716.516	2.668.103
2.04	Passivos Fiscais	568.686	675.312
2.04.01	Correntes	216.064	262.728
2.04.02	Diferidos	352.622	412.584
2.05	Outros Passivos	2.038.994	1.802.841
2.07	Patrimônio Líquido Consolidado	9.995.473	9.865.773
2.07.01	Patrimônio Líquido Atribuído ao Controlador	9.992.085	9.858.970
2.07.01.01	Capital Social Realizado	5.200.000	5.200.000
2.07.01.02	Reservas de Capital	5.098	5.098
2.07.01.04	Reservas de Lucros	4.957.377	4.957.377
2.07.01.04.01	Reserva Legal	759.328	759.328
2.07.01.04.02	Reserva Estatutária	2.884.337	2.884.337
2.07.01.04.04	Reserva de Lucros a Realizar	1.313.712	1.313.712
2.07.01.05	Lucros/Prejuízos Acumulados	134.791	0
2.07.01.08	Outros Resultados Abrangentes	-305.181	-303.505
2.07.02	Patrimônio Líquido Atribuído aos Não Controladores	3.388	6.803

DFs Consolidadas / Demonstração do Resultado**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2024 à 31/03/2024	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2023 à 31/03/2023
3.01	Receitas de Intermediação Financeira	3.738.321	3.582.263
3.01.01	Receita com Juros e Similares	3.711.905	3.583.067
3.01.02	Resultado de Variação Cambial de Ativos e Passivos em Moeda Estrangeira	26.416	-804
3.02	Despesas de Intermediação Financeira	-2.404.444	-2.481.707
3.02.01	Despesa com Juros e Similares	-2.382.631	-2.405.410
3.02.02	Ganhos (Perdas) Líquidos com Ativos e Passivos Financeiros ao Valor Justo	-21.813	-76.297
3.03	Resultado Bruto de Intermediação Financeira	1.333.877	1.100.556
3.04	Outras Despesas e Receitas Operacionais	-1.103.385	-944.319
3.04.01	Despesa de Provisão para Perda Esperada para Risco de Crédito	-303.054	-261.645
3.04.01.01	(Perda) Esperada com Operações de Crédito e Arrendamento Mercantil Financeiro	-301.801	-278.976
3.04.01.02	(Perda)/Reversão Esperada com Demais Ativos Financeiros	-1.253	17.331
3.04.02	Receitas de Prestação de Serviços	595.361	533.188
3.04.03	Despesas com Pessoal	-605.967	-581.827
3.04.04	Outras Despesas de Administrativas	-434.587	-406.644
3.04.05	Despesas Tributárias	-139.924	-123.173
3.04.06	Outras Receitas Operacionais	50.660	117.134
3.04.07	Outras Despesas Operacionais	-307.557	-246.527
3.04.07.01	Outra Despesas Operacionais	-185.907	-127.429
3.04.07.02	Provisões Cíveis, Fiscais e Trabalhistas	-121.650	-119.098
3.04.08	Resultado da Equivalência Patrimonial	41.683	25.175
3.05	Resultado antes dos Tributos sobre o Lucro	230.492	156.237
3.06	Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro	-46.986	35.250
3.06.01	Corrente	-90.159	-87.523
3.06.02	Diferido	43.173	122.773
3.07	Lucro ou Prejuízo das Operações Continuadas	183.506	191.487
3.09	Lucro ou Prejuízo antes das Participações e Contribuições Estatutárias	183.506	191.487
3.11	Lucro ou Prejuízo Líquido Consolidado do Período	183.506	191.487
3.11.01	Atribuído aos Sócios da Empresa Controladora	183.341	191.334
3.11.02	Atribuído aos Sócios não Controladores	165	153
3.99	Lucro por Ação (R\$/Ação)	2,7	2,82
3.99.01	Lucro Básico por Ação	1,35	1,41
3.99.01.01	ON	0,45	0,47
3.99.01.02	PNA	0,45	0,47
3.99.01.03	PNB	0,45	0,47
3.99.02	Lucro Diluído por Ação	1,35	1,41
3.99.02.01	ON	0,45	0,47
3.99.02.02	PNA	0,45	0,47
3.99.02.03	PNB	0,45	0,47

DFs Consolidadas / Demonstração do Resultado Abrangente**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2024 à 31/03/2024	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2023 à 31/03/2023
4.01	Lucro ou Prejuízo Líquido do Período	183.506	191.487
4.02	Outros Resultados Abrangentes Próprios	-1.676	-4.785
4.02.01	Valores que serão Reclassificados para o Resultado	-1.676	-4.785
4.02.01.01	Ativos Financeiros ao Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes	-1.676	1.774
4.02.01.02	Variação Cambiais de Investimentos no Exterior	0	-6.559
4.04	Resultado Abrangente do Período	181.830	186.702
4.04.01	Atribuído aos Sócios da Empresa Controladora	181.665	186.549
4.04.02	Atribuído aos Sócios da Empresa não Controladora	165	153

DFs Consolidadas / Demonstração do Fluxo de Caixa (Método Indireto)**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual	Acumulado do Exercício
		01/01/2024 à 31/03/2024	Anterior 01/01/2023 à 31/03/2023
6.01	Caixa Líquido das Atividades Operacionais	6.357.465	-364.509
6.01.01	Caixa Gerado pelas Operações	813.815	643.063
6.01.01.01	Lucro ou Prejuízo Líquido antes dos Tributos sobre o Lucro	230.492	156.237
6.01.01.02	Ajustes ao Lucro ou Prejuízo	583.323	486.826
6.01.02	Variações nos Ativos e Passivos	5.543.650	-1.007.572
6.01.02.01	(Aumento) Redução em Aplicação em Depósitos Interfinanceiros	-676.118	21.623
6.01.02.02	(Aumento) em Depósito Compulsório no Banco Central	-238.234	-336.118
6.01.02.03	(Aumento) em Operações de Crédito e Arrendamento Mercantil Financeiro	-351.547	-1.131.972
6.01.02.04	(Redução) em Instrumentos Financeiros Derivativos	-8.623	-57.973
6.01.02.05	Aumento em Outros Passivos Financeiros	923.100	461.822
6.01.02.06	(Aumento) em Outros Ativos Financeiros	-276.691	-83.843
6.01.02.07	Aumento (Redução) em Passivos Fiscais	-72.570	68.711
6.01.02.08	(Aumento) Redução em Outros Ativos	-121.204	26.294
6.01.02.09	(Redução) em Provisões Cíveis, Fiscais e Trabalhistas	-73.237	-106.226
6.01.02.10	Aumento em Captações no Mercado Aberto	1.571.801	50.144
6.01.02.11	Aumento em Recursos de Aceites e Emissão de Títulos	362.130	449.881
6.01.02.12	Aumento em Obrigações por Empréstimos e Repasses	186.991	209.223
6.01.02.15	Aumento em Outros Passivos	190.191	118.421
6.01.02.16	Imposto de Renda e Contribuição Social Pagos	-77.229	-128.025
6.01.02.17	Aumento (Redução) em Depósitos	744.181	-855.177
6.01.02.18	Redução em Ativos Financeiros Designados ao Valor Justo por Meio do Resultado	3.435.440	355.711
6.01.02.19	(Aumento) Redução em Ativos Fiscais Correntes e Diferidos	25.269	-70.068
6.02	Caixa Líquido Atividades de Investimento	-9.605.795	535.634
6.02.03	(Aumento) em Ativos Financeiros ao Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes	-11.561.847	-2.109
6.02.04	Redução em Ativos Financeiros ao Custo Amortizado Títulos e Valores Mobiliários	2.027.806	627.636
6.02.05	Aquisição de Investimentos	0	-820
6.02.06	Aquisição de Imobilizado de Uso	-40.807	-36.924
6.02.07	Aplicação no Intangível	-33.214	-54.562
6.02.09	Alienação de Imobilizado de Uso	2.181	2.413
6.02.10	Baixa do Intangível	86	0
6.03	Caixa Líquido Atividades de Financiamento	-100.760	-199.173
6.03.02	Pagamento Resgate / Juros das Dívidas Subordinadas	-47.345	-49.524
6.03.03	Juros sobre Capital próprio Pagos	-50.000	-150.000
6.03.04	Variação na Participação dos Acionistas não Controladores	-3.415	351
6.05	Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes	-3.349.090	-28.048
6.05.01	Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes	5.665.478	3.439.759
6.05.02	Saldo Final de Caixa e Equivalentes	2.316.388	3.411.711
6.05.02.01	Efeito da Variação das Taxas de Câmbio sobre o Caixa e Equivalentes a Caixa	0	4.009
6.05.02.02	Caixa e Equivalente a Caixa no Final do Período	2.316.388	3.407.702

DFs Consolidadas / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2024 à 31/03/2024**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social Integralizado	Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria	Reservas de Lucro	Ajustes de Avaliação Patrimonial	Lucros ou Prejuízos Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	Patrimônio Líquido - Acionistas Controladores	Patrimônio Líquido - Acionistas Não Controladores	Total do Patrimônio Líquido Consolidado
5.01	Saldos Iniciais	5.200.000	5.098	4.957.377	0	0	-303.505	9.858.970	6.803	9.865.773
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	5.200.000	5.098	4.957.377	0	0	-303.505	9.858.970	6.803	9.865.773
5.04	Transações de Capital com os Sócios	0	0	0	0	-50.000	0	-50.000	0	-50.000
5.04.07	Juros sobre Capital Próprio	0	0	0	0	-50.000	0	-50.000	0	-50.000
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	0	183.341	-1.676	181.665	165	181.830
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	0	183.341	0	183.341	165	183.506
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	0	0	-1.676	-1.676	0	-1.676
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	0	0	0	1.450	0	1.450	-3.580	-2.130
5.06.01	Constituição de Reservas	0	0	0	0	1.450	0	1.450	-3.580	-2.130
5.06.01.02	Realização Diferimento Contrato de Exclusividade	0	0	0	0	1.450	0	1.450	0	1.450
5.06.01.03	Variação na Participação de não Controladores	0	0	0	0	0	0	0	-3.580	-3.580
5.07	Saldos Finais	5.200.000	5.098	4.957.377	0	134.791	-305.181	9.992.085	3.388	9.995.473

DFs Consolidadas / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2023 à 31/03/2023**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social Integralizado	Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria	Reservas de Lucro	Ajustes de Avaliação Patrimonial	Lucros ou Prejuízos Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	Patrimônio Líquido - Acionistas Controladores	Patrimônio Líquido - Acionistas Não Controladores	Total do Patrimônio Líquido Consolidado
5.01	Saldos Iniciais	5.200.000	4.511	4.375.722	0	0	-66.161	9.514.072	6.234	9.520.306
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	5.200.000	4.511	4.375.722	0	0	-66.161	9.514.072	6.234	9.520.306
5.04	Transações de Capital com os Sócios	0	-2.065	0	0	-150.000	0	-152.065	0	-152.065
5.04.04	Ações em Tesouraria Adquiridas	0	-2.065	0	0	0	0	-2.065	0	-2.065
5.04.07	Juros sobre Capital Próprio	0	0	0	0	-150.000	0	-150.000	0	-150.000
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	0	191.334	-4.785	186.549	153	186.702
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	0	191.334	0	191.334	153	191.487
5.05.01.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	0	191.334	0	191.334	153	191.487
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	0	0	-4.785	-4.785	0	-4.785
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	0	0	0	1.450	0	1.450	198	1.648
5.06.01	Constituição de Reservas	0	0	0	0	1.450	0	1.450	198	1.648
5.06.01.02	Realização Diferimento Contrato de Exclusividade	0	0	0	0	1.450	0	1.450	0	1.450
5.06.01.03	Variação na Participação de Não Controladores	0	0	0	0	0	0	0	198	198
5.07	Saldos Finais	5.200.000	2.446	4.375.722	0	42.784	-70.946	9.550.006	6.585	9.556.591

DFs Consolidadas / Demonstração de Valor Adicionado**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2024 à 31/03/2024	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2023 à 31/03/2023
7.01	Receitas	4.059.475	3.894.643
7.01.01	Intermediação Financeira	3.716.508	3.505.966
7.01.01.01	Juros e Similares	3.716.508	3.505.966
7.01.02	Prestação de Serviços	595.361	533.188
7.01.02.01	Prestação de Serviços	595.361	533.188
7.01.03	Provisão/Reversão Perdas Esperadas de Risco de Crédito	-303.054	-261.645
7.01.03.01	Perdas Esperadas de Ativos de Ativos Financeiros	-303.054	-261.645
7.01.04	Outras	50.660	117.134
7.02	Despesas de Intermediação Financeira	-2.382.631	-2.405.410
7.02.01	Juros e Similares	-2.382.631	-2.405.410
7.03	Insumos Adquiridos de Terceiros	-634.334	-554.990
7.03.01	Materiais, Energia e Outros	-523.530	-429.683
7.03.02	Serviços de Terceiros	-110.804	-125.307
7.04	Valor Adicionado Bruto	1.042.510	934.243
7.05	Retenções	-99.703	-89.660
7.05.01	Depreciação, Amortização e Exaustão	-99.703	-89.660
7.06	Valor Adicionado Líquido Produzido	942.807	844.583
7.07	Vlr Adicionado Recebido em Transferência	41.683	25.175
7.07.01	Resultado de Equivalência Patrimonial	41.683	25.175
7.08	Valor Adicionado Total a Distribuir	984.490	869.758
7.09	Distribuição do Valor Adicionado	984.490	869.758
7.09.01	Pessoal	530.377	506.311
7.09.01.01	Remuneração Direta	366.576	361.021
7.09.01.02	Benefícios	141.090	122.943
7.09.01.03	F.G.T.S.	22.711	22.347
7.09.02	Impostos, Taxas e Contribuições	262.500	163.439
7.09.02.01	Federais	237.216	136.799
7.09.02.02	Estaduais	44	14
7.09.02.03	Municipais	25.240	26.626
7.09.03	Remuneração de Capitais de Terceiros	8.107	8.521
7.09.03.01	Aluguéis	8.107	8.521
7.09.04	Remuneração de Capitais Próprios	183.506	191.487
7.09.04.01	Juros sobre o Capital Próprio	50.000	150.000
7.09.04.03	Lucros Retidos / Prejuízo do Período	133.341	41.334
7.09.04.04	Participação de Não Controladores nos Lucros Retidos	165	153

Comentário do Desempenho

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Apresentamos o Relatório da Administração e as Demonstrações Financeiras Intermediárias Consolidadas do Banco do Estado do Rio Grande do Sul S.A. relativas ao primeiro trimestre de 2024, elaboradas de acordo com as Normas Internacionais de Relatório Financeiro - IFRS, emitidas pelo *International Accounting Standards Board* - IASB, e em atendimento aos requerimentos e diretrizes do Conselho Monetário Nacional - CMN.

Cenário Econômico

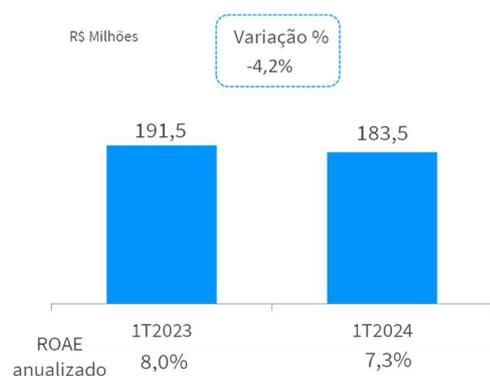
A dinâmica global seguiu amparada pela perspectiva de uma desaceleração suave e gradual da economia americana, concomitantemente a um processo de desinflação ainda irregular, mas que se espera seja contínuo. Entretanto, ainda há elevada incerteza sobre o início de um ciclo de moderação das taxas de juros nas economias avançadas, o que pode limitar a trajetória de queda das taxas de juros também em economias emergentes. Assim, no Brasil, a conjuntura tem exibido dados de atividade econômica e mercado de trabalho mais aquecidos no primeiro trimestre de 2024 do que se antecipava. Porém, persiste a expectativa consensual de que a taxa básica de juros (Selic) seja reduzida até patamar próximo dos 9% ao ano ainda em 2024.

No Estado do Rio Grande do Sul, a atividade econômica apresentou crescimento de 1,7% em 2023 ante 2022, o que representou 5,90% do PIB nacional e um crescimento mais modesto do que o notado no Brasil como um todo. A estimativa para o PIB do Estado deve refletir um ambiente externo ainda favorável ao longo do ano, com um crescimento mais expressivo do setor agropecuário e, conseqüentemente, da citada métrica de acompanhamento da atividade gaúcha. Ademais, há que se notar que a economia gaúcha esteve sujeita ainda à volatilidade em sua principal fonte de arrecadação, o ICMS, por conta de comportamentos díspares da indústria e das alíquotas praticadas sobre combustíveis.

O desempenho do agronegócio e das exportações foi impulsionado pelas vendas do complexo soja e do fumo, que, apesar da queda no quarto trimestre de 2023, consolidaram-se em um ano bastante favorável. Contudo, a falta de chuvas nos primeiros meses do ano e os excessos no trecho final de 2023 limitaram a recuperação da produção agrícola gaúcha. Vale destacar ainda o aumento significativo do comércio regional com a China, responsável por 31,2% do total das vendas do Estado em 2023, uma alta de 9% em relação ao ano anterior, com destaque para as aquisições de soja em grão, em que o país asiático adquiriu 85,5% do total embarcado pelo Estado. Já a atividade industrial no Rio Grande do Sul teve papel de destaque negativo com a contração expressiva notada na indústria de transformação, reflexo da diminuição dos dispêndios com investimento em âmbito nacional, mas também de fatores eventuais, como paralisações para manutenção e investimentos em plantas de refino de petróleo e fabricação de celulose. Ainda, viu-se que o setor de serviços, em parte influenciado pelo bom desempenho do setor no País e também por efeitos secundários do crescimento do setor agropecuário, colaborou para a expansão do PIB estadual em 2023.

Desempenho Consolidado

Apurado conforme Normas Internacionais de Contabilidade – IFRS



O lucro líquido, apurado conforme regras do IFRS, do primeiro trimestre de 2024 totalizou R\$183,5 milhões, 4,2% ou R\$8,0 milhões menor que o lucro do primeiro trimestre de 2023, refletindo, especialmente: (i) o crescimento do resultado líquido com juros ajustado (que refere-se à soma de receitas líquidas com juros e similares, ganhos ou perdas líquidos com ativos e passivos financeiros ao valor justo e resultado de variação cambial de ativos e passivos em moeda estrangeira); (ii) o aumento das receitas de prestação de serviços; (iii) o maior fluxo de despesa de perdas de crédito; (iv) o incremento das despesas de pessoal; (v) crescimento de outras despesas administrativas; (vi) resultado desfavorável de outras receitas operacionais, líquidas de outras despesas operacionais; e (vii) consequente efeito tributário.

Comentário do Desempenho

Reconciliação da Demonstração do Resultado - R\$ Milhões	1T2024 BRGAAP	Ajuste	1T2024 IFRS	1T2023 IFRS	Δ%
Receita Líquida com Juros e Similares	1.341,0	(11,7)	1.329,3	1.177,7	12,9%
Ganhos (Perdas) Líquidos com Ativos e Passivos Financeiros ao Valor Justo	(21,8)	-	(21,8)	(76,3)	-71,4%
Resultado de Variação Cambial de Ativos e Passivos em Moeda Estrangeira	26,4	-	26,4	(0,8)	-3.385,6%
Receita de Prestação de Serviços	595,4	-	595,4	533,2	11,7%
Perdas Esperadas de Ativos Financeiros, Líquida	(286,3)	(16,8)	(303,1)	(261,6)	15,8%
Outras Receitas /Despesas Operacionais	(1.416,8)	21,1	(1.395,7)	(1.215,9)	14,8%
Despesas de Pessoal	(606,0)	-	(606,0)	(581,8)	4,1%
Outras Despesas Administrativas	(438,8)	4,2	(434,6)	(406,6)	6,9%
Despesas Tributárias	(139,9)	-	(139,9)	(123,2)	13,6%
Resultado de Participação em Coligadas	24,8	16,9	41,7	25,2	65,6%
Outras Receitas Operacionais	50,7	-	50,7	117,1	-56,8%
Outras Despesas Operacionais	(185,9)	-	(185,9)	(127,4)	45,9%
Provisões Cíveis, Fiscais e Trabalhistas	(121,7)	-	(121,7)	(119,1)	2,1%
Resultado Antes da Tributação sobre o Lucro	237,8	(7,4)	230,5	156,2	47,5%
Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro	(50,3)	3,3	(47,0)	35,3	-233,3%
Lucro Líquido do Período	187,6	(4,0)	183,5	191,5	-4,2%

O patrimônio líquido alcançou R\$9.995,5 milhões ao final de março de 2024, aumento de 1,3% frente a dezembro de 2023, devido à incorporação dos resultados gerados e ao pagamento de juros sobre o capital próprio. O total em ativos alcançou R\$129.833,9 milhões, crescimento de 3,3% frente a dezembro de 2023. Na composição dos ativos, as operações de crédito representam 41,5% do total, as aplicações em tesouraria (títulos e valores mobiliários somados às aplicações interfinanceiras de liquidez, às disponibilidades e aos instrumentos financeiros derivativos) 41,4%, os depósitos compulsórios no Bacen 8,9% e os demais ativos 8,2%. As aplicações em tesouraria totalizaram R\$53.746,4 milhões em março de 2024, incremento de 6,8% frente a dezembro de 2023. O Banrisul tem capacidade financeira comprovada por meio de estudos técnicos desenvolvidos internamente e a intenção de manter até o vencimento os títulos classificados na categoria “mantidos até o vencimento”, apresentados nessa demonstração financeira como “ao custo amortizado”, conforme disposto no artigo 8º da Circular nº 3.068/01 do Bacen.

Produtos e Serviços

Carteira de Crédito

Nossa carteira de crédito alcançou R\$53.944,8 milhões em março de 2024, com relativa estabilidade frente a dezembro de 2023, sendo as carteiras mais representativas de crédito consignado, R\$19.487,9 milhões, e crédito rural, desenvolvimento e fundos garantidores, R\$15.074,8 milhões.

Estamos desenvolvendo novos produtos de crédito para o segmento empresarial, a destacar a Conta Única Banrisul, Limite de Crédito Empresarial Rotativo e Recorrente gerenciado pelo próprio cliente de acordo com a sua necessidade de capital de giro e com flexibilidade de garantias, e o Desconto Digital. Também divulgaremos o Contrato de Abertura de Limite de Crédito Rotativo com Garantia de Imóvel, produtos para fidelizar e prospectar clientes pessoa jurídica, contribuindo para o desenvolvimento e crescimento do Estado do Rio Grande do Sul. Além disso, disponibilizamos prorrogações de operações de capital de giro com garantia de Fundos Garantidores, buscando auxiliar as empresas a adequarem seus fluxos de caixa.

No segmento clientes pessoa física foram realizadas melhorias, dentre elas a automatização dos convênios de consignado municipais, visando agilidade e redução de riscos, adequações sistêmicas em função do Decreto Estadual nº 57.241/23, que altera a composição da remuneração disponível para cálculo da margem consignável, impactando o limite de endividamento dos servidores. Neste cenário, disponibilizamos o Crédito Fidelidade Servidor Público Estadual, linha de crédito não consignada, pré-aprovada e com o objetivo de auxiliar nesta alteração. Ressaltamos a divulgação do Produto Crédito Pessoal Banrisul (CPB) Restituição do Imposto de Renda Pessoa Física, no qual disponibilizamos a possibilidade de restituir até 100% do valor para os clientes que se enquadrem na classificação de baixo risco.

Comentário do Desempenho

Intensificamos as operações de financiamento à inovação, com recursos repassados da Financiadora de Estudos e Projetos (FINEP), que tem custo financeiro extremamente competitivo e longos prazos de carência e amortização. Em março de 2024, durante um dos maiores eventos de inovação do sul do país, o *South Summit Brazil*, lançamos um novo Edital de Inovação focado em Inteligência Artificial (IA) destinado a empresas, *startups* e outras instituições que tenham projetos de desenvolvimento de soluções baseadas em IA.

Estivemos presentes nas principais feiras de Agronegócio do Rio Grande do Sul, com destaque para a 24ª edição da Expodireto Cotrijal, onde prospectamos volume recorde de negócios e ultrapassamos a marca de R\$1,1 bilhão em propostas de crédito, alta de 22,7% em relação ao desempenho da edição do ano anterior, principalmente em linhas de financiamento de máquinas e equipamentos, projetos de irrigação e correção de solo.

Para outras informações sobre a nossa carteira de crédito, visite o relatório Análise de Desempenho.

Recursos Captados e Administrados

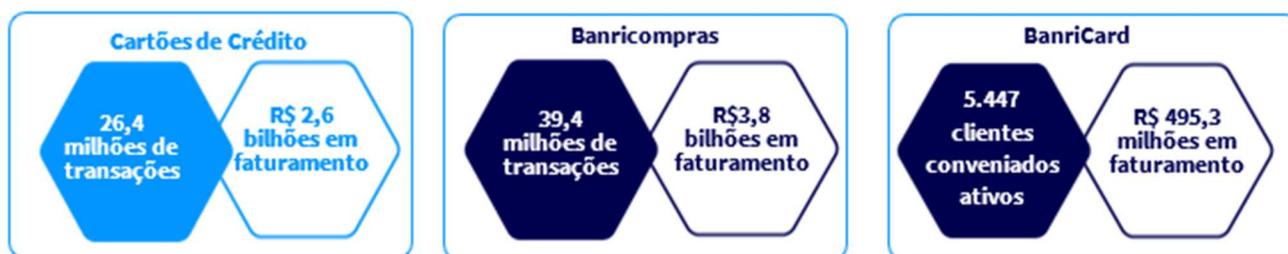
Iniciamos o ano de 2024 com crescimento de 1,5% no trimestre na captação e administração de recursos, alcançando o saldo de R\$97.353,3 milhões em março de 2024; os destaques na ampliação da captação foram a Letra de Crédito Imobiliário (LCI) e os produtos de depósito a prazo. Em decorrência da Resolução CMN nº 5.119 de fevereiro de 2024, que alterou as características e as condições para a emissão de letras de crédito, suspendemos temporariamente as captações nesses produtos para reestruturação. As captações em LCIs já foram reabertas com as novas condições. Para outras informações sobre a nossa captação de recursos, visite o relatório Análise de Desempenho.

Cartões de Crédito e de Débito

Disponibilizamos ofertas comerciais para diferentes públicos, visando aumentar e fidelizar nossa base de cliente. Em fevereiro lançamos a oferta de isenção da primeira anuidade dos cartões de crédito Mastercard Black e Mastercard Platinum para vários públicos e em março, em comemoração ao Dia Internacional da Mulher, oferecemos três anos de isenção de anuidade para as clientes que ainda não possuíam cartão de crédito Banrisul Mastercard.

Buscando proporcionar experiências únicas, foi disponibilizado o Espaço Banrisul Mastercard no festival de música Planeta Atlântida 2024. No 1T2024 foi realizado o Superfeirão de passagens aéreas do Banrishopping, no qual os clientes podiam utilizar os pontos acumulados no Banriclub para o pagamento.

O Banrisul conta com uma base de 1,2 milhão de cartões de crédito nas bandeiras Mastercard e Visa ao final de março de 2024. As receitas de crédito e de tarifas com cartões de crédito e com cartões BNDES somaram R\$161,8 milhões no 1T2024.



Rede de Adquirência Vero

A Vero conta com 140,2 mil estabelecimentos credenciados ativos, com transações nos últimos 12 meses. No 1T2024, foram capturadas 134,7 milhões de transações, alta de 11,8% em relação ao 1T2023, das quais 94,9 milhões com cartões de débito e 39,9 milhões de transações com cartões de crédito. O volume financeiro transacionado totalizou R\$11,8 bilhões, 7,6% superior ao mesmo período do ano anterior, sendo R\$6,7 bilhões com cartões de débito e R\$ 5,1 bilhões com cartões de crédito. A antecipação do recebimento de vendas alcançou R\$2,1 bilhões no 1T2024, representando 37,5% do volume passível de antecipação, 2,1% inferior ao computado no 1T2023.

Comentário do Desempenho

Seguridade

Os produtos de seguridade, dentre eles seguros de pessoas, patrimoniais, rurais, planos de previdência e títulos de capitalização, são disponibilizados na rede de agências do Banrisul e também nos canais digitais. No 1T2024 focamos na oferta dos produtos comercializados exclusivamente via *App*, dentre eles o Título de Capitalização Sonhos, e o seguro Vida Digital, no qual os segurados agora podem alterar seus beneficiários e/ou os percentuais da cobertura designados a cada um deles. Disponibilizamos também o BanrisulPrev Invest, um fundo de previdência com estratégia de investimento multimercado, para atender clientes com perfil arrojado. Com foco na captação externa para investimentos em Previdência, foi lançada a Campanha de Portabilidade e, objetivando incentivar as vendas de Seguros de Vida e Capitalização, a Campanha Um Show de Prêmios para Você!. A arrecadação de prêmios de seguros, contribuições de previdência e títulos de capitalização alcançou R\$633,5 milhões no 1T2024. As receitas totais atingiram R\$90,1 milhões; destas, as receitas de comissões de corretagem corresponderam a R\$69,5 milhões no 1T2024. Em março de 2024, as operações ativas de seguridade totalizaram 2,2 milhões de contratos.

Relacionamento com o Cliente

A modernização e revitalização da rede de pontos físicos de atendimento segue acontecendo e inclui reformas, mudança na localização de instalações e atualização da marca. Iniciamos um estudo para a avaliação dos pontos de atendimento presenciais e proposição de novos modelos de atuação, norteados pela especialização do atendimento e otimização de recursos. A criação dos Espaços Afinidade e Espaços Agro, ambientes exclusivos, com atendimento personalizado e orientação financeira por profissionais especializados para atender às necessidades específicas desses segmentos, já está incluída nesse escopo.

Concluímos a renovação do parque de estações de trabalho na rede de agências e nas áreas administrativas do Banrisul que, combinada aos projetos de modernização e racionalização dos processos de BackOffice, proporcionam um melhor atendimento aos clientes e agilidade na realização de negócios nas agências.

Oferecemos ainda os Banripontos, estabelecimentos comerciais conveniados onde podem ser realizados depósitos, pagamento de contas, saques e transferências, dentre outros serviços bancários. Os Banripontos ampliam a oferta de atendimento presencial em termos de localização geográfica e de horários de atendimento com comodidade e praticidade. Disponibilizamos, nesses canais, o serviço de pagamento de contas via Pix inclusive para clientes de outros bancos, e nos próximos meses disponibilizaremos também o pagamento de contas com cartão de crédito e a contratação de crédito consignado, dentre outros produtos.



O Banrisul conta com a Ouvidoria para analisar e buscar soluções para as demandas de clientes/usuários como atendimento de última instância quando os canais primários de atendimento não respondem de forma satisfatória. Por meio da Ouvidoria, foram tratadas, no primeiro trimestre de 2024, 1.229 demandas, das quais 224 se referiram a protocolos registrados no canal Ouvidoria, inclusive ofícios respondidos, 333 corresponderam a demandas recepcionadas através do Bacen e 672 foram oriundas de Procons. Essas demandas, após análise criteriosa e identificação da causa raiz, constituem insumo para aprimoramento de processos, produtos e serviços, buscando evitar reincidências, prevenindo a judicialização e repercutindo positivamente para todos os clientes e usuários. As deficiências identificadas no tratamento das demandas são inseridas no mesmo ambiente corporativo utilizado pelas áreas de risco e controle do Banco, contribuindo para a construção de um arcabouço de informações integradas que possibilita aos gestores uma melhor avaliação de seus riscos.

Comentário do Desempenho

Canais Digitais

Nos meios digitais, entregamos melhorias que aliam segurança e evolução da experiência digital de nossos clientes. No quesito segurança, ampliamos a gama de transações abrangidas pelo Sistema Antifraude e a possibilidade de personalizar limites Pix, e, em termos de transformação digital, integramos novas modalidades de empréstimos para assinatura nos canais digitais, abrimos a possibilidade de pagamento de parcelas de financiamento imobiliário e de portabilidade do crédito consignado, com uma interface simples, direta e informativa. Implementamos, em nosso *App*, melhorias na atualização cadastral de nossos clientes e divulgamos a solução Minhas Finanças, que agrupa algumas informações de conta e cartão na plataforma, simplificando a gestão financeira dos clientes.

Os canais de *Internet Banking (Home e Office Banking)* e *Mobile Banking (Minha Conta, Afinidade e Office Mobile)*, acessados por meio de nosso *App* tiveram, no primeiro trimestre de 2024, 159,4 milhões de acessos, 12,5% superior ao mesmo trimestre de 2023, uma média de 1,8 milhão de acessos diários. O total de operações realizadas através desses canais cresceu 10,8%, enquanto a quantidade de transações financeiras foi 17,3% superior e o volume transacionado foi 4,8% maior, na comparação com o mesmo período do ano anterior.

85,5% das operações no 1T2024
ocorreram nos canais digitais

Governança Corporativa

O Banrisul possui uma Governança Corporativa estabelecida, com atribuições bem definidas, que busca constantemente aprimorar seus métodos, políticas e processos decisórios, alinhado às melhores práticas de mercado. Listado no Nível 1 de Governança Corporativa da B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão desde 2007, o Banrisul atende integralmente aos requisitos desse nível de listagem e aspectos adicionais que são exigências para companhias com ações listadas no Novo Mercado, conferindo-lhe maior transparência, equidade e adequada prestação de contas, buscando gerar valor aos seus acionistas e reforçar sua credibilidade junto aos investidores e clientes.

Informações adicionais sobre Governança Corporativa estão disponíveis no site de Relações com Investidores (ri.banrisul.com.br – [Seção Governança Corporativa](#)).

Estrutura Acionária

As ações do Banrisul são negociadas sob os *tickers* BRSR3, BRSR5 e BRSR6, esta última a ação mais líquida, presente em sete índices da B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão. O Estado do Rio Grande do Sul, acionista controlador, possui 98,1% das ações ordinárias com direito a voto e 49,4% do capital total do Banrisul.

Nossa base acionária é constituída de 150 mil acionistas e possui dispersão superior à exigida pelo Nível 1 de Governança Corporativa: 50,6% do total das ações do Banco são de livre circulação (*free float*), enquanto o mínimo exigido neste nível de listagem é de 25,0%.

As ações do Banrisul estão dispersas conforme os gráficos a seguir:



Comentário do Desempenho

Em relação ao Programa de Recompra de Ações, vigente no período de 15 de dezembro de 2022 a 15 de junho de 2024, mais informações podem ser encontradas no site de Relações com Investidores.

A seguir apresentamos alguns indicadores de mercado:



Ratings Banrisul

O *rating* corporativo é uma avaliação da solidez financeira da instituição e de sua capacidade de cumprir suas obrigações financeiras. O Banrisul tem sua saúde financeira monitorada pelas três principais agências de classificação de risco de crédito do mercado: Moody's, Standard & Poor's e Fitch Ratings. No primeiro trimestre de 2024, as agências Fitch e Moody's reafirmaram seus *ratings* em relação ao Banrisul.

Apresentamos a seguir uma tabela com as notas de longo prazo atribuídas à Instituição:

	Nacional	Global	Soberano (Brasil)
S&P	brAA+	BB-	BB-
Fitch	AA+(BRA)	BB-	BB-
Moody's	A+.br	Ba3	Ba2

Todas as informações sobre *Ratings* podem ser encontradas no site de Relações com Investidores (ri.banrisul.com.br – Seção [Informações ao Mercado/ Ratings](#)).

Distribuição de Juros Sobre o Capital Próprio e Dividendos

O Banrisul mantém, desde o início de 2008, uma política de pagamento trimestral de Juros Sobre o Capital Próprio (JSCP) e, historicamente, tem remunerado os seus acionistas com pagamento de JSCP e dividendos superiores ao mínimo legalmente exigido. No 1T2024 foram pagos JSCP, antes da retenção do imposto de renda, no montante de R\$50,0 milhões.

Relações com Investidores

Nossa área de Relações com Investidores está em permanente interação com os diversos agentes de mercado, comunicando informações financeiras da Companhia e realizando apresentações sobre nossos resultados e perspectivas, além de atualizar os documentos regulatórios obrigatórios e divulgar de forma tempestiva e oportuna os fatos relevantes, comunicados ao mercado e demais avisos aos acionistas e investidores.

Entre em contato conosco pelo canal [Fale com o RI](#) e [Cadastre-se no Mailing](#) para receber as informações por e-mail quando ocorrerem eventos corporativos ou qualquer comunicação.

Gestão de Capital e de Risco

O gerenciamento de capital é tratado como um processo contínuo de monitoramento, controle, avaliação e planejamento de metas e necessidades, alinhados aos objetivos estratégicos e riscos aos quais estamos sujeitos.

Buscando uma adequada gestão do risco de crédito, realizamos melhorias sistêmicas no cálculo da parcela dos ativos ponderados pelo risco referente às exposições ao risco de crédito sujeitas ao cálculo do requerimento de capital mediante abordagem padronizada - RWA_{CPAD} .

Comentário do Desempenho

Em relação ao risco de mercado, no primeiro trimestre de 2024 os processos de monitoramento não sinalizaram nenhuma ocorrência de eventos ou crises que culminassem em aumento desse risco e o indicador global de risco de mercado permanece em nível adequado à nossa política institucional de risco e ao estabelecido na Declaração de Apetite por Riscos.

Quanto ao risco de liquidez, os processos de monitoramento não sinalizaram nenhuma ocorrência de eventos ou crises que levassem a um aumento desse risco. No horizonte estimado, analisamos os cenários utilizados nas projeções de resultados dos fluxos de caixa das operações e os mesmos não indicaram riscos relevantes de liquidez. Além disso, nenhum cenário projetado de estresse nas posições se materializou, portanto, os indicadores de risco permaneceram em níveis adequados de acordo com a política de gerenciamento de risco e com os limites estabelecidos na Declaração de Apetite por Riscos.

A revisão periódica de nossas matrizes de risco operacional, que abrange as Unidades e Empresas do Grupo Banrisul, está em andamento, bem como a atualização e teste anual dos Planos de Continuidade Operacional - PCOs, buscando validar a sua eficácia e proporcionando resiliência operacional.

Revisamos e aprimoramos os processos de gestão de riscos sociais, ambientais e climáticos das Empresas do Conglomerado Prudencial, em linha com as melhores práticas e novas diretrizes regulatórias.

A Estrutura Institucional de Gestão de Capital e de Riscos Corporativos é revisada anualmente, e está disponível no site de Relações com Investidores, (ri.banrisul.com.br - Seção Governança Corporativa/Gerenciamento de Riscos), em conjunto com o Relatório de Pilar 3 que apresenta informações de acesso público relativas à gestão de riscos e à apuração do montante dos ativos ponderados pelo risco (RWA), do patrimônio de referência e da razão de alavancagem.

Em relação ao Índice de Basileia, Patrimônio de Referência e Ativos Ponderados pelo Risco, cabe destacar que em janeiro de 2024 as instituições financeiras passaram a calcular o RWA_{SP} (referente às exposições a riscos associados a serviços de pagamento), e estes valores passaram a fazer parte do total dos ativos ponderados pelo risco, base de cálculo para o capital mínimo regulamentar. O índice de Basileia atingiu 17,6%, 7,1 pp. acima do nível mínimo regulatório considerando o adicional de capital principal (10,5%).

Investimento e Inovação

A transformação digital, inovação tecnológica, aprimoramento da infraestrutura, atualização do parque de equipamentos das agências e áreas administrativas, além da contínua busca por qualidade e garantia da segurança da informação seguem sendo nossas prioridades. No 1T2024 os investimentos em modernização tecnológica, inclusive o investimento efetuado em novos computadores dentro da renovação do parque de equipamentos, e em reformas e ampliações, totalizaram R\$156,3 milhões.

Ações e Iniciativas

Seguimos evoluindo em nosso jeito de trabalhar para acelerar a transformação digital com modelo projetual, baseado em *Design Thinking*, com metodologias ágeis e desenvolvimento orientado a resultados nos quais contamos com cinquenta e seis *squads* multidisciplinares. Também mantivemos os ciclos curtos de desenvolvimento, apresentando atualizações constantes na experiência do usuário com nossos produtos digitais, sempre alinhadas ao planejamento estratégico do Grupo Banrisul.

Estamos atentos aos movimentos do mercado e avançando na consolidação da tese de inovação para fomentar o pensamento inovador no Banrisul e qualificar a gestão do portfólio de projetos inovadores. A importância do comportamento seguro na internet por parte de empregados e clientes é sempre reforçada, prevenindo ataques de engenharia social. Realizamos a campanha “Dia da Internet Segura”, com ênfase em alguns dos golpes mais recorrentes aplicados pela internet.

No âmbito da moeda digital DREX do Bacen, firmamos uma parceria técnica entre o Banco e o Serpro, com foco em *Blockchain*, e já progredimos para o estabelecimento de uma rede compartilhada, voltada para a publicação de contratos num ambiente de testes baseada na DLT (do inglês, “*Distributed Ledger Technology*”) *Hyperledger Besu*, que

Comentário do Desempenho

será utilizada pelo Banco Central do Brasil no DREX. Participamos do Piloto DREX, e também do grupo de trabalho sobre o CBDC (Central Bank Digital Currency - Real Digital) da Febraban, integrando os squads de negócio e técnico.

Iniciamos a comercialização de produtos Banrisul por meio de parceiros, usando *Application Programming Interface* (API's), com a primeira proposta de crédito consignado nesse modelo de negócio. Também concluímos entregas expressivas relacionadas ao produto Visão 360, com um novo módulo de atendimento, a inclusão das informações de *Open Finance* e a implantação do MVP Visão 360 para pessoa jurídica, e passamos a utilizar a IA como ferramenta de apoio ao processo de deferimento da probabilidade de inadimplência. Para contribuir com a prospecção e condução de propostas de investimento de aquisição de máquinas e equipamentos para o agronegócio, implementamos o MVP Agrofácil Investimento. Outras soluções para aprimorar a experiência do cliente foram a entrega da opção de enviar documentos via aplicativo para verificação e a gestão de biometria facial integrada às soluções de empresas fornecedoras.

Banritech

O Banritech é o Programa de Inovação Aberta do Banrisul, que conduz diversas iniciativas e projetos internamente e junto ao ecossistema regional e nacional de inovação.

Os espaços físicos, dentre eles a sede do Banritech e os ambientes de inovação do Banco no Instituto Caldeira, visam fomentar o trabalho colaborativo, a criatividade, o *design* de novos produtos e a troca de experiências, e são utilizados para reuniões, treinamentos, *workshops* e como *coworking*, tendo contado com mais de 2600 acessos no 1T2024. Nesse período foi realizada uma pesquisa para compreender a experiência dos usuários, com resultados bastante positivos: em escalas de 0 a 10, a experiência de ter trabalhado obteve 9,41 e o quanto recomendariam esse espaço para outras pessoas, 9,48.

Em janeiro o projeto de aceleração de *startups* junto à PUCRS deu início à etapa de Estruturação de Comunidade Banritech, um trabalho de ideação colaborativa que utilizou ferramentas que capturaram expectativas, objetivos, ações, perfis, responsabilidades e métricas para direcionar a construção e operação da comunidade de inovação do Banrisul, buscando construir parcerias com a sociedade civil, empresas, governos e universidades. A previsão é que o primeiro edital dos Ciclos de Aceleração de 2024 seja lançado ainda no primeiro semestre de 2024.

No *South Summit Brazil 2024*, o Banritech estruturou atividades e envolveu mais de 150 colaboradores do Banrisul para participarem do evento e gerarem conexões e potenciais negócios para o Banco. Participamos de quatro painéis, abordando os seguintes temas: Inteligência Artificial; Tendências em Meios de Pagamentos; Fomento à Inovação através de projetos como o Banritech de Aceleração de *Startups* e Editais de Financiamento para a Inovação. Mais de 80 empresas informaram desejar se conectar com o Banrisul, demonstrando o potencial de eventos como esse para levar as marcas do Banrisul e Banritech ainda mais longe.

Sustentabilidade

Reforçando nossa atuação na pauta climática, alcançamos pela primeira vez, nota B no reporte de Mudanças Climáticas, no ciclo 2023, do CDP (inicialmente, *Carbon Disclosure Project*), organização internacional sem fins lucrativos que fornece uma plataforma para divulgar iniciativas de sustentabilidade e emissões de gases de efeito estufa por parte de investidores, companhias e governos. Com esta avaliação, atingimos o nível de referência em gestão, superando a média global e nos igualando à nota média das empresas do setor financeiro, o que confirmou uma importante evolução na pauta climática. O Banco aderiu ao CDP em 2021, e nos dois primeiros ciclos havia sido avaliado com a nota C.

Comprometidos com a expansão da matriz energética renovável no Brasil, atuamos no fortalecimento das ações para mitigar nossos impactos ambientais causados pela emissão de gases de efeito estufa. No *South Summit Brazil 2024*, o Banrisul ganhou o Selo Verde 2W concedido pela *2W Ecobank*, uma das principais empresas do mercado de energia renovável no Brasil. Tal reconhecimento deve-se à migração, em 2023, de 90 das 100 unidades previstas para o Ambiente de Contratação Livre (ACL), que passaram a consumir energia limpa e renovável. Essa iniciativa contribui com as reduções de emissões de GEE no Escopo 2 do Programa *GHG Protocol*, permitindo a redução dos impactos climáticos e das despesas com o consumo de energia.

Comentário do Desempenho

No primeiro trimestre de 2024 doamos 1.896 computadores, beneficiando 222 entidades públicas, sendo a maioria escolas estaduais, por meio do Programa Sustentare – iniciativa do Governo Estadual criada com o propósito de destinar corretamente ativos eletroeletrônicos. Assim reforçamos nosso objetivo de fomentar o desenvolvimento social do Estado, alinhado também com princípios de sustentabilidade.

Pessoas

A educação corporativa é um de nossos recursos estratégicos para alcançar nosso propósito e objetivos, promover a cultura e reforçar os valores organizacionais. Nesse contexto, no primeiro trimestre de 2024 realizamos treinamentos voltados à integração dos 427 novos empregados, aos programas de formação para funções específicas da rede de agências e áreas administrativas e à capacitação e desenvolvimento profissional dos colaboradores.



Por meio do Programa de Incentivo ao Ensino Superior subsidiamos parcialmente cursos de graduação, pós-graduação, mestrado e doutorado. Além disso, disponibilizamos o Programa de Incentivo ao Aprendizado de Idiomas. Na plataforma EAD Banrisul, foram lançados novos cursos nas áreas de produtos e serviços e, no rol de cursos obrigatórios, foi incluído o SARB 26, relacionado à Gestão do Risco de Desmatamento Ilegal na Cadeia de Carne Bovina. O montante total investido em treinamentos no 1T2024 foi de R\$1,4 milhão.

Ações e programas culturais e sociais

Projeto Pescar Banrisul – iniciamos a 21ª turma do Projeto, composta por 30 jovens oriundos de situação de vulnerabilidade social, e iniciamos o direcionamento dos jovens da turma de 2023 para estágio nas áreas administrativas do Banco.

Programa Jovem Aprendiz Legal – desenvolvemos esse Programa desde a promulgação da Lei Federal nº 10.097/2000, chamada de Lei da Aprendizagem, voltado à inserção de jovens no mercado de trabalho e viabilizado através da parceria com 10 instituições formadoras.

Museu Banrisul – para além da preservação de nossa história, o Museu tem como objetivo valorizar as memórias profissionais de empregados, bem como as vivências de clientes que possuem laços afetivos com a nossa instituição. O investimento em espaços de experiência cultural e memorial aproxima e fortalece os laços entre o Banco e seus clientes, incorporando um imenso capital simbólico. No primeiro trimestre de 2024 o Museu Banrisul recebeu 1.900 visitantes.

Banrieduca: Educação Financeira – no primeiro trimestre de 2024 realizamos orientações sobre finanças para alunos do Projeto Pescar Banrisul, e produzimos material audiovisual para o público externo disponibilizado no site da Global Money Week. Para expandir o alcance de atuação realizamos encontros com funcionários para que se tornem multiplicadores de educação financeira.

Diversidade – no âmbito das ações de Diversidade, Equidade e Inclusão, realizamos uma ação alusiva ao mês de Visibilidade Trans e elaboramos um calendário de atividades para as ações do ano de 2024. Em termos de acessibilidade, as reuniões quinzenais dos grupos passaram a contar com intérprete de Libras. Ainda no 1T2024, realizamos *workshops* para os gestores, em parceria com a Ordem dos Advogados do Brasil (OAB), abordando o tema diversidade.

Comentário do Desempenho

Reconhecimentos

Fevereiro/2024.

[Banrisul alcança nível de referência em gestão de sustentabilidade.](#)

O Banrisul alcançou, pela primeira vez, uma nota B no reporte de Mudanças Climáticas no ciclo 2023, do CDP conforme detalhado no capítulo **Sustentabilidade** acima.

Março/2024.

[Banrisul recebe reconhecimento pela valorização de mulheres em cargos de liderança.](#)

O Banrisul foi agraciado com o selo *Mais Mulheres na Liderança* entregue pela Associação Brasileira de Bancos (ABBC), prêmio concedido às instituições bancárias do País que possuem duas ou mais mulheres em cargos de direção, realidade que atualmente faz parte de somente 25 dos 125 associados da ABBC.

[Banrisul conquista reconhecimento em quatro categorias no Marcas de Quem Decide.](#)

O Banrisul conquistou o reconhecimento nas categorias Grande Marca Gaúcha do Ano, Banco, Empresa Pública Gaúcha e Consórcio na 26ª edição do Marcas de Quem Decide, promovido pelo Jornal do Comércio em parceria com o Instituto Pesquisas de Opinião (IPO).

[Banrisul é destaque no Relatório Focus – Ranking Top 5 do Banco Central.](#)

O Banrisul obteve posição de destaque no *Ranking Top 5* do Relatório Focus, divulgado pelo Banco Central do Brasil. Na edição de março de 2024, o Banrisul aparece em primeiro lugar na projeção de curto prazo para a Taxa Selic. Com nota máxima, o Banrisul demonstra a capacidade analítica e preditiva da Instituição sobre o cenário macroeconômico brasileiro.

[Banrisul recebe Selo Verde em energia renovável.](#)

O Banrisul recebeu o Selo Verde 2W, concedido pela 2W *Ecobank*, conforme detalhado no capítulo **Sustentabilidade** acima.

[Ouvidoria Banrisul recebe distinção nacional.](#)

A Ouvidoria Banrisul foi contemplada, pela quarta vez, com o Prêmio Ouvidorias Brasil, promovido pela Associação Brasileira das Relações Empresa Cliente. O trabalho *Pesquisa de satisfação como agente indutor de melhoria no atendimento da Ouvidoria e na experiência do cliente* foi agraciado com um selo na categoria *Melhores Cases*. O documento detalhou a significativa diminuição no percentual de protocolos avaliados com notas baixas a partir da aplicação de um projeto de análise de pesquisa, bem como do tratamento e acompanhamento de demandas.

Abril/2024.

[Banrisul é o banco mais lembrado e amado pelos gaúchos.](#)

O Banrisul é destaque da 34ª edição do *Top of Mind 2024*, pesquisa realizada pelo Grupo Amanhã para distinguir as marcas mais lembradas pelos gaúchos. O Banco figura como uma das maiores companhias do Estado na categoria *Grande Empresa/Marca do RS*, considerada a principal do *ranking*. O Banrisul também conquistou o primeiro lugar em duas categorias: como o banco mais lembrado e o banco mais amado - *Love Brands*. Recebeu distinção, ainda, nas categorias *Empresa Pública Eficiente* e *Previdência Privada*.

Agradecimentos

O Banrisul segue investindo nos segmentos produtivos da economia com a certeza de que está cumprindo a sua missão de fomentar o desenvolvimento de cada região onde atua, sempre contando com a qualificação profissional de seus funcionários e a credibilidade dos clientes, acionistas, investidores e fornecedores.

A Diretoria

Notas Explicativas

Demonstrações Financeiras

De acordo com as Práticas Contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às Instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil

Março de 2024

Notas Explicativas

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

BALANÇO PATRIMONIAL

(Valores em Milhares de Reais)

ATIVO	Nota	Banrisul		Banrisul Consolidado	
		31/03/2024	31/12/2023	31/03/2024	31/12/2023
Disponibilidades	4	1.117.869	1.123.159	1.117.887	1.123.167
Ativos Financeiros		121.873.813	117.447.030	125.099.071	120.953.140
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	5	3.511.882	6.167.235	3.511.882	6.167.235
Depósitos Compulsórios no Banco Central do Brasil	6	11.304.066	11.072.389	11.558.251	11.320.017
Títulos e Valores Mobiliários	7	48.950.790	42.847.264	49.137.668	43.050.879
Operações de Crédito e Arrendamento Mercantil Financeiro	9	53.861.666	53.669.311	53.861.666	53.669.311
Outros Ativos Financeiros	10	4.245.409	3.690.831	7.029.604	6.745.698
(Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito)		(2.743.876)	(2.621.754)	(2.746.020)	(2.623.917)
(Operações de Crédito)	9e	(2.694.281)	(2.572.207)	(2.694.281)	(2.572.207)
(Outros Ativos Financeiros)		(49.595)	(49.547)	(51.739)	(51.710)
Ativos Fiscais		3.532.101	3.526.390	3.691.110	3.677.620
Correntes		75.636	52.374	205.884	170.219
Diferidos	11	3.456.465	3.474.016	3.485.226	3.507.401
Outros Ativos	12	613.124	539.503	654.917	535.002
Investimentos		3.428.211	3.291.731	191.333	175.584
Investimentos em Participações em Coligadas e Controladas	13	3.428.211	3.291.731	191.333	175.584
Imobilizado de Uso	14	431.609	413.104	620.619	601.354
Imobilizações de Uso (Depreciação Acumulada)		1.085.119	1.056.767	1.385.007	1.345.167
(Intangível)		(653.510)	(643.663)	(764.388)	(743.813)
Intangível	15	599.822	621.720	599.830	621.734
Ativos Intangíveis (Amortização Acumulada)		2.080.659	2.047.531	2.082.146	2.049.018
(Intangível)		(1.480.837)	(1.425.811)	(1.482.316)	(1.427.284)
TOTAL DO ATIVO		128.852.673	124.340.883	129.228.747	125.063.684
PASSIVO					
Passivos Financeiros		114.060.634	109.910.139	114.183.135	110.328.201
Depósitos	16	72.399.171	71.411.782	71.875.313	71.131.132
Captação no Mercado Aberto	16	18.440.663	16.854.251	18.345.161	16.773.360
Recursos de Aceites e Emissão de Títulos	16	7.305.395	6.932.553	6.576.123	6.213.993
Dívidas Subordinadas	16	1.871.677	1.818.423	1.871.677	1.818.423
Obrigações por Empréstimos	17	1.087.339	828.917	1.087.339	828.917
Obrigações por Repasses	17	2.135.918	2.207.349	2.135.918	2.207.349
Instrumentos Financeiros Derivativos	8	8.613	17.236	8.613	17.236
Outros Passivos Financeiros	18	10.811.858	9.839.628	12.282.991	11.337.791
Provisões Cíveis, Fiscais e Trabalhistas	19	2.709.668	2.661.653	2.716.516	2.668.103
Obrigações Fiscais		399.597	443.436	479.076	586.806
Correntes		136.940	121.020	216.064	262.728
Diferidas	11b	262.657	322.416	263.012	324.078
Outros Passivos	20	1.883.942	1.663.567	2.047.800	1.811.683
TOTAL DO PASSIVO		119.053.841	114.678.795	119.426.527	115.394.793
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	21	9.798.832	9.662.088	9.802.220	9.668.891
Capital Social		5.200.000	5.200.000	5.200.000	5.200.000
Reservas de Capital		5.098	5.098	5.098	5.098
Reservas de Lucros		4.760.864	4.760.864	4.760.864	4.760.864
Outros Resultados Abrangentes		(305.967)	(303.874)	(305.967)	(303.874)
Lucros Acumulados		138.837	-	138.837	-
Participação de Não Controladores		-	-	3.388	6.803
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		128.852.673	124.340.883	129.228.747	125.063.684

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Notas Explicativas

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO

(Valores em Milhares de Reais)

Nota	Banrisul		Banrisul Consolidado	
	01/01 a 31/03/2024	01/01 a 31/03/2023	01/01 a 31/03/2024	01/01 a 31/03/2023
Receitas de Intermediação Financeira	3.935.982	3.674.667	3.947.862	3.681.914
Operações de Crédito, Arrendamento Mercantil e Outros				
Créditos	2.269.626	2.052.494	2.269.626	2.052.494
Resultado de Operações com Títulos e Valores				
Mobiliários	1.288.006	1.356.341	1.299.886	1.363.588
Resultado com Instrumentos Financeiros Derivativos	28.930	(76.783)	28.930	(76.783)
Resultado de Operações de Câmbio	54.342	18.362	54.342	18.362
Resultado das Aplicações Compulsórias	295.078	324.253	295.078	324.253
Despesas de Intermediação Financeira	(2.450.158)	(2.486.440)	(2.411.592)	(2.431.751)
Operações de Captação no Mercado	(2.219.791)	(2.251.348)	(2.181.225)	(2.196.659)
Operações de Empréstimos, Cessões e Repasses	(230.367)	(235.092)	(230.367)	(235.092)
Resultado de Intermediação Financeira	1.485.824	1.188.227	1.536.270	1.250.163
Provisão para Perdas Esperadas de Ativos				
Financeiros	(407.038)	(285.423)	(407.007)	(284.939)
Operações de Crédito e Arrendamento Mercantil				
Financeiro	(406.990)	(285.376)	(406.990)	(285.376)
Outros Ativos Financeiros	(48)	(47)	(17)	437
Outras Receitas (Despesas) Operacionais	(842.886)	(731.496)	(832.383)	(706.691)
Receitas de Prestação de Serviços	22a 250.621	213.908	579.001	521.631
Despesas de Pessoal	23a (541.484)	(513.414)	(546.934)	(518.874)
Outras Despesas Administrativas	23b (477.431)	(450.410)	(508.195)	(481.767)
Despesas Tributárias	(102.893)	(82.271)	(139.924)	(123.173)
Resultado de Participação em Coligadas e Controladas	13 192.138	192.526	24.766	25.175
Outras Receitas Operacionais	22b 115.854	137.137	70.338	120.042
Outras Despesas Operacionais	23c (158.472)	(110.341)	(189.785)	(130.627)
Provisões Cíveis, Fiscais e Trabalhistas	19 (121.219)	(118.631)	(121.650)	(119.098)
Resultado Operacional	235.900	171.308	296.880	258.533
Resultado Antes da Tributação e Participação dos				
Empregados Sobre o Lucro	235.900	171.308	296.880	258.533
Imposto de Renda e Contribuição Social	24 10.289	104.427	(50.296)	17.546
Corrente	(32.886)	-	(90.159)	(87.523)
Diferido	43.175	104.427	39.863	105.069
Participações dos Empregados no Resultado	(58.802)	(62.762)	(59.032)	(62.953)
Lucro Líquido do Período	187.387	212.973	187.552	213.126
Lucro Líquido Atribuível aos Acionistas Controladores	187.387	212.973	187.387	212.973
Lucro Líquido Atribuível aos Acionistas Não Controladores	-	-	165	153
Lucro por Ação	25			
Lucro Básico e Diluído por Ação (em Reais – R\$)				
Ação Ordinária	0,46	0,52	0,46	0,52
Ação Preferencial A	0,46	0,52	0,46	0,52
Ação Preferencial B	0,46	0,52	0,46	0,52

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Notas Explicativas**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE**

(Valores em Milhares de Reais)

	Banrisul		Banrisul Consolidado	
	01/01 a 31/03/2024	01/01 a 31/03/2023	01/01 a 31/03/2024	01/01 a 31/03/2023
Lucro Líquido Atribuível aos Acionistas Controladores	187.387	212.973	187.387	212.973
Participações de Não Controladores	-	-	165	153
Lucro Líquido do Período Atribuível aos Acionistas	187.387	212.973	187.552	213.126
Itens que podem ser reclassificados para a Demonstração do Resultado				
Títulos Disponíveis para Venda	(2.093)	(4.785)	(2.093)	(4.785)
Títulos Disponíveis para Venda	(2.093)	1.774	(2.093)	1.774
Variação de Valor Mercado	(3.579)	3.136	(3.579)	3.136
Efeito Fiscal	1.486	(1.362)	1.486	(1.362)
Variações Cambiais de Investimentos no Exterior	-	(6.559)	-	(6.559)
Total dos Ajustes Não Incluídos no Lucro Líquido do Período	(2.093)	(4.785)	(2.093)	(4.785)
Total do Resultado Abrangente do Período, Líquido de Imposto de Renda e Contribuição Social	185.294	208.188	185.459	208.341
Resultado Abrangente Atribuível aos Controladores	185.294	208.188	185.294	208.188
Resultado Abrangente Atribuível aos Não Controladores	-	-	165	153

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

(Valores em Milhares de Reais)

	Nota	Atribuível aos Acionistas da Controladora										Participação de Não Controladores	Total Banrisul Consolidado
		Capital Social	Reservas de Capital	Reservas de Lucros			Outros Resultados Abrangentes	Lucros Acumulados	Ações em Tesouraria	Total Banrisul			
				Legal	Estatutária	Para Expansão							
Saldo em 01 de janeiro de 2023		5.200.000	4.511	715.823	2.666.811	937.925	(111.177)	-	-	9.413.893	6.234	9.420.127	
Outros Resultados Abrangentes													
Variação MTM – Títulos Disponíveis para Venda		-	-	-	-	-	1.774	-	-	1.774	-	1.774	
Variação Cambial de Investimento no Exterior		-	-	-	-	-	(6.559)	-	-	(6.559)	-	(6.559)	
Variação na Participação de Não Controladores		-	-	-	-	-	-	-	-	-	198	198	
Realização Diferimento Contrato de Exclusividade		-	-	-	-	-	-	1.450	-	1.450	-	1.450	
Lucro Líquido do Período		-	-	-	-	-	-	212.973	-	212.973	153	213.126	
Destinação do Lucro Líquido	21d	-	-	-	-	-	-	(150.000)	-	(150.000)	-	(150.000)	
Juros sobre o Capital Próprio		-	-	-	-	-	-	-	-	(2.065)	-	(2.065)	
Ações em Tesouraria		-	-	-	-	-	-	-	-	(2.065)	-	(2.065)	
Saldo em 31 de março de 2023		5.200.000	4.511	715.823	2.666.811	937.925	(115.962)	64.423	(2.065)	9.471.466	6.585	9.478.051	
Saldo em 01 de janeiro de 2024		5.200.000	5.098	759.328	2.884.337	1.117.199	(303.874)	-	-	9.662.088	6.803	9.668.891	
Outros Resultados Abrangentes													
Variação MTM – Títulos Disponíveis para Venda		-	-	-	-	-	(2.093)	-	-	(2.093)	-	(2.093)	
Variação na Participação de Não Controladores		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3.580)	(3.580)	
Realização Diferimento Contrato de Exclusividade		-	-	-	-	-	-	1.450	-	1.450	-	1.450	
Lucro Líquido do Período		-	-	-	-	-	-	187.387	-	187.387	165	187.552	
Destinação do Lucro Líquido	21d	-	-	-	-	-	-	(50.000)	-	(50.000)	-	(50.000)	
Juros sobre o Capital Próprio		-	-	-	-	-	-	-	-	(50.000)	-	(50.000)	
Saldo em 31 de março de 2024		5.200.000	5.098	759.328	2.884.337	1.117.199	(305.967)	138.837	-	9.798.832	3.388	9.802.220	

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Notas Explicativas

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

(Valores em Milhares de Reais)

	Banrisul		Banrisul Consolidado	
	01/01 a 31/03/2024	01/01 a 31/03/2023	01/01 a 31/03/2024	01/01 a 31/03/2023
Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais				
Lucro antes da Tributação e Participação dos Empregados	235.900	171.308	296.880	258.533
Ajustes ao Lucro antes da Tributação e Participação dos Empregados				
Depreciação e Amortização	65.519	58.333	76.273	65.836
Resultado de Participações em Coligadas e Controladas	(192.138)	(192.526)	(24.766)	(25.175)
Resultado de Atualização da Dívida Subordinada	100.599	37.588	100.599	37.588
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	407.038	285.423	407.007	284.939
Provisões para Riscos Cíveis, Fiscais e Trabalhistas	121.219	118.631	121.650	119.098
Efeito da Variação das Taxas de Câmbio sobre o Caixa e Equivalentes a Caixa	-	4.009	-	4.009
Lucro Ajustado antes da Tributação e Participação dos Empregados	738.137	482.766	977.643	744.828
Variações Patrimoniais	5.551.109	(864.968)	5.382.186	(1.108.371)
(Aumento) Redução em Aplicações de Depósitos Interfinanceiros	(676.161)	21.662	(676.161)	21.662
(Aumento) em Depósitos Compulsórios no Banco Central do Brasil	(231.677)	(336.118)	(238.234)	(336.118)
Redução em Títulos para Negociação	3.409.703	350.276	3.435.440	355.711
(Redução) em Instrumentos Financeiros Derivativos	(8.623)	(57.973)	(8.623)	(57.973)
(Aumento) em Operações de Crédito	(477.271)	(1.216.396)	(477.271)	(1.216.396)
(Aumento) em Outros Ativos Financeiros	(547.393)	(279.354)	(276.709)	(83.424)
Redução em Ativos Fiscais	27.175	76.147	76.669	31.183
(Aumento) Redução em Outros Ativos	(73.621)	29.707	(119.915)	29.209
Aumento (Redução) em Depósitos	987.389	(848.697)	744.181	(855.177)
Aumento em Captação no Mercado Aberto	1.586.412	50.276	1.571.801	50.144
Aumento em Recursos de Aceites e Emissão de Títulos	372.842	465.469	362.130	449.881
Aumento em Obrigações por Empréstimos e Repasses	186.991	209.223	186.991	209.223
Aumento em Outros Passivos Financeiros	972.230	779.165	945.200	505.170
(Redução) em Provisões Cíveis, Fiscais e Trabalhistas	(73.204)	(106.218)	(73.237)	(106.226)
(Redução) em Obrigações Fiscais	(60.688)	(120.839)	(120.921)	(14.835)
Aumento em Outros Passivos	173.312	118.702	128.074	37.620
Imposto de Renda e Contribuição Social Pagos	(16.307)	-	(77.229)	(128.025)
Caixa Líquido Proveniente/(Utilizado) nas Atividades Operacionais	6.289.246	(382.202)	6.359.829	(363.543)
Fluxo de Caixa das Atividades de Investimento				
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos de Controladas	46.650	-	-	-
(Aumento) em Títulos Disponíveis para Venda	(11.540.903)	(1.939)	(11.561.847)	(2.109)
Redução em Títulos Mantidos até o Vencimento	2.027.674	628.149	2.027.325	627.767
Alienação de Investimentos	-	127	-	-
Alienação de Imobilizado de Uso	54	6	301	1.306
Alienação do Intangível	86	-	86	-
Aquisição de Investimentos	-	(834)	-	(820)
Aquisição de Imobilizado de Uso	(29.052)	(12.618)	(40.807)	(36.924)
Aplicação no Intangível	(33.214)	(54.562)	(33.214)	(54.562)
Caixa Líquido Proveniente/(Utilizado) das Atividades de Investimento	(9.528.705)	558.329	(9.608.156)	534.658
Fluxo de Caixa das Atividades de Financiamento				
Pagamento de Juros da Dívida Subordinada	(47.345)	(49.524)	(47.345)	(49.524)
Juros sobre o Capital Próprio Pagos	(50.000)	(150.000)	(50.000)	(150.000)
Variação na Participação de Não Controladores	-	-	(3.415)	351
Caixa Líquido (Utilizado) nas Atividades de Financiamento	(97.345)	(199.524)	(100.760)	(199.173)
Redução Líquida de Caixa e Equivalentes a Caixa	(3.336.804)	(23.397)	(3.349.087)	(28.058)
Caixa e Equivalentes a Caixa no Início do Período	5.647.079	3.429.406	5.665.478	3.439.804
Efeito da Variação das Taxas de Câmbio sobre o Caixa e Equivalentes a Caixa	-	(4.009)	-	(4.009)
Caixa e Equivalentes a Caixa no Final do Período	2.310.275	3.402.000	2.316.391	3.407.737

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Notas Explicativas

DEMONSTRAÇÃO DO VALOR ADICIONADO

(Valores em Milhares de Reais)

	Banrisul		Banrisul Consolidado	
	01/01 a 31/03/2024	01/01 a 31/03/2023	01/01 a 31/03/2024	01/01 a 31/03/2023
Receitas (a)	3.895.419	3.740.289	4.190.194	4.038.648
Intermediação Financeira	3.935.982	3.674.667	3.947.862	3.681.914
Prestação de Serviços	250.621	213.908	579.001	521.631
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(407.038)	(285.423)	(407.007)	(284.939)
Outras	115.854	137.137	70.338	120.042
Despesas de Intermediação Financeira (b)	(2.450.158)	(2.486.440)	(2.411.592)	(2.431.751)
Insumos Adquiridos de Terceiros (c)	(655.749)	(584.249)	(707.600)	(628.967)
Materiais, Energia e Outros	(482.249)	(397.204)	(527.698)	(433.092)
Serviços de Terceiros	(173.500)	(187.045)	(179.902)	(195.875)
Valor Adicionado Bruto (d=a-b-c)	789.512	669.600	1.071.002	977.930
Depreciação e Amortização (e)	(65.519)	(58.333)	(76.273)	(65.836)
Valor Adicionado Líquido Produzido pela Entidade (f=d-e)	723.993	611.267	994.729	912.094
Valor Adicionado Recebido em Transferência (g)	192.138	192.526	24.766	25.175
Resultado de Participações em Coligadas e Controladas	192.138	192.526	24.766	25.175
Valor Adicionado a Distribuir (h=f+g)	916.131	803.793	1.019.495	937.269
Distribuição do Valor Adicionado	916.131	803.793	1.019.495	937.269
Pessoal	525.067	500.660	530.376	506.311
Remuneração Direta	362.312	356.904	366.575	361.021
Benefícios	140.441	121.863	141.090	122.943
Fundo de Garantia por Tempo de Serviço (FGTS)	22.314	21.893	22.711	22.347
Impostos, Taxas e Contribuições	167.823	53.360	265.810	181.143
Federais	150.413	37.768	240.526	154.503
Estaduais	5	4	44	14
Municipais	17.405	15.588	25.240	26.626
Remuneração de Capitais de Terceiros	35.854	36.800	35.757	36.689
Aluguéis	35.854	36.800	35.757	36.689
Remuneração de Capitais Próprios	187.387	212.973	187.552	213.126
Juros sobre o Capital Próprio	50.000	150.000	50.000	150.000
Lucros Retidos do Período	137.387	62.973	137.387	62.973
Participação de Não Controladores nos Lucros Retidos	-	-	165	153

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Notas Explicativas

NOTAS EXPLICATIVAS

Apresentamos a seguir as Notas Explicativas que integram o conjunto das demonstrações financeiras intermediárias do Banco do Estado do Rio Grande do Sul S.A. (Banrisul), com os valores expressos em milhares de reais (exceto quando indicado de outra forma) e distribuídas da seguinte forma:

NOTA 01 – CONTEXTO OPERACIONAL

O Banco do Estado do Rio Grande do Sul S.A. (“Banrisul”, “Instituição”), principal empresa do Grupo Banrisul, controlada pelo Estado do Rio Grande do Sul, é uma sociedade anônima de capital aberto que atua sob a forma de banco múltiplo, com sede no Brasil, domiciliado na Rua Capitão Montanha, 177 - 4º andar, na cidade de Porto Alegre, Estado do Rio Grande do Sul, e opera nas carteiras comercial, de crédito, de financiamento e de investimento, de crédito imobiliário, de desenvolvimento, de arrendamento mercantil, e de operações de câmbio. Por intermédio de suas controladas e coligadas, atua em diversas outras atividades, com destaque para corretagem de títulos e valores mobiliários, administração de consórcios, meios de pagamentos, seguros e previdência. As operações são conduzidas por um conjunto de instituições que agem de forma integrada no mercado financeiro. O Banrisul atua, também, como instrumento de execução da política econômico-financeira do Estado do Rio Grande do Sul, em consonância com os planos e programas do Estado.

NOTA 02 – APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas (demonstrações financeiras) foram elaboradas de acordo com práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (Bacen), com observância à Lei das Sociedades por Ações, às normas e instruções do Conselho Monetário Nacional (CMN), às normas e instruções do Bacen e às normas e instruções da Comissão de Valores Mobiliários (CVM). As demonstrações financeiras incluem práticas e estimativas contábeis no que se refere à constituição de provisões e determinação de determinados valores dos ativos integrantes de sua carteira de títulos e valores mobiliários, instrumentos financeiros derivativos e imposto diferido. Dessa forma, quando da efetiva liquidação financeira desses ativos, os resultados auferidos podem ser diferentes dos estimados.

As demonstrações financeiras do Banrisul estão apresentadas em conformidade com a Resolução BCB nº 2/20 e Resolução CMN nº 4.818/20. As contas do Balanço Patrimonial estão apresentadas por ordem de liquidez e exigibilidade. Os saldos do Balanço Patrimonial do período estão apresentados comparativamente com o do final do exercício social imediatamente anterior e as demais demonstrações estão comparadas com os mesmos períodos do exercício social anterior para as quais foram apresentadas.

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

As demonstrações financeiras do Banrisul incluem as operações realizadas no país, bem como a consolidação de sua dependência no exterior (Grand Cayman). Os efeitos da variação cambial sobre as operações na dependência no exterior estão distribuídos nas linhas da demonstração do resultado conforme a natureza das contas patrimoniais correspondentes e os ajustes de variação cambial decorrentes do processo de conversão estão registrados como componente do patrimônio líquido.

Em 08 de maio de 2023 o Conselho de Administração aprovou o encerramento voluntário das atividades da dependência em Grand Cayman, tendo os trabalhos iniciados a partir de junho de 2023. No quarto trimestre de 2023, seguindo o processo de encerramento de atividades, foi baixado o capital da dependência com devolução do montante de US\$49,5 milhões para a sede no Brasil.

As demonstrações financeiras incluem as operações do Banrisul, da dependência no exterior, das empresas controladas e coligadas e das cotas de fundos de investimento em que o Banrisul assume ou retém, substancialmente, riscos e benefícios. Na elaboração das demonstrações financeiras consolidadas, os saldos das contas patrimoniais e de resultado e os valores das transações entre as empresas consolidadas são

Notas Explicativas

eliminados, bem como foram destacadas as parcelas do resultado do período e do patrimônio líquido referentes às participações dos acionistas minoritários. As mudanças na participação do Banrisul em uma subsidiária que não resultam em perda de controle são contabilizadas como transações patrimoniais.

A tabela a seguir apresenta as empresas controladas e as cotas de fundos de investimento, incluídos nas demonstrações financeiras consolidadas:

	Atividade	Participação Total	
		31/03/2024	31/12/2023
Banrisul Armazéns Gerais S.A.	Prestação de Serviços	99,50%	99,50%
Banrisul S.A. Corretora de Valores Mobiliários e Câmbio	Corretora	98,98%	98,98%
Banrisul S.A. Administradora de Consórcios	Administração de Consórcios	99,68%	99,68%
Banrisul Soluções em Pagamentos S.A.	Meios de Pagamentos	99,82%	99,82%
Banrisul Seguridade Participações S.A. ⁽¹⁾	Seguridade	100,00%	100,00%
Cotas de Fundos de Investimento	Fundo de Investimento	90,90%	69,80% a 96,30%

(1) A Controlada Banrisul Seguridade Participações S.A controla integralmente a Banrisul Corretora de Seguros S.A.

As Operações de Arrendamento Mercantil e Arrendamento Financeiro são apresentadas a valor presente dos contratos no Balanço Patrimonial e as receitas e despesas relacionadas, que representam o resultado financeiro dessas operações, estão apresentadas de forma agrupada na rubrica Operações de Arrendamento Mercantil, na Demonstração do Resultado.

As demonstrações financeiras elaboradas para o período apresentado foram aprovadas para emissão pelo Conselho de Administração do Banrisul em 10 de maio de 2024.

NOTA 03 – RESUMO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

(a) Apuração do Resultado

De acordo com o princípio contábil da competência, as receitas e despesas são registradas no período em que ocorrem, mesmo que não tenham sido recebidas ou pagas. Quando as receitas e despesas são correlacionadas elas são reconhecidas simultaneamente. As transações financeiras pós-fixadas são atualizadas pelo critério *pro rata die*, com base na variação dos respectivos indexadores pactuados, enquanto as transações financeiras prefixadas são registradas pelo valor de resgate, retificado por conta de receitas a apropriar ou despesas a apropriar correspondentes ao período futuro. As transações indexadas a moedas estrangeiras são atualizadas na data do Balanço Patrimonial, de acordo com as taxas de câmbio da mesma data.

(b) Caixa e Equivalentes a Caixa

Caixa e equivalentes a caixa correspondem aos saldos de disponibilidades e de aplicações interfinanceiras de liquidez imediatamente conversíveis, ou com prazo de vencimento original igual ou inferior a 90 dias e que apresentem risco insignificante de mudança em seu valor justo.

(c) Aplicações Interfinanceiras de Liquidez

Representam os recursos aplicados no mercado interbancário. São apresentadas pelo valor presente, calculadas *pro rata die* com base na variação do indexador e na taxa de juros pactuadas.

(d) Títulos e Valores Mobiliários

Os títulos e valores mobiliários, de acordo com a Circular Bacen nº 3.068/01 e regulamentação complementar, são classificados e avaliados em três categorias específicas, atendendo os critérios de contabilização:

Títulos para Negociação: incluem os títulos e valores mobiliários adquiridos com o objetivo de serem negociados frequentemente e de forma ativa, avaliados pelo valor de mercado (*mark to market* – MTM), sendo os ganhos e as perdas sobre esses títulos reconhecidos na Demonstração do Resultado.

Notas Explicativas

Títulos Disponíveis para Venda: incluem os títulos e valores mobiliários utilizados como parte da estratégia para a administração do risco de variação nas taxas de juros e podem ser negociados como resultado dessas variações, por mudanças nas condições de pagamento ou outros fatores. Esses títulos são ajustados pelo valor de mercado (MTM), deduzida perda de caráter permanente, quando aplicável, sendo os rendimentos auferidos reconhecidos no resultado. Os ganhos e as perdas, decorrentes das variações do valor de mercado e ainda não realizados, são reconhecidos no patrimônio líquido como outros resultados abrangentes, deduzidos dos correspondentes efeitos tributários, quando aplicável, até a sua realização por venda.

Os ganhos e as perdas, quando realizados, serão reconhecidos na data da negociação na Demonstração do Resultado, em contrapartida da mesma conta específica do patrimônio líquido, deduzidos dos correspondentes efeitos tributários, quando aplicável.

Títulos Mantidos até o Vencimento: incluem os títulos e valores mobiliários para os quais a Administração possui a intenção e a capacidade financeira de mantê-los até o vencimento, sendo registrados ao custo de aquisição, desde que não haja perdas de caráter permanente, atualizados *pro rata temporis* em contrapartida ao resultado do período. A capacidade financeira é definida em projeções de fluxo de caixa, desconsiderando a possibilidade de venda desses títulos.

(e.1) Instrumentos Financeiros Derivativos

Os instrumentos financeiros derivativos são classificados, na data de sua aquisição, de acordo com a intenção da Administração em utilizá-los como instrumento de proteção (*hedge*) ou não, conforme Circular Bacen nº 3.082/02. Esses instrumentos são avaliados pelo valor justo, com ganhos ou perdas reconhecidos em contas de receitas ou despesas dos respectivos instrumentos financeiros na Demonstração do Resultado.

O Banrisul realiza operações com títulos públicos prefixados de forma casada com contratos derivativos (Contrato Futuro de DI1), que têm como ativo subjacente a taxa média diária dos Depósitos Interfinanceiros (DI), calculada e divulgada pela Brasil, Bolsa, Balcão S.A. (B3). Estes contratos são utilizados para proteção e gerenciamento de risco de taxa de juro de ativos e/ou passivos de forma a compensar o risco da oscilação da taxa DI.

Os ajustes diários das operações de futuros são realizados diariamente com base no valor justo utilizando preços de mercado praticados na data de referência, sendo contabilizados em contas de ativo ou de passivo, dependendo da natureza do ajuste, e liquidados em D+1.

O Banrisul possui instrumentos financeiros derivativos do tipo *swap*, cuja determinação do valor justo dessas operações é realizada por meio de técnicas de modelagem, como o fluxo de caixa descontado. As operações de derivativos são baseadas em contratos de balcão registrados na B3 e têm como contrapartes instituições financeiras classificadas como de primeira linha.

(e.2) Contabilidade de Hedge (*Hedge Accounting*)

O Banrisul adota a contabilidade de *hedge* (*hedge accounting*), na categoria *hedge* de risco de mercado, para contabilização de operações de *swap*. Estes instrumentos, assim como os ativos e os passivos financeiros que são objetos de proteção, são contabilizados pelo valor justo, com os ganhos e as perdas realizados e não realizados, reconhecidos diretamente na Demonstração do Resultado.

O *hedge* de risco de mercado foi estabelecido por meio de uma designação documentada no início da operação. Esta designação descreve a relação entre os objetos de *hedge* e os instrumentos de derivativos utilizados para proteção, bem como os objetivos da gestão de risco e a estratégia para mitigar os efeitos decorrentes da exposição à variação no valor justo.

Na gestão de risco, o Banrisul realiza e documenta periodicamente testes para apurar o nível de efetividade das operações de *hedge accounting* na compensação de variações do valor justo dos itens protegidos durante o período de vigência desta proteção.

O Banrisul não adota a contabilização de instrumentos financeiros nas categorias *hedge* de fluxo de caixa e *hedge* de investimento líquido em operação no exterior.

Notas Explicativas

(f) Operações de Crédito, Arrendamento Mercantil e Outros Créditos com Característica de Concessão de Crédito

Todas as operações de crédito e arrendamento mercantil têm seus riscos classificados de acordo com julgamento da Administração, levando em consideração a conjuntura econômica, a experiência passada e os riscos específicos em relação às operações, aos devedores e às garantias, observando os parâmetros estabelecidos pela Resolução CMN nº 2.682/99, que requer a análise periódica da carteira e sua classificação em nove níveis de risco, de AA até H, conforme apresentado na Nota 9.

As operações de crédito e arrendamento mercantil são registradas a valor presente, calculadas *pro rata die* com base no indexador e na taxa de juros pactuados, sendo atualizadas até o sexagésimo dia de atraso. Após o sexagésimo dia, o reconhecimento de receita ao resultado ocorre quando efetivamente recebidas as operações.

Os riscos das operações ativas renegociadas são definidos conforme critério da Resolução CMN nº 2.682/99, permanecendo no *rating* que se encontravam antes da renegociação. As renegociações de operações de crédito que foram anteriormente baixadas contra sua provisão, que estavam em contas de compensação, são classificadas como nível H, podendo ser reclassificadas para categoria de menor risco quando houver amortização significativa das operações. Os eventuais ganhos provenientes da renegociação somente serão reconhecidos como receita quando efetivamente recebidos (Nota 9h).

(g) Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito

A provisão para perdas em operações de crédito, arrendamento mercantil e outros créditos com característica de concessão de crédito é constituída a partir de modelos internos de risco que classificam as operações de acordo com os *ratings* previstos na Resolução CMN nº 2.682/99. Historicamente a provisão mantém-se em níveis considerados suficientes para cobertura de eventuais perdas.

O valor total da provisão para perdas em operações de crédito, arrendamento mercantil e outros créditos com característica de concessão de crédito está demonstrado na Nota 9e.

(h) Outros Valores e Bens

Compostos basicamente por bens não destinados a uso – imóveis disponíveis para venda, próprios desativados e/ou recebidos em dação de pagamento, os quais são ajustados a valor de mercado por meio da constituição de provisão de acordo com as normas vigentes – e despesas antecipadas – aplicações de recursos cujos benefícios decorrentes ocorrerão em exercícios futuros.

(i) Investimentos

Os investimentos em controladas e coligadas são avaliados pelo método de equivalência patrimonial, com base no valor do patrimônio líquido da controlada ou coligada, observando as mesmas práticas contábeis, ou seja, práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a operar pelo Bacen.

(j) Imobilizado de Uso

Imóveis de uso compreendem principalmente terrenos e edifícios. Conforme estabelece a Resolução CMN nº 4.535/16, os imóveis de uso estão demonstrados pelo custo histórico deduzidos da depreciação, assim como todos os demais itens do ativo imobilizado. O custo histórico inclui gastos diretamente atribuíveis à aquisição ou construção dos bens.

Os custos subsequentes são incluídos no valor contábil do ativo ou reconhecidos como um ativo separado, conforme apropriado, somente quando for provável que fluam benefícios econômicos futuros associados ao item e que o seu custo possa ser mensurado com segurança. Todos os outros reparos e manutenções são reconhecidos no resultado do período como despesas operacionais desde que não resultem efetivamente no aumento do prazo de vida útil do ativo, de sua eficiência ou produtividade quando incorridos.

Notas Explicativas

Os terrenos não são depreciados. A depreciação de outros bens é calculada usando o método linear para alocar seus custos aos seus valores residuais durante a vida útil estimada, conforme apresentada a seguir:

Imobilizado	Estimativa Média da Vida Útil em Anos
Imóveis de Uso	60
Instalações	25
Equipamentos em Uso	19
Outros	7

Os valores residuais e a vida útil dos ativos são revisados e ajustados, se adequado, ao final de cada exercício. Anualmente é realizada a revisão de vida útil e emissão de laudo correspondente.

Os ativos que estão sujeitos à depreciação são revisados para a verificação de redução do valor recuperável (*impairment*) sempre que eventos ou mudanças nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável. O valor contábil de um ativo imobilizado é imediatamente baixado para seu valor recuperável caso o valor contábil seja maior do que o valor recuperável estimado. O valor recuperável é o valor mais alto entre o valor justo de um ativo menos os custos de venda e o valor em uso.

Os ganhos e as perdas de alienações são determinados pela comparação dos resultados com o valor contábil e são reconhecidos em outras receitas (despesas) operacionais na Demonstração do Resultado.

(k) Intangível

Intangível corresponde aos direitos adquiridos que tenham por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção da entidade ou exercidos com essa finalidade (Nota 15). A Resolução CMN nº 4.534/16, estabelece o reconhecimento do ativo intangível pelo valor de custo, e a amortização dos bens com vida útil definida reconhecida ao longo da vida útil estimada pelo método linear.

Os ativos que estão sujeitos à amortização são revisados para a verificação de *impairment* sempre que eventos ou mudanças nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável. O valor contábil de um ativo intangível é imediatamente baixado para seu valor recuperável caso o valor contábil seja maior do que o valor recuperável estimado.

O intangível está representado por contratos de prestação de serviços bancários de folha de pagamento e de aquisição de softwares conforme descrito a seguir:

Intangível	Estimativa Média da Vida Útil em Anos
Direitos por Aquisição de Folhas de Pagamento	5 a 10
Software	8

Direitos por Aquisição de Folhas de Pagamento: compreende contratos firmados relativos à cessão dos serviços relacionados à folha de pagamento com entidades públicas e privadas:

- Setor Público: direitos adquiridos por meio de outorga onerosa de direito de exclusividade com o Estado do Rio Grande do Sul, prefeituras e órgãos públicos. Foram realizados estudos internos e de especialistas, não sendo identificados indícios de *impairment* relacionado a esses ativos.
- Setor Privado: possuem vigência de cinco anos, sendo amortizados pelo prazo contratual decorrido. Não foram identificadas perdas no valor recuperável destes ativos.

Softwares: as licenças de softwares são capitalizadas com base nos custos incorridos para adquiri-los e fazer com que eles estejam prontos para serem utilizados. Esses custos são amortizados durante a vida útil estimada dos softwares:

- Os custos associados à manutenção de softwares são reconhecidos como despesa, conforme incorridos. Os custos de desenvolvimento que são diretamente atribuíveis ao projeto e aos testes de produtos de software identificáveis e exclusivos são reconhecidos como ativos intangíveis;

Notas Explicativas

- Os custos diretamente atribuíveis, que são capitalizados como parte do produto de software, incluem os custos com empregados alocados no desenvolvimento de softwares e uma parcela adequada das despesas indiretas aplicáveis;
- Os custos também incluem os custos de financiamento incorridos durante o período de desenvolvimento do software; e
- Os custos de desenvolvimento de softwares reconhecidos como ativos são amortizados durante sua vida útil estimada.

Outros gastos de desenvolvimento que não atendam a esses critérios são reconhecidos como despesa, conforme incorridos. Os custos de desenvolvimento previamente reconhecidos como despesa não são reconhecidos como ativos em período subsequente.

(l) Redução ao Valor Recuperável de Ativos

O Banrisul revisa anualmente se há indícios de *impairment*. Eventuais perdas, quando identificadas, são reconhecidas no resultado do período.

(m) Conversão de Moeda Estrangeira

As demonstrações financeiras do Banrisul são apresentadas em reais, que é sua moeda funcional e de apresentação. Para as dependências no exterior o Banrisul definiu moeda funcional conforme estabelece a Resolução CMN nº 4.817/20.

As demonstrações de entidades domiciliadas no exterior (nenhuma das quais tem moeda de economia hiperinflacionária), cuja moeda funcional é diferente da moeda de apresentação, são convertidos na moeda de apresentação de acordo com os seguintes critérios:

- Ativos e passivos são convertidos pela taxa de câmbio da data do Balanço Patrimonial; e
- Receitas e despesas são convertidas pela taxa de câmbio média mensal.

Os ajustes de variação cambial decorrentes do processo de conversão são registrados nas demonstrações financeiras convertidas da investida no exterior como componente do patrimônio líquido na rubrica outros resultados abrangentes.

(n) Captação de Recursos, Obrigações por Empréstimos e Repasses

São demonstrados pelos valores das exigibilidades considerando os encargos exigíveis até a data das demonstrações financeiras, reconhecidos em base *pro rata die*. Os valores e prazos estão demonstrados nas Notas 16 e 17.

(o) Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação das provisões, passivos contingentes e ativos contingentes são efetuados de acordo com os critérios definidos pelo CPC25, recepcionado pela Resolução CMN nº 3.823/09.

Provisões e Passivos Contingentes: a provisão para passivos contingentes é reconhecida nas demonstrações financeiras quando, baseado na opinião da área jurídica do Banrisul, for considerado provável o risco de perda de uma ação judicial ou administrativa, com uma provável saída de recursos para a liquidação da obrigação e quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes classificados como de perdas possíveis não são reconhecidos contabilmente, devendo ser apenas divulgados nas Notas Explicativas, e os de perdas remotas não requerem provisão e nem a divulgação.

Ativos Contingentes: não são reconhecidos nas demonstrações financeiras, exceto quando existem evidências que propiciem a garantia de sua realização sobre as quais não cabem mais recursos.

Notas Explicativas

(p) Imposto de Renda e Contribuição Social

O crédito tributário ou obrigação fiscal de Imposto de Renda (IR) e Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL) diferidos foram calculados com base nas alíquotas vigentes na data das demonstrações financeiras, na perspectiva de realização estimada para estes créditos no período de vigência destas alíquotas, e, para os ativos registrados na rubrica créditos tributários, em contrapartida do resultado do período. Havendo alteração da legislação tributária que modifique critérios e alíquotas a serem adotados em períodos futuros, os efeitos são reconhecidos imediatamente com base nos critérios e alíquotas aplicáveis ao período em que cada parcela do ativo será realizada ou do passivo liquidada. A realização destes créditos tributários ocorrerá quando da realização dos fatos geradores e respectivas provisões constituídas.

A provisão para IR é constituída à alíquota-base de 15% do lucro tributável, acrescida de adicional de 10%. A alíquota da CSLL para as instituições financeiras é de 20%, para a Banrisul S.A. Corretora de Valores Mobiliários e Câmbio é de 15%, e para as demais empresas do Grupo Banrisul não financeiras é de 9%.

A composição dos valores do IR e CSLL e a demonstração dos seus cálculos, origem e previsão de realização dos créditos tributários, estão apresentados nas Notas 11 e 24.

(q) Obrigações com Benefícios de Longo Prazo Pós-Emprego a Empregados

Obrigações de Aposentadoria: o Banrisul é patrocinador da Fundação Banrisul de Seguridade Social (FBSS) e da Caixa de Assistência dos Empregados do Banco do Estado do Rio Grande do Sul (Cabergs), que asseguram a complementação dos benefícios de aposentadoria e assistência médica a seus funcionários, respectivamente.

Planos de Previdência: o Banrisul é patrocinador de planos dos tipos benefício definido, contribuição variável e contribuição definida.

Um plano de benefício definido é diferente de um plano de contribuição definida. Em geral, os planos de benefício definido estabelecem um valor de benefício de aposentadoria que um empregado receberá em sua aposentadoria, normalmente depende de um ou mais fatores, como idade, tempo de serviço e remuneração. Já os planos de contribuição definida estabelecem contribuições fixas a serem pagas pelo patrocinador, assemelhando-se a um plano financeiro.

A obrigação reconhecida no Balanço Patrimonial com relação aos planos de pensão de benefício definido é o valor presente da obrigação na data do balanço, menos o valor justo dos ativos do plano. A obrigação de benefício definido é calculada periodicamente por atuários independentes, usando o Método do Crédito Unitário Projetado. O valor presente da obrigação de benefício definido é determinado mediante o desconto das saídas futuras estimadas de caixa, usando taxas de juros condizentes com os rendimentos de mercado, as quais são denominadas na moeda em que os benefícios serão pagos e que tenham prazos de vencimento próximos daqueles da respectiva obrigação do plano de pensão.

A avaliação atuarial é elaborada com base em premissas e projeções de taxas de juros, inflação, aumentos dos benefícios, expectativa de vida, efeito de qualquer limite sobre a parcela do empregador no custo dos benefícios futuros, contribuições de empregados ou de terceiros que reduzam o custo final desses benefícios para a entidade, entre outros. A avaliação atuarial e suas premissas e projeções são atualizadas em bases anuais, ao final de cada exercício. Os ganhos e perdas atuariais decorrentes de ajuste pela experiência e nas mudanças das premissas atuariais, quando ocorrerem, são registrados diretamente no patrimônio líquido, como outros resultados abrangentes.

O custeio dos benefícios concedidos pelos planos de benefícios definidos é estabelecido separadamente para cada plano utilizando o Método do Crédito Unitário Projetado. Os custos de serviços passados, quando ocorrem, são reconhecidos imediatamente no resultado.

Os planos de contribuição variável abrangem benefícios com características de contribuição definida, que são a aposentadoria normal, a aposentadoria antecipada e o auxílio funeral. Neste caso, o Banrisul não tem qualquer obrigação adicional de pagamento além da contribuição que é efetuada. As contribuições são reconhecidas como despesa de benefícios a empregados. As contribuições feitas antecipadamente são

Notas Explicativas

reconhecidas como um ativo na proporção em que um reembolso em dinheiro ou uma redução dos pagamentos futuros estiver disponível.

Além destes, há benefícios com características de benefício definido, que são aposentadoria por invalidez, benefício proporcional, auxílio doença, abono anual, benefício mínimo e pensão por morte.

O plano de contribuição definida tem apenas os benefícios de aposentadoria, aposentadoria por invalidez e pensão por morte. O abono anual é opcional, necessitando de formalização da opção pelo participante.

Planos de Saúde: são benefícios assegurados pela Cabergs, e oferecem benefícios de assistência médica em geral e cujo custeio é estabelecido por meio de convênio de adesão. O Banrisul oferece ainda benefício de assistência médica pós-emprego a seus empregados. Os custos esperados desses benefícios são acumulados durante o período de emprego, usando a mesma metodologia contábil usada para os planos de pensão de benefício definido.

Os ganhos e perdas atuariais decorrentes de ajustes com base na experiência e mudanças das premissas atuariais são debitados ou creditados ao patrimônio líquido, em ajustes de avaliação patrimonial. Estas obrigações são avaliadas periodicamente por atuários independentes e qualificados.

Os ativos do plano não estão disponíveis aos credores do Banrisul e não podem ser pagos diretamente ao Banrisul. O valor justo baseia-se em informações sobre preço de mercado e, no caso de títulos cotados, nas cotações existentes no mercado. O valor de qualquer ativo de benefício definido reconhecido é limitado à soma de qualquer custo de serviço passado ainda não reconhecido e ao valor presente de qualquer benefício econômico disponível na forma de reduções nas contribuições patronais futuras ao plano.

Prêmio Aposentadoria: para os empregados que se aposentam é concedido um prêmio aposentadoria proporcional à remuneração mensal fixa do funcionário vigente na época da aposentadoria.

Os compromissos com esses três tipos de benefícios pós-emprego são avaliados e revisados periodicamente por atuários independentes e qualificados.

O resultado da avaliação atuarial pode gerar um ativo a ser reconhecido. Esse ativo é registrado somente quando o Banrisul:

- Controla o recurso: capacidade de utilizar o excedente para gerar benefícios futuros;
- Esse controle é o resultado de acontecimentos passados: contribuições pagas pelo Banrisul e serviço prestado pelo funcionário; e
- Estão disponíveis benefícios econômicos futuros para o Banrisul na forma de redução em contribuições futuras ou de restituição de dinheiro, diretamente ou indiretamente para compensar a insuficiência de outro plano de benefício pós-emprego obedecida a legislação pertinente.

(r) Lucro por Ação

O Lucro por Ação (LPA) pode ser calculado em sua forma básica e em sua forma diluída.

Na forma básica, não são considerados os efeitos dos instrumentos financeiros potencialmente dilutivos, como: ações preferenciais conversíveis, debêntures conversíveis e bônus de subscrição – que podem ser convertidos em ações ordinárias, assim caracterizando o potencial dilutivo desses instrumentos. No cálculo do LPA diluído são considerados os efeitos dos instrumentos financeiros potencialmente dilutivos.

O Banrisul não dispõe de instrumentos que deveriam ser incluídos no cálculo do lucro por ação diluído, dessa forma, o lucro por ação básico e o diluído é semelhante.

Notas Explicativas

NOTA 04 – CAIXA E EQUIVALENTES A CAIXA

	Banrisul		Banrisul Consolidado	
	31/03/2024	31/12/2023	31/03/2024	31/12/2023
Disponibilidades	1.117.869	1.123.159	1.117.887	1.123.167
Disponibilidades em Moeda Nacional	840.351	856.811	840.369	856.819
Disponibilidades em Moeda Estrangeira	277.518	266.348	277.518	266.348
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez ⁽¹⁾	1.192.406	4.523.920	1.192.406	4.523.920
Aplicações no Mercado Aberto	1.070.320	4.500.977	1.070.320	4.500.977
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	122.086	22.943	122.086	22.943
Títulos e Valores Mobiliários	-	-	6.098	18.391
Cotas de Fundos de Investimento	-	-	6.098	18.391
Total	2.310.275	5.647.079	2.316.391	5.665.478

(1) Composto pelos títulos discriminados na Nota 5 com prazo original igual ou inferior a 90 dias e que apresentam risco insignificante de mudança no valor justo.

NOTA 05 – APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ

	Banrisul e Banrisul Consolidado				
	Até 3 Meses	De 3 a 12 Meses	Acima de 1 Ano	31/03/2024	31/12/2023
Aplicações no Mercado Aberto	1.070.320	-	-	1.070.320	4.500.977
Re vendas a Liquidar – Posição Bancada					
Letras do Tesouro Nacional (LTN)	370.111	-	-	370.111	-
Notas do Tesouro Nacional (NTN)	700.209	-	-	700.209	4.500.977
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	122.086	1.730.487	588.989	2.441.562	1.666.258
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	122.086	1.730.487	588.989	2.441.562	1.666.258
Total em 31/03/2024	1.192.406	1.730.487	588.989	3.511.882	
Total em 31/12/2023	4.523.920	1.643.315	-		6.167.235

NOTA 06 – DEPÓSITOS COMPULSÓRIOS NO BANCO CENTRAL DO BRASIL

	Forma de Remuneração	Banrisul		Banrisul Consolidado	
		31/03/2024	31/12/2023	31/03/2024	31/12/2023
Depósitos à Vista	Não Remunerado	630.908	746.308	630.908	746.308
Depósitos de Poupança	Índice da Poupança	2.211.034	2.225.146	2.211.034	2.225.146
Depósitos a Prazo	Taxa Selic	8.129.844	7.859.578	8.129.844	7.859.578
Conta de Pagamento Instantâneo	Taxa Selic	326.722	234.859	326.722	234.859
Depósitos de Moeda Eletrônica	Taxa Selic	5.558	6.498	259.743	254.126
Total		11.304.066	11.072.389	11.558.251	11.320.017

NOTA 07 – TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

A Carteira de Títulos e Valores Mobiliários tem a seguinte composição:

	Banrisul		Banrisul Consolidado	
	31/03/2024	31/12/2023	31/03/2024	31/12/2023
Títulos para Negociação	5.751.408	9.161.111	5.925.052	9.372.785
Títulos Disponíveis para Venda	11.616.260	75.357	11.615.845	53.998
Títulos Mantidos até o Vencimento	31.583.122	33.610.796	31.596.771	33.624.096
Total	48.950.790	42.847.264	49.137.668	43.050.879

O valor de mercado, apresentado nas tabelas a seguir, foi apurado da seguinte forma:

- Títulos Públicos Federais que possuem negociações ativas são apurados com base nos preços divulgados pela Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiro e de Capitais (ANBIMA);
- Ações de companhias abertas é utilizado o preço de fechamento do último dia;
- Cotas de Fundo de Investimento são atualizadas, diariamente, pelo respectivo valor da cota divulgada pelo Administrador; e
- Para os títulos que não possuem preços divulgados o Banrisul adota metodologia de apuração de valor de mercado por modelo de precificação, que utiliza as Curvas Futuras divulgadas pela B3.

(a) Títulos para Negociação

Composição da Carteira de Títulos para Negociação por tipo de papel, demonstrada pelo seu valor de custo e de mercado e por prazo de vencimento:

	Valor de Mercado				31/03/2024		31/12/2023		Banrisul
	Sem Vencimento	Até 3 meses	De 3 a 12 Meses	De 1 a 3 Anos	Valor de Mercado	Valor de Custo	Valor de Mercado	Valor de Custo	
	Letras Financeiras do Tesouro (LFT)	-	-	-	2.708.501	2.708.501	2.708.900	5.986.356	5.986.436
Letras do Tesouro Nacional (LTN)	-	649.934	1.003.982	1.379.953	3.033.869	2.985.741	3.166.137	3.103.066	
Ações de Companhias Abertas	9.038	-	-	-	9.038	6.709	8.618	6.709	
Total em 31/03/2024	9.038	649.934	1.003.982	4.088.454	5.751.408	5.701.350			
Total em 31/12/2023	8.618	485.410	3.105.122	5.561.961			9.161.111	9.096.211	

	Valor de Mercado				31/03/2024		31/12/2023		Banrisul Consolidado
	Sem Vencimento	Até 3 meses	De 3 a 12 Meses	De 1 a 3 Anos	Valor de Mercado	Valor de Custo	Valor de Mercado	Valor de Custo	
	Letras Financeiras do Tesouro (LFT)	-	-	-	2.708.501	2.708.501	2.708.900	5.997.001	5.997.081
Letras do Tesouro Nacional (LTN)	-	649.934	1.003.982	1.379.953	3.033.869	2.985.741	3.166.137	3.103.066	
Ações de Companhias Abertas	9.038	-	-	-	9.038	6.709	8.618	6.709	
Cotas de Fundo de Investimento	173.644	-	-	-	173.644	173.644	201.029	201.029	
Total em 31/03/2024	182.682	649.934	1.003.982	4.088.454	5.925.052	5.874.994			
Total em 31/12/2023	209.647	485.410	3.115.767	5.561.961			9.372.785	9.307.885	

(b) Títulos Disponíveis para Venda

Composição da Carteira de Títulos Disponíveis para Venda por tipo de papel, demonstrada pelo seu valor de custo e de mercado e por prazo de vencimento:

	Valor de Mercado			31/03/2024		31/12/2023		Banrisul
	Sem Vencimento	De 3 a 5 Anos	Acima de 5 Anos	Valor de Mercado	Valor de Custo	Valor de Mercado	Valor de Custo	
	Letras Financeiras do Tesouro (LFT) ⁽¹⁾	-	1.600.209	9.960.728	11.560.937	11.558.852	-	-
Cotas de Fundos de Investimento	30.557	-	-	30.557	24.154	50.591	41.614	
Outros	24.766	-	-	24.766	24.766	24.766	24.766	
Total em 31/03/2024	55.323	1.600.209	9.960.728	11.616.260	11.607.772			
Total em 31/12/2023	75.357	-	-			75.357	66.380	

	Valor de Mercado			31/03/2024		31/12/2023		Banrisul Consolidado
	Sem Vencimento	De 3 a 5 Anos	Acima de 5 Anos	Valor de Mercado	Valor de Custo	Valor de Mercado	Valor de Custo	
	Letras Financeiras do Tesouro (LFT) ⁽¹⁾	-	1.600.209	9.960.728	11.560.937	11.558.852	-	-
Cotas de Fundos de Investimento	30.128	-	-	30.128	23.039	29.218	19.576	
Certificados de Privatização	14	-	-	14	14	14	14	
Outros	24.766	-	-	24.766	24.766	24.766	24.766	
Total em 31/03/2024	54.908	1.600.209	9.960.728	11.615.845	11.606.671			
Total em 31/12/2023	53.998	-	-			53.998	44.356	

(1) Trata-se de títulos adquiridos com recursos de captação bancária e de vencimento de títulos públicos da carteira mantido até o vencimento e para negociação, cujo objetivo de aquisição é a rentabilização dos recursos disponíveis e flexibilidade de negociação antes do prazo de vencimento em caso de eventual mudança nas condições de mercado, oportunidades de investimento ou necessidade de caixa.

(c) Títulos Mantidos até o Vencimento

Composição da Carteira de Títulos Mantidos até o Vencimento por tipo de papel, demonstrada pelo seu valor de custo e de mercado e por prazo de vencimento

	Valor de Custo Atualizado					31/03/2024		31/12/2023		Banrisul
	Até 3	De 3 a 12	De 1 a 3	De 3 a 5	Acima de 5	Valor de Custo	Valor de	Valor de Custo	Valor de	
	Meses	Meses	Anos	Anos	Anos	Atualizado	Mercado	Atualizado	Mercado	
Títulos Públicos Federais										
Letras Financeiras do Tesouro (LFT)	-	7.031.381	14.769.100	7.511.205	580.464	29.892.150	29.948.592	32.115.497	32.164.450	
Títulos Públicos Federais (CVS)	-	-	61.826	-	-	61.826	56.293	61.670	55.374	
Letras Financeiras (LF)	-	26.041	1.463.196	30.881	-	1.520.118	1.375.180	1.370.249	1.231.694	
Debêntures	35.349	26.242	40.818	4.810	-	107.219	107.503	61.472	60.745	
Certificados Recebíveis Imobiliários (CRI)	-	-	-	-	1.809	1.809	1.741	1.908	1.843	
Total em 31/03/2024	35.349	7.083.664	16.334.940	7.546.896	582.273	31.583.122	31.489.309			
Total em 31/12/2023	3.849.319	4.425.239	13.944.570	10.824.427	567.241			33.610.796	33.514.106	
										Banrisul Consolidado
	Valor de Custo Atualizado					31/03/2024		31/12/2023		
	Até 3	De 3 a 12	De 1 a 3	De 3 a 5	Acima de 5	Valor de Custo	Valor de	Valor de Custo	Valor de	
	Meses	Meses	Anos	Anos	Anos	Atualizado	Mercado	Atualizado	Mercado	
Títulos Públicos Federais										
Letras Financeiras do Tesouro (LFT)	-	7.037.709	14.776.421	7.511.205	580.464	29.905.799	29.962.220	32.128.797	32.177.723	
Títulos Públicos Federais (CVS)	-	-	61.826	-	-	61.826	56.293	61.670	55.374	
Letras Financeiras (LF)	-	26.041	1.463.196	30.881	-	1.520.118	1.375.180	1.370.249	1.231.694	
Debêntures	35.349	26.242	40.818	4.810	-	107.219	107.503	61.472	60.745	
Certificados Recebíveis Imobiliários (CRI)	-	-	-	-	1.809	1.809	1.741	1.908	1.843	
Total em 31/03/2024	35.349	7.089.992	16.342.261	7.546.896	582.273	31.596.771	31.502.937			
Total em 31/12/2023	3.849.319	4.425.239	13.944.570	10.837.727	567.241			33.624.096	33.527.379	

A Administração declara que dispõe de capacidade financeira e intenção de manter esses títulos até o vencimento.

Notas Explicativas

NOTA 08 – INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS

O Banrisul participa de operações envolvendo instrumentos financeiros derivativos na modalidade *swap* e de contratos futuros de DI1, registrados em contas patrimoniais e de compensação, que se destinam a atender necessidades próprias para administrar sua exposição global em moeda estrangeira.

A utilização dos instrumentos financeiros derivativos tem por objetivo, predominantemente, mitigar os riscos decorrentes das variações de taxa de juros e de oscilações cambiais da operação de captação no mercado externo efetuada pelo Banrisul, citada na Nota 16, que resultam na conversão dessas taxas para a variação da taxa CDI.

Os instrumentos financeiros derivativos encontram-se ajustados contabilmente ao seu valor justo e os seus valores referenciais estão registrados em contas de compensação, conforme demonstra a tabela a seguir:

Instrumentos Derivativos	Valor de Referência	Valor de Curva	Ajuste ao Valor Justo	Banrisul e Banrisul Consolidado	
				31/03/2024	31/12/2023
Swap		(6.052)	(2.561)	(8.613)	(17.236)
Ativo	1.493.020	12.542	(3.016)	9.526	(262.333)
Passivo	(1.493.020)	(18.594)	455	(18.139)	245.097
Futuros de DI	3.032.843	2.494.732	538.111	3.032.843	3.164.350

A tabela a seguir apresenta as informações dos instrumentos financeiros derivativos segregados por prazo de vencimento dos ajustes:

Instrumentos Derivativos	Valor de Referência	Valor Justo	Até 3 Meses	Banrisul e Banrisul Consolidado	
				De 3 a 12 Meses	De 1 a 3 Anos
Swap		(8.613)	-	(1.103)	(7.510)
Ativo	1.493.020	9.526	-	469	9.057
Passivo	(1.493.020)	(18.139)	-	(1.572)	(16.567)
Futuros de DI	3.032.843	3.032.843	649.739	1.002.936	1.380.168
Ajuste Líquido Swap 31/03/2024		(8.613)	-	(1.103)	(7.510)
Ajuste Líquido Swap 31/12/2023		(17.236)	(1.336)	(3.744)	(12.156)

O Banrisul opera com contratos de DI Futuro, de forma “casada” com aplicações efetuadas em títulos públicos federais que possuem taxa prefixada, de forma a compensar o risco da oscilação da taxa DI, sendo que os ajustes dos preços destes derivativos são contabilizados diariamente no resultado.

O Banrisul também se utiliza da estrutura de *hedge accounting* (contabilidade de *hedge*) prevista nas normas do Bacen. A efetividade esperada desde a designação dos instrumentos de proteção e no decorrer da operação está em conformidade com o estabelecido pelo Bacen.

Na categoria de *hedge* de risco de mercado, o Banrisul incluiu os instrumentos financeiros derivativos contratados com o objetivo de proteger a variação da moeda estrangeira oriunda das notas subordinadas emitidas no mercado externo no montante de US\$300 milhões, conforme condições previamente acordadas pelo *Offering Memorandum*, descritas na Nota 16.

O Banrisul realiza avaliação quantitativa de efetividade prospectiva do *hedge*, que é determinada por meio do método *Dollar Offset*, também denominado como DV01 (Sensibilidade de 1 *basis point*), que consiste na métrica que mede a variação no valor de um título em relação a uma variação na taxa de juros do mercado.

Também é utilizado o método *Dollar Offset* para avaliação da efetividade retrospectiva, ou teste de ineficácia, que compara a variação do valor justo do instrumento de *hedge* com a variação do valor justo do objeto de *hedge*. A avaliação da efetividade do *hedge* é realizada de forma direta, sendo que o *forward points* do instrumento de *hedge* e do fluxo de caixa do passivo estão incluídos nos testes.

A tabela a seguir demonstra a estrutura de contabilidade de *hedge* (*hedge accounting*) e a relação entre os instrumentos de proteção e os itens protegidos, evidenciando a efetividade:

Notas Explicativas

Banrisul e Banrisul Consolidado						
31/03/2024						
Hedge e Risco de Mercado	Valor de	Index Ativo	Index Passivo	MTM	MTM DV1	Efeito MTM
Instrumento de Hedge	Referência (USD)					
<i>Swap</i>	200.000	USD + 5,375%	100% do CDI	(6.303)	(6.444)	141
<i>Swap</i>	100.000	USD + 5,375%	100% do CDI	(2.310)	(2.381)	71
Total				(8.613)	(8.825)	212
Objeto de Hedge						
<i>Tier 2</i>	300.000	-	USD + 5,375%	(1.492.815)	(1.492.602)	(213)
DV01						-99,80%

Destaca-se que a relação também é evidenciada na Nota 28, referente Gerenciamento de Capital e de Riscos Corporativos, que descreve a análise de sensibilidade de instrumentos financeiros derivativos.

As operações de derivativos na modalidade *swap* são baseadas em contratos de balcão registrados na B3 e têm como contrapartes instituições financeiras classificadas como de primeira linha.

O Banrisul e as contrapartes estão sujeitas à prestação de garantias reais, reciprocamente, caso os instrumentos financeiros derivativos superem os limites de valor de mercado estipulados contratualmente. A margem depositada em garantia das operações com instrumentos financeiros derivativos pelo Banrisul é composta por Depósitos Interfinanceiros, no valor de R\$19.307 (31/12/2023 – R\$22.943).

NOTA 09 – OPERAÇÕES DE CRÉDITO, ARRENDAMENTO MERCANTIL E OUTROS CRÉDITOS COM CARACTERÍSTICA DE CONCESSÃO DE CRÉDITO

(a) Composição por Tipo de Operação e Níveis de Risco

										Banrisul e Banrisul Consolidado	
	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	31/03/2024	31/12/2023
Empréstimos e Títulos Descontados	820.277	25.551.962	1.430.621	562.638	448.303	340.370	297.888	375.169	1.553.836	31.381.064	31.549.877
Financiamentos	275.376	696.686	47.942	60.125	15.849	7.061	7.543	6.578	20.998	1.138.158	1.136.817
Financiamentos Rurais e Agroindustriais	1.146.894	9.630.347	321.120	108.692	81.742	93.006	22.878	27.073	155.937	11.587.689	11.358.894
Financiamentos Imobiliários	4.609.402	1.111.323	240.179	79.552	13.826	3.958	2.914	116	2.614	6.063.884	5.956.024
Créditos Vinculados a Cessão ⁽¹⁾	1.842	3.091	98	37	-	-	-	-	-	5.068	5.397
Financiamentos de Infraestrutura e Desenvolvimento	76.024	25.354	-	-	-	-	-	-	-	101.378	103.846
Subtotal de Operações de Crédito	6.929.815	37.018.763	2.039.960	811.044	559.720	444.395	331.223	408.936	1.733.385	50.277.241	50.110.855
Operações de Arrendamento Mercantil	-	6.128	1.067	75	-	-	12	-	337	7.619	8.077
Adiantamentos sobre Contratos de Câmbio ⁽²⁾	288.604	573.724	56.992	42.104	11.327	50.556	16.996	17.268	-	1.057.571	882.124
Outros Créditos ⁽³⁾	129.452	1.890.700	358.089	65.870	33.773	10.329	6.947	3.647	20.428	2.519.235	2.668.182
Créditos Vinculados a Operações Adquiridas em Cessão	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	73
Total de Operações com Características de Crédito	7.347.871	39.489.315	2.456.108	919.093	604.820	505.280	355.178	429.851	1.754.150	53.861.666	53.669.311
Coobrigações e Riscos em Garantias Prestadas ⁽⁴⁾	148.275	21.583	-	-	-	-	-	-	-	169.858	156.125
Total Geral	7.496.146	39.510.898	2.456.108	919.093	604.820	505.280	355.178	429.851	1.754.150	54.031.524	53.825.436
Total de Operações com Características de Crédito em 31/12/2023	7.245.511	39.726.660	2.414.726	794.280	595.403	502.578	253.810	493.209	1.643.134		53.669.311

(1) Referem-se ao contrato de cessão de créditos com coobrigação onde o Banrisul cedeu à Companhia Brasileira de Securitização (Cibrasec) operações de crédito imobiliário.

(2) Composto por Adiantamentos sobre Contratos de Câmbio e Rendas de Adiantamentos Concedidos.

(3) Referem-se a cartões de débito e crédito, créditos de securitização, créditos por avais e fianças honrados, rendas a receber sobre contratos de câmbio e créditos decorrentes de contratos de exportação.

(4) Contabilizados em contas de compensação. Para as operações de avais e fianças prestadas foi constituída a provisão conforme demonstrada na Nota 18.

Notas Explicativas

(c) Composição da Carteira por Setor de Atividade

	Banrisul e Banrisul Consolidado	
	31/03/2024	31/12/2023
Setor Público	132.352	136.241
Administração Pública Direta e Indireta	132.352	136.241
Setor Privado	53.729.314	53.533.070
Pessoa Jurídica	11.308.970	11.205.473
Agropecuário	302.118	294.449
Alimentos, Bebidas e Fumo	1.577.500	1.558.414
Automotivo	523.246	556.093
Celulose, Madeira e Móveis	264.830	279.503
Comércio Atacadista Alimentos	677.082	582.143
Comércio Atacadista exceto Alimentos	766.192	707.649
Comércio Varejista – Outros	1.255.292	1.283.677
Construção e Imobiliário	936.570	911.066
Educação, Saúde e outros Serviços Sociais	1.400.958	1.348.900
Eletroeletrônico e Informática	329.527	349.947
Financeiro e Seguro	194.276	212.709
Máquinas e Equipamentos	281.140	287.857
Metalurgia	253.401	257.247
Obras de Infraestrutura	34.860	38.017
Petróleo e Gás Natural	358.608	373.457
Químico e Petroquímico	539.924	578.797
Serviços Privados	486.638	505.539
Têxtil, Confecções e Couro	344.185	331.256
Transportes	362.640	380.728
Outros	419.983	368.025
Pessoa Física	42.420.344	42.327.597
Total de Operações de Crédito	53.861.666	53.669.311

(d) Concentração das Operações de Crédito

	Banrisul e Banrisul Consolidado			
	31/03/2024		31/12/2023	
	Valor	% da Carteira	Valor	% da Carteira
Principal Devedor	141.184	0,26	135.028	0,25
10 Maiores Devedores	1.044.044	1,94	1.050.380	1,96
20 Maiores Devedores	1.762.140	3,27	1.771.397	3,30
50 Maiores Devedores	3.167.410	5,88	3.069.595	5,72
100 Maiores Devedores	4.308.708	8,00	4.148.462	7,73

(e) Movimentação da Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito

	Banrisul e Banrisul Consolidado	
	01/01 a 31/03/2024	01/01 a 31/03/2023
Saldo Inicial	2.572.207	2.439.822
Constituição Líquida do Período	406.990	285.376
Baixas para Prejuízo	(284.916)	(243.274)
Saldo Final	2.694.281	2.481.924
Provisão sobre Operações de Crédito	2.604.367	2.376.892
Provisão sobre Operações de Arrendamento Mercantil	386	2.829
Provisão sobre Outros Créditos com Característica de Crédito ⁽¹⁾	89.528	102.203

(1) Refere-se à constituição de provisão sobre as operações de crédito por Avais e Fianças Honrados, Cartões de Débito e Crédito, Carteira de Câmbio e Créditos Vinculados a Operações Adquiridas em Cessão.

Notas Explicativas

(f) Composição da Provisão para Operações de Crédito, Arrendamento Mercantil e Outros Créditos com Característica de Concessão de Crédito por Níveis de Risco

Níveis de Risco	Carteira de Crédito	Banrisul e Banrisul Consolidado		
		Provisionamento Mínimo Requerido pela Resolução CMN nº 2.682/99		Provisão Existente
AA	7.347.871	0,00%		-
A	39.489.315	0,50%		197.447
B	2.456.108	1,00%		24.561
C	919.093	3,00%		27.573
D	604.820	10,00%		60.482
E	505.280	30,00%		151.584
F	355.178	50,00%		177.589
G	429.851	70,00%		300.895
H	1.754.150	100,00%		1.754.150
Total em 31/03/2024	53.861.666			2.694.281
Total em 31/12/2023	53.669.311			2.572.207

(g) Programa Emergencial de Suporte a Empregos (PESE)

As operações relacionadas ao Programa Emergencial de Suporte a Empregos (PESE), conforme determina a Resolução CMN nº 4.846/20, encontravam-se em sua totalidade classificadas no nível de risco H, com saldo ativo de R\$1.530 (31/12/2023 – R\$1.446), sendo constituída provisão de R\$229 (31/12/2023 – R\$216). Em 31/12/2023, haviam operação classificadas no nível de risco G, com saldo ativo de R\$3, tendo sido constituída provisão de R\$2.

(h) Recuperação e Renegociação de Créditos

A recuperação de operações de crédito anteriormente baixadas como prejuízo foram reconhecidas como receitas de operações de crédito e atingiram no período o montante de R\$120.870 (1º trim/2023 – R\$68.058), líquidas das perdas geradas nessas recuperações.

Os valores de operações de crédito renegociadas no período totalizam R\$158.702 (1º trim de 2023 – R\$98.699). Conforme Resolução CMN nº 2.682/99, quando da renegociação, essas operações são mantidas na mesma classificação de nível de risco e as operações de crédito anteriormente baixadas contra a provisão, que estavam registradas em contas de compensação, são classificadas como nível H, podendo ser reclassificadas para nível de menor risco quando houver amortização significativa da operação.

NOTA 10 – OUTROS ATIVOS FINANCEIROS

	Banrisul					
	Até 12 Meses	Acima de 12 Meses	31/03/2024	Até 12 Meses	Acima de 12 Meses	31/12/2023
Relações Interfinanceiras	76.335	986.040	1.062.375	8.658	1.053.587	1.062.245
Créditos Vinculados ao SFH ⁽¹⁾	-	986.040	986.040	-	1.053.587	1.053.587
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar	70.004	-	70.004	1.563	-	1.563
Outros	6.331	-	6.331	7.095	-	7.095
Relações Interdependências	8.785	-	8.785	33.058	-	33.058
Carteira de Câmbio	1.311.618	66.003	1.377.621	828.059	70.973	899.032
Rendas a Receber	230.569	-	230.569	222.213	-	222.213
Negociação e Intermediação de Valores	127	-	127	1.417	-	1.417
Devedores por Depósitos em Garantia	-	1.021.277	1.021.277	-	969.482	969.482
Pagamentos a Ressarcir	60.480	-	60.480	50.214	-	50.214
Títulos e Créditos a Receber ⁽²⁾	224.303	241.335	465.638	197.679	238.153	435.832
Outros	18.537	-	18.537	17.338	-	17.338
Total	1.930.754	2.314.655	4.245.409	1.358.636	2.332.195	3.690.831

Notas Explicativas

	Banrisul Consolidado					
	Até 12 Meses	Acima de 12 Meses	31/03/2024	Até 12 Meses	Acima de 12 Meses	31/12/2023
Relações Interfinanceiras	2.981.263	986.040	3.967.303	3.149.573	1.053.587	4.203.160
Créditos Vinculados ao SFH ⁽¹⁾	-	986.040	986.040	-	1.053.587	1.053.587
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar ⁽³⁾	2.974.932	-	2.974.932	3.142.478	-	3.142.478
Outros	6.331	-	6.331	7.095	-	7.095
Relações Interdependências	8.785	-	8.785	33.058	-	33.058
Carteira de Câmbio	1.311.618	66.003	1.377.621	828.059	70.973	899.032
Rendas a Receber	115.885	-	115.885	104.393	-	104.393
Negociação e Intermediação de Valores	2.457	-	2.457	4.451	-	4.451
Devedores por Depósitos em Garantia	-	1.026.824	1.026.824	-	975.479	975.479
Pagamentos a Ressarcir	22.049	-	22.049	50.409	-	50.409
Títulos e Créditos a Receber ⁽²⁾	248.803	241.335	490.138	220.221	238.153	458.374
Outros	18.542	-	18.542	17.342	-	17.342
Total	4.709.402	2.320.202	7.029.604	4.407.506	2.338.192	6.745.698

(1) Créditos vinculados ao Sistema Financeiro Habitacional (SFH) estão compostos por:

- R\$69.756 (31/12/2023 – R\$79.522) refere-se aos fluxos futuros atualizados pela taxa de desconto prefixada de 14,07% a.a. utilizada quando da aquisição de crédito junto ao Fundo de Compensação de Variações Salariais (FCVS) do Estado do Rio Grande do Sul;
- R\$913.081 (31/12/2023 – R\$970.894) refere-se às parcelas de principal e juros dos créditos adquiridos em que o Banrisul terá o direito a receber no momento da novação e que são atualizados de acordo com a remuneração dos recursos originários sendo Taxa Referencial (TR) + 6,17% a.a. para créditos oriundos de recursos próprios e TR + 3,12% a.a. para créditos oriundos de recursos do Fundo de Garantia do Tempo de Serviço (FGTS); e
- R\$3.203 (31/12/2023 – R\$3.171) refere-se ao saldo dos contratos da carteira própria com cobertura do FCVS, recursos oriundos do FGTS, homologados e prontos para novação, atualizados pela TR + 3,12% a.a.

Créditos Vinculados ao SFH – Carteira Adquirida: de outubro de 2002 a março de 2005, o Banrisul adquiriu do Estado do Rio Grande do Sul, com cláusula de garantia de realização financeira para eventuais contratos não performados, créditos do Fundo de Compensação de Variações Salariais (FCVS). Em 31 de março de 2024, os créditos estão avaliados pelo preço de aquisição atualizado pela taxa de aquisição *pro rata temporis*, no valor de R\$982.837 (31/12/2023 – R\$1.050.416). O seu valor de face é de R\$991.019 (31/12/2023 – R\$1.060.347). Esses créditos serão convertidos em títulos CVS conforme processos de homologação e novação, sendo os montantes que o Banrisul terá direito a receber no momento da novação apresentados separadamente e atualizados por variação de TR mais juros. Apesar de não existir definição de prazo, no momento da emissão dos títulos os valores de mercado poderão ser significativamente diferentes dos valores contábeis.

Créditos Vinculados ao SFH – Carteira Própria: referem-se a créditos com o FCVS originários de créditos imobiliários, com recursos da carteira própria, já homologados pelo órgão gestor do FCVS.

(2) Títulos e créditos a receber estão compostos principalmente por:

- Créditos a receber referente a depósitos judiciais efetuados pela União decorrentes de direito a receber de empresas que pertenciam ao mesmo grupo econômico, com trânsito julgado, os quais o Banrisul recebeu em dação e pagamento para quitação de empréstimos. Estes depósitos judiciais estão vinculados à ação rescisória ajuizada pela União, julgada improcedente pelo Tribunal Regional Federal (TRF) da 1ª Região, aguardando julgamento de recurso especial apresentado pela União junto ao Superior Tribunal de Justiça (STJ). Assim, a liberação dos valores ao Banrisul depende do desfecho da ação judicial rescisória. A Administração entende que não há necessidade de constituição de provisão para perda. Esses depósitos judiciais cedidos ao Banrisul cuja liberação depende da decisão final da ação judicial rescisória, em 31 de março de 2024, totalizavam R\$225.241 (31/12/2023 – R\$222.056) e são remunerados pela TR e juros;
- Outros créditos sem característica de crédito com o setor público municipal, no valor de R\$54.127 (31/12/2023 – R\$54.531) relativos a direitos recebíveis adquiridos do Estado do Rio Grande do Sul ou de entidades por ele controladas. Para estes créditos, existe provisão constituída no valor de R\$48.381 (31/12/2023 – R\$48.332); e
- Valores a receber relativos aos convênios dos cartões de benefícios e convênios empresariais Banricard e da rede de adquirencia Vero no valor de R\$21.313 no Consolidado (31/12/2023 – R\$20.023).

(3) Refere-se principalmente a transações de pagamentos de valores a receber não vinculados no montante de R\$2.787.111 (31/12/2023 – R\$3.040.440) provenientes da controlada Banrisul Pagamentos.

NOTA 11 – IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES DIFERIDAS

O Banrisul possui créditos tributários e obrigações fiscais diferidas de IR e CSLL no período demonstrado a seguir.

(a) Créditos Tributários

Na tabela a seguir são apresentados os saldos de créditos tributários segregados em função das origens e desembolsos efetuados:

	Banrisul			
	31/12/2023	Constituição	Realização	31/03/2024
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	1.635.526	174.884	(134.585)	1.675.825
Provisão para Riscos Trabalhistas	716.463	47.163	(29.052)	734.574
Provisão para Riscos Fiscais	233.020	3.053	(133)	235.940
Provisão para Riscos Cíveis	112.999	2.906	(2.337)	113.568
Ajuste Variação ao Valor Justo (MTM)	488	8.107	(8.595)	-
Benefício Pós-Emprego	302.474	-	-	302.474
Outras Provisões Temporárias	262.307	32.137	(96.831)	197.613
Prejuízo Fiscal	210.765	-	(14.268)	196.497
Total dos Créditos Tributários	3.474.042	268.250	(285.801)	3.456.491
Créditos não Registrados	(26)	-	-	(26)
Total de Créditos Tributários Registrados	3.474.016	268.250	(285.801)	3.456.465
Obrigações Fiscais Diferidas	(322.416)	(9.672)	69.431	(262.657)
Crédito Tributário Líquido das Obrigações Diferidas	3.151.600	258.578	(216.370)	3.193.808

Notas Explicativas

	Banrisul Consolidado			
	31/12/2023	Constituição	Realização	31/03/2024
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	1.636.509	175.051	(134.757)	1.676.803
Provisão para Riscos Trabalhistas	717.358	47.296	(29.052)	735.602
Provisão para Riscos Fiscais	233.095	3.054	(133)	236.016
Provisão para Riscos Cíveis	114.304	2.946	(2.374)	114.876
Ajuste Variação ao Valor Justo (MTM)	488	8.107	(8.595)	-
Benefício Pós-Emprego	303.925	-	-	303.925
Outras Provisões Temporárias	289.901	34.989	(104.285)	220.605
Prejuízo Fiscal	211.847	-	(14.422)	197.425
Total dos Créditos Tributários	3.507.427	271.443	(293.618)	3.485.252
Créditos não Registrados	(26)	-	-	(26)
Total de Créditos Tributários Registrados	3.507.401	271.443	(293.618)	3.485.226
Obrigações Fiscais Diferidas	(324.078)	(9.755)	70.821	(263.012)
Crédito Tributário Líquido das Obrigações Diferidas	3.183.323	261.688	(222.797)	3.222.214

A realização desses créditos é esperada conforme a tabela que segue:

Ano	IR	CSLL	Total	Banrisul	Banrisul Consolidado
				Totais Registrados	Totais Registrados
2024	355.905	284.724	640.629	640.629	665.319
2025	350.083	280.067	630.150	630.150	632.082
2026	299.769	239.816	539.585	539.585	540.257
2027	278.302	222.641	500.943	500.943	501.202
2028	374.424	299.539	673.963	673.963	674.491
2029 a 2031	216.553	173.242	389.795	389.795	390.289
2032 a 2034	45.222	36.178	81.400	81.400	81.586
A partir de 2035	15	11	26	-	-
Total em 31/03/2024	1.920.273	1.536.218	3.456.491	3.456.465	3.485.226
Total em 31/12/2023	1.930.024	1.544.018	3.474.042	3.474.016	3.507.401

O valor presente total dos créditos tributários é de R\$2.729.974 e no Consolidado é de R\$2.750.359, calculados de acordo com a expectativa de realização do IR e da CSLL diferidos pela taxa média de captação projetada para os períodos correspondentes.

(b) Obrigações Fiscais Diferidas

Na tabela a seguir são apresentados os saldos das provisões para IR e CSLL.

	Banrisul		Banrisul Consolidado	
	31/03/2024	31/12/2023	31/03/2024	31/12/2023
Superveniência de Depreciação	6.926	7.104	6.926	7.104
Títulos Próprios Disponíveis para Venda	3.970	4.040	4.203	4.266
Ajustes ao Valor de Mercado (Títulos para Negociação)	22.954	29.631	22.955	30.946
Ajuste MTM Dívida Subordinada (<i>hedge accounting</i>)	1.204	16.408	1.204	16.408
Operações Renegociadas Lei nº 12.715/12	170.403	208.033	170.403	208.033
Superávit Atuarial	57.200	57.200	57.321	57.321
Total	262.657	322.416	263.012	324.078

NOTA 12 – OUTROS ATIVOS

	Banrisul		Banrisul Consolidado	
	31/03/2024	31/12/2023	31/03/2024	31/12/2023
Adiantamentos a Empregados	24.280	16.618	24.471	16.741
Ativos Atuariais - Benefícios Pós-Emprego (Nota 27e)	110.679	110.679	111.034	111.034
Devedores Diversos	213.208	226.612	247.559	217.085
Bens destinados à Venda	150.476	142.169	150.946	142.474
Despesas Antecipadas	110.458	39.074	113.335	39.390
Outros	4.023	4.351	7.572	8.278
Total	613.124	539.503	654.917	535.002

Notas Explicativas

NOTA 13 – INVESTIMENTOS EM COLIGADAS E CONTROLADAS

	Banrisul		Banrisul Consolidado	
	31/03/2024	31/12/2023	31/03/2024	31/12/2023
Participações em Controladas e Coligadas	3.428.211	3.291.731	191.333	175.584
Participações em Controladas	3.236.878	3.116.147	-	-
Participações em Coligadas	191.333	175.584	191.333	175.584

	Patrimônio Líquido 31/03/2024	Participação do Capital Social (%) 31/03/2024	Valor do Investimento 31/03/2024	Banrisul	
				Resultado Líquido 1º trim/24	Resultado de Equivalência 1º trim/24
Empresas Controladas	3.244.356		3.236.878	167.707	167.372
Banrisul Armazéns Gerais S.A.	76.771	99,50	76.386	2091	2.080
Banrisul S.A. Corretora de Valores Mobiliários e Câmbio	127.547	98,98	126.238	7.373	7.298
Banrisul S.A. Administradora de Consórcios	450.434	99,68	449.006	23.391	23.317
Banrisul Soluções em Pagamentos S.A.	2.363.902	99,82	2.359.546	95.179	95.004
Banrisul Seguridade Participações S.A.	225.702	100,00	225.702	39.673	39.673
Empresas Coligadas	382.852		191.333	49.557	24.766
Bem Promotora de Vendas e Serviços S.A.	60.461	49,90	30.170	8.331	4.157
Banrisul Icatu Participações S.A.	322.391	49,99	161.163	41.226	20.609

	Patrimônio Líquido 31/03/2024	Participação do Capital Social (%) 31/03/2024	Valor do Investimento 31/03/2024	Banrisul Consolidado	
				Resultado Líquido 1º trim/24	Resultado de Equivalência 1º trim/24
Empresas Coligadas	382.852		191.333	49.557	24.766
Bem Promotora de Vendas e Serviços S.A.	60.461	49,90	30.170	8.331	4.157
Banrisul Icatu Participações S.A.	322.391	49,99	161.163	41.226	20.609

	Patrimônio Líquido 31/12/2023	Participação do Capital Social (%) 31/12/2023	Valor do Investimento 31/12/2023	Banrisul	
				Resultado Líquido 1º trim/23	Resultado de Equivalência 1º trim/23
Empresas Controladas	3.123.406		3.116.147	167.661	167.351
Banrisul Armazéns Gerais S.A.	75.920	99,50	75.539	1.946	1.936
Banrisul S.A. Corretora de Valores Mobiliários e Câmbio	122.115	98,98	120.861	5.801	5.742
Banrisul S.A. Administradora de Consórcios	433.927	99,68	432.552	17.016	16.962
Banrisul Soluções em Pagamentos S.A.	2.305.415	99,82	2.301.166	101.666	101.479
Banrisul Seguridade Participações S.A.	186.029	100,00	186.029	41.232	41.232
Empresas Coligadas	351.358		175.584	50.377	25.175
Bem Promotora de Vendas e Serviços S.A.	66.530	49,90	33.198	9.039	4.510
Banrisul Icatu Participações S.A.	284.828	49,99	142.386	41.338	20.665

	Patrimônio Líquido 31/12/2023	Participação do Capital Social (%) 31/12/2023	Valor do Investimento 31/12/2023	Banrisul Consolidado	
				Resultado Líquido 1º trim/23	Resultado de Equivalência 1º trim/23
Empresas Coligadas	351.358		175.584	50.377	25.175
Bem Promotora de Vendas e Serviços S.A.	66.530	49,90	33.198	9.039	4.510
Banrisul Icatu Participações S.A.	284.828	49,99	142.386	41.338	20.665

Notas Explicativas

NOTA 14 – IMOBILIZADO DE USO

	Banrisul						
	Imóveis de Uso	Equip. em Estoque	Instalações	Equip. em Uso	Sistemas de Processamento de Dados	Outros	Total
Em 31 de Dezembro de 2023							
Custo	182.409	2.689	282.152	165.227	400.111	24.179	1.056.767
Depreciação Acumulada	(97.242)	-	(147.736)	(90.914)	(287.537)	(20.234)	(643.663)
Valor Contábil Líquido	85.167	2.689	134.416	74.313	112.574	3.945	413.104
Aquisições	-	1.812	10.372	1.824	15.044	-	29.052
Alienações – Baixas Custo	-	-	-	(692)	(8)	-	(700)
Alienações – Baixas da Depreciação	-	-	-	639	7	-	646
Depreciação	(335)	-	(2.544)	(1.633)	(5.809)	(172)	(10.493)
Transferências Líquido Custo	-	(676)	(104)	695	67	18	-
Transferências Líquido Depreciação	-	-	104	(156)	70	(18)	-
Movimentação Líquida no Período	(335)	1.136	7.828	677	9.371	(172)	18.505
Em 31 de Março de 2024							
Custo	182.409	3.825	292.420	167.054	415.214	24.197	1.085.119
Depreciação Acumulada	(97.577)	-	(150.176)	(92.064)	(293.269)	(20.424)	(653.510)
Valor Contábil Líquido	84.832	3.825	142.244	74.990	121.945	3.773	431.609
Banrisul Consolidado							
	Imóveis de Uso	Equip. em Estoque	Instalações	Equip. em Uso	Sistemas de Processamento de Dados	Outros	Total
Em 31 de Dezembro de 2023							
Custo	198.980	41.339	298.825	174.187	606.303	25.533	1.345.167
Depreciação Acumulada	(102.149)	-	(154.330)	(96.794)	(369.082)	(21.458)	(743.813)
Valor Contábil Líquido	96.831	41.339	144.495	77.393	237.221	4.075	601.354
Aquisições	77	13.411	10.448	1.827	15.044	-	40.807
Alienações – Baixas Custo	(77)	(150)	-	(692)	(48)	-	(967)
Alienações – Baixas da Depreciação	-	-	-	640	26	-	666
Depreciação	(383)	-	(2.836)	(1.759)	(16.082)	(181)	(21.241)
Transferências Líquido Custo	-	(14.385)	(104)	695	13.776	18	-
Transferências Líquido Depreciação	-	-	104	(156)	70	(18)	-
Movimentação Líquida no Período	(383)	(1.124)	7.612	555	12.786	(181)	19.265
Em 31 de Março de 2024							
Custo	198.980	40.215	309.169	176.017	635.075	25.551	1.385.007
Depreciação Acumulada	(102.532)	-	(157.062)	(98.069)	(385.068)	(21.657)	(764.388)
Valor Contábil Líquido	96.448	40.215	152.107	77.948	250.007	3.894	620.619

NOTA 15 – INTANGÍVEL

	Banrisul			
	Direitos de Uso de Softwares	Direitos por Aquisição de Folhas de Pagamento ⁽¹⁾	Outros	Total
Em 31 de Dezembro de 2023				
Custo	269.667	1.776.156	1.708	2.047.531
Amortização Acumulada	(166.850)	(1.258.303)	(658)	(1.425.811)
Valor Contábil Líquido	102.817	517.853	1.050	621.720
Aquisições	29.908	3.306	-	33.214
Alienações – Baixas	(86)	-	-	(86)
Amortização do Período	(7.692)	(47.334)	-	(55.026)
Movimentação Líquida no Período	22.130	(44.028)	-	(21.898)
Em 31 de Março de 2024				
Custo	299.489	1.779.462	1.708	2.080.659
Amortização Acumulada	(174.542)	(1.305.637)	(658)	(1.480.837)
Valor Contábil Líquido	124.947	473.825	1.050	599.822

Notas Explicativas

	Banrisul Consolidado			
	Direitos de Uso de Softwares	Direitos por Aquisição de Folhas de Pagamento ⁽¹⁾	Outros	Total
Em 31 de Dezembro de 2023				
Custo	270.937	1.776.156	1.925	2.049.018
Amortização Acumulada	(168.106)	(1.258.303)	(875)	(1.427.284)
Valor Contábil Líquido	102.831	517.853	1.050	621.734
Aquisições	29.908	3.306	-	33.214
Alienações – Baixas	(86)	-	-	(86)
Amortização do Período	(7.698)	(47.334)	-	(55.032)
Movimentação Líquida no Período	22.124	(44.028)	-	(21.904)
Em 31 de Março de 2024				
Custo	300.759	1.779.462	1.925	2.082.146
Amortização Acumulada	(175.804)	(1.305.637)	(875)	(1.482.316)
Valor Contábil Líquido	124.955	473.825	1.050	599.830

(1) Refere-se principalmente a contratos junto ao setor público – Estado do Rio Grande do Sul e prefeituras.

NOTA 16 – CAPTAÇÃO DE RECURSOS

	Banrisul					
	Sem Vencimento	Até 3 Meses	De 3 a 12 Meses	Acima de 12 Meses	31/03/2024	31/12/2023
Depósitos						
À Vista ⁽¹⁾	3.328.542	-	-	-	3.328.542	5.243.960
Poupança ⁽¹⁾	11.045.695	-	-	-	11.045.695	11.085.032
Interfinanceiros	-	16.591	1.972.021	-	1.988.612	2.224.804
A Prazo ⁽²⁾	-	5.581.499	4.630.697	45.810.403	56.022.599	52.843.050
Outros Depósitos	13.723	-	-	-	13.723	14.936
Total	14.387.960	5.598.090	6.602.718	45.810.403	72.399.171	71.411.782
Captação no Mercado Aberto						
Carteira Própria ⁽³⁾	-	18.440.663	-	-	18.440.663	16.854.251
Total	-	18.440.663	-	-	18.440.663	16.854.251
Recursos de Aceites e Emissão de Títulos						
Recursos de Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Crédito e Similares	-	474.474	1.239.087	5.591.834	7.305.395	6.932.553
Total	-	474.474	1.239.087	5.591.834	7.305.395	6.932.553
Dívidas Subordinadas						
Dívida Subordinada – Nível 2 ⁽⁴⁾	-	-	71.819	1.419.325	1.491.144	1.450.685
Dívida Subordinada Marcação a Mercado (Nota 8)	-	-	69.625	1.423.190	1.492.815	1.448.928
Provisão de Despesas e Encargos a Incorporar	-	-	2.194	(3.865)	(1.671)	1.757
Letras Financeiras Subordinadas (LFSN) ⁽⁵⁾	-	-	-	380.533	380.533	367.738
Total	-	-	71.819	1.799.858	1.871.677	1.818.423

Notas Explicativas

	Banrisul Consolidado					
	Sem Vencimento	Até 3 Meses	De 3 a 12 Meses	Acima de 12 Meses	31/03/2024	31/12/2023
Depósitos						
À Vista ⁽¹⁾	3.314.967	-	-	-	3.314.967	5.235.719
Poupança ⁽¹⁾	11.045.695	-	-	-	11.045.695	11.085.032
Interfinanceiros	-	16.591	1.972.021	-	1.988.612	2.224.804
A Prazo ⁽²⁾	-	5.581.499	3.921.368	45.810.403	55.313.270	52.373.199
Outros Depósitos	212.769	-	-	-	212.769	212.378
Total	14.573.431	5.598.090	5.893.389	45.810.403	71.875.313	71.131.132
Captação no Mercado Aberto						
Carteira Própria ⁽³⁾	-	18.345.161	-	-	18.345.161	16.773.360
Total	-	18.345.161	-	-	18.345.161	16.773.360
Recursos de Aceites e Emissão de Títulos						
Recursos de Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Crédito e Similares	-	474.474	509.815	5.591.834	6.576.123	6.213.993
Total	-	474.474	509.815	5.591.834	6.576.123	6.213.993
Dívidas Subordinadas						
Dívida Subordinada – Nível 2 ⁽⁴⁾	-	-	71.819	1.419.325	1.491.144	1.450.685
Dívida Subordinada Marcação a Mercado (Nota 8)	-	-	69.625	1.423.190	1.492.815	1.448.928
Provisão de Despesas e Encargos a Incorporar	-	-	2.194	(3.865)	(1.671)	1.757
Letras Financeiras Subordinadas (LFSN) ⁽⁵⁾	-	-	-	380.533	380.533	367.738
Total	-	-	71.819	1.799.858	1.871.677	1.818.423

(1) Classificados como sem vencimento, pois não existe data de vencimento contratual.

(2) Considera os prazos estabelecidos nas aplicações. As captações em depósitos a prazo são realizadas com pessoas físicas ou jurídicas, nas modalidades de encargos pós ou prefixados, os quais correspondem a 86,44% e 13,56% do total da carteira, respectivamente. A taxa média de captação para os depósitos corresponde a 87,65% da variação do CDI. Do total de captações em depósito a prazo, 67,49% (31/12/2023 – 70,65%) possuem condição de resgate antecipado previamente pactuada, cuja apropriação da despesa é efetuada pela taxa contratada para o vencimento, desconsiderando descontos ou reduções, aplicados quando o resgate for antecipado. As faixas de vencimento demonstradas não consideram a possibilidade de resgate antecipado.

(3) As captações por meio de operações compromissadas no mercado aberto (carteira própria) realizadas com instituições financeiras têm taxa média de captação de 100% da variação do CDI.

(4) Em 28 de janeiro de 2021, o Banrisul realizou emissão de notas subordinadas (Tier 2) no mercado externo no montante de US\$300 milhões (trezentos milhões de dólares norte-americano), conforme condições previamente acordadas pelo *Offering Memorandum* desta emissão.

(5) Em 16 de setembro de 2022, o Banrisul realizou a emissão de Letras Financeiras Subordinadas (LFSN), no montante de R\$300.000 (trezentos milhões de reais) com remuneração de CDI + 3,5% a.a., pelo prazo de 10 anos, com opção de recompra pelo Banrisul a partir do 5º ano, contado da data de emissão. As LFSN estão autorizadas a compor o Capital de Nível 2 (CN2) do Patrimônio de Referência (PR) do Banrisul, nos termos da Resolução BCB N° 122/21.

NOTA 17 – OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES

	Banrisul e Banrisul Consolidado				
	Até 3 Meses	De 3 a 12 Meses	Acima de 12 Meses	31/03/2024	31/12/2023
Obrigações por Empréstimos ⁽¹⁾					
No Exterior	337.295	711.678	38.366	1.087.339	828.917
Total	337.295	711.678	38.366	1.087.339	828.917
Obrigações por Repasses ⁽²⁾					
Do País	426.760	439.535	1.226.423	2.092.718	2.194.600
Do Exterior	2.011	37.426	3.763	43.200	12.749
Total	428.771	476.961	1.230.186	2.135.918	2.207.349

(1) Recursos captados de bancos no exterior para aplicação em operações comerciais de câmbio incorrendo variação cambial das respectivas moedas acrescida de juros e taxas.

(2) Representam, basicamente, captações de Instituições Oficiais (Banco Nacional de Desenvolvimento Econômico e Social – BNDES, Agência Especial de Financiamento Industrial – FINAME, Caixa Econômica Federal e Financiadora de Estudos e Projetos – FINEP). Os recursos são repassados aos clientes nos mesmos prazos e taxas de captação, acrescidas de comissão de intermediação. Foram repassadas as garantias recebidas nas operações de crédito correspondentes como garantia desses recursos.

Notas Explicativas

NOTA 18 – OUTROS PASSIVOS FINANCEIROS

	Banrisul					
	Até 12 Meses	Acima de 12 Meses	31/03/2024	Até 12 Meses	Acima de 12 Meses	31/12/2023
Relações Interfinanceiras	156.407	-	156.407	35.634	-	35.634
Relações Interdependências	472.106	-	472.106	275.326	-	275.326
Carteira de Câmbio	1.397.804	-	1.397.804	946.663	-	946.663
Fundos Financeiros e de Desenvolvimento ⁽¹⁾	6.006.392	-	6.006.392	5.640.084	-	5.640.084
Credores por Recursos a Liberar	146.601	-	146.601	191.671	-	191.671
Transações com Cartões a Pagar	1.851.499	-	1.851.499	1.935.507	-	1.935.507
Obrigações a Pagar rede de Adquirência Vero	706.011	-	706.011	753.036	-	753.036
Provisão para Garantias Prestadas Avais e Fianças (Nota 26b)	596	-	596	653	-	653
Outros	71.178	3.264	74.442	57.546	3.508	61.054
Total	10.808.594	3.264	10.811.858	9.836.120	3.508	9.839.628

	Banrisul Consolidado					
	Até 12 Meses	Acima de 12 Meses	31/03/2024	Até 12 Meses	Acima de 12 Meses	31/12/2023
Relações Interfinanceiras	156.407	-	156.407	35.634	-	35.634
Relações Interdependências	472.106	-	472.106	274.594	-	274.594
Carteira de Câmbio	1.397.804	-	1.397.804	946.663	-	946.663
Negociação e Intermediação de Valores	2.159	-	2.159	2.787	-	2.787
Fundos Financeiros e de Desenvolvimento ⁽¹⁾	6.006.392	-	6.006.392	5.640.084	-	5.640.084
Credores por Recursos a Liberar	146.735	-	146.735	191.804	-	191.804
Transações com Cartões a Pagar	1.690.856	-	1.690.856	1.767.523	-	1.767.523
Obrigações a Pagar rede de Adquirência Vero	2.335.407	-	2.335.407	2.416.922	-	2.416.922
Provisão para Garantias Prestadas Avais e Fianças (Nota 26b)	596	-	596	653	-	653
Outros	71.265	3.264	74.529	57.619	3.508	61.127
Total	12.279.727	3.264	12.282.991	11.334.283	3.508	11.337.791

(1) Refere-se principalmente a fundo constituído pela parcela não disponibilizada ao Estado do Rio Grande do Sul dos depósitos judiciais destinado a garantir a restituição dos referidos depósitos (Nota 26a).

NOTA 19 – PROVISÕES, PASSIVOS CONTINGENTES E ATIVOS CONTINGENTES

(a) Provisões e Passivos Contingentes

O Banrisul e suas controladas, na execução de suas atividades normais, são parte em processos judiciais e administrativos de natureza tributária, trabalhista e cível. Apesar da incerteza inerente aos seus prazos e desfecho das causas, provisões foram constituídas tendo como base a opinião de assessores legais, por meio da utilização de modelos e critérios que permitam a sua mensuração. O Banrisul provisiona o valor das ações cuja avaliação é classificada como provável. A Administração entende que as provisões constituídas são suficientes para atender eventuais perdas decorrentes de processos judiciais. As movimentações das provisões estão apresentadas a seguir:

	Banrisul				
	Fiscais	Trabalhistas	Cíveis	Outros	Total
Saldo Inicial em 31/12/2023	816.432	1.592.140	251.109	1.972	2.661.653
Constituição e Atualização Monetária	7.209	104.807	9.189	14	121.219
Baixas por Pagamento	(721)	(64.558)	(7.925)	-	(73.204)
Saldo Final em 31/03/2024	822.920	1.632.389	252.373	1.986	2.709.668
Devedores por Depósitos em Garantia em 31/03/2024	141.845	801.515	77.917	-	1.021.277

Notas Explicativas

					Banrisul
	Fiscais	Trabalhistas	Cíveis	Outros	Total
Saldo Inicial em 31/12/2022	785.173	1.621.674	217.261	1.904	2.626.012
Constituição e Atualização Monetária	14.492	82.445	21.702	17	118.656
Reversão da Provisão	(25)	-	-	-	(25)
Baixas por Pagamento	(13)	(99.645)	(6.560)	-	(106.218)
Saldo Final em 31/03/2023	799.627	1.604.474	232.403	1.921	2.638.425
Devedores por Depósitos em Garantia em 31/03/2023	122.300	626.737	68.714	-	817.751

					Banrisul Consolidado
	Fiscais	Trabalhistas	Cíveis	Outros	Total
Saldo Inicial em 31/12/2023	816.654	1.594.772	254.705	1.972	2.668.103
Constituição e Atualização Monetária	7.211	105.198	9.263	14	121.686
Reversão da Provisão	-	-	(36)	-	(36)
Baixas por Pagamento	(721)	(64.559)	(7.957)	-	(73.237)
Saldo Final em 31/03/2024	823.144	1.635.411	255.975	1.986	2.716.516
Devedores por Depósitos em Garantia em 31/03/2024	141.941	805.399	79.485	-	1.026.825

					Banrisul Consolidado
	Fiscais	Trabalhistas	Cíveis	Outros	Total
Saldo Inicial em 31/12/2022	785.394	1.624.048	220.452	1.904	2.631.798
Constituição e Atualização Monetária	14.497	82.508	22.101	17	119.123
Reversão da Provisão	(25)	-	-	-	(25)
Baixas por Pagamento	(13)	(99.645)	(6.568)	-	(106.226)
Saldo Final em 31/03/2023	799.853	1.606.911	235.985	1.921	2.644.670
Devedores por Depósitos em Garantia em 31/03/2023	122.395	632.474	69.921	-	824.790

Ações Fiscais: provisões de contingências fiscais referem-se basicamente a exigíveis relativos a tributos cuja legalidade ou constitucionalidade é objeto de contestação administrativa ou judicial e a probabilidade de perda é considerada provável, sendo constituídas pelo valor integral em discussão.

As principais causas de natureza fiscal referem-se a:

- IR e CSLL sobre a dedução da despesa oriunda da quitação do déficit atuarial na FBSS, questionada pela Secretaria da Receita Federal para o período de 1998 a 2005, no qual o Banrisul, por meio de seus assessores jurídicos, vem discutindo judicialmente o assunto, e registrou provisão para contingências no valor estimado da perda no montante de R\$795.418 (31/12/2023 – R\$789.270); e
- Outras contingências relativas a impostos municipais e federais classificados pelos nossos assessores como perda provável no montante de R\$1.752 (31/12/2023 – R\$1.708).

Existem ainda contingências fiscais que, de acordo com a sua natureza, são consideradas como de perda possível, no montante de R\$683.462 (31/12/2023 – R\$575.441) e no Consolidado R\$719.019 (31/12/2023 – R\$610.991). Essas contingências decorrem principalmente de impostos municipais e federais, para os quais, de acordo com as práticas contábeis, não foi registrada provisão para contingências. Além dessas, existe auto de infração no âmbito da Secretaria da Receita Federal sobre contribuição previdenciária do empregador e contribuição para outras entidades e fundos, exigindo a contribuição, principalmente sobre os benefícios do Programa de Alimentação do Trabalhador (PAT) e da Participação nos Lucros ou Resultados (PLR) no montante de R\$352.698 (31/12/2023 – R\$348.771), classificada pelos nossos assessores, como de perda possível no montante de R\$326.947 (31/12/2023 – R\$323.317) e como perda provável o montante de R\$25.750 (31/12/2023 – R\$25.454), que está devidamente provisionado.

Ações Trabalhistas: decorrem de processos na área trabalhista, geralmente ajuizados por empregados, ex-empregados, empregados de empresas terceirizadas, Associações, Sindicatos e Ministério Público, tendo como objeto a suposta violação de direitos trabalhistas.

No primeiro trimestre de 2024 foi efetuada provisão de R\$8.475 (31/12/2023 – R\$9.671) para ações coletivas, cuja probabilidade de perda tenha sido classificada como provável. A Administração considera suficiente a

Notas Explicativas

provisão constituída para as ações coletivas e continua monitorando a evolução das decisões judiciais em ações dessa natureza, avaliando constantemente a classificação de risco e a quantificação.

Além das ações acima consideradas, registra-se provisão constituída para as ações trabalhistas ajuizadas contra o Banrisul em conformidade com sua Política de Provisionamento para a classificação e provisionamento das ações trabalhistas individuais, implementada desde o segundo semestre de 2020, sendo a provisão para as ações com pedidos classificados como de perda provável. Da provisão mencionada, está depositado judicialmente o montante de R\$707.366 (31/12/2023 – R\$658.681) e no Consolidado R\$709.058 (31/12/2023 – R\$660.347). Adicionalmente, o valor de R\$94.149 (31/12/2023 – R\$95.484) e no Consolidado R\$96.341 (31/12/2023 - R\$98.169) foi exigido para os recursos processuais.

Existem ainda contingências trabalhistas que são consideradas como de perda possível, no montante de R\$1.650.270 (31/12/2023 – R\$1.647.583) e no Consolidado R\$1.656.910 (31/12/2023 – R\$1.652.210), que de acordo com a natureza destes processos refere-se principalmente a pedidos de horas extras, reintegração salarial e equiparação salarial. De acordo com as práticas contábeis não foi registrada provisão para contingências.

Ações Cíveis: as ações judiciais de caráter cível que envolvem o Banrisul são em sua maioria movidas por clientes e usuários que pretendem

- Anular ou se desobrigar de dívidas que o devedor não reconhece ou que alega serem indevidas;
- Revisar dívidas bancárias e questionar cobranças ilícitas e juros abusivos;
- Obter indenização por danos materiais e morais decorrentes de produtos e serviços bancários; e
- Reaver expurgos inflacionários referentes a Planos Econômicos sobre aplicações financeiras (Plano Bresser, Plano Verão, Plano Collor I e Plano Collor II).

As estimativas do resultado e do impacto financeiro dessas ações são definidas pela natureza das demandas e pelo julgamento da Administração com base na opinião dos assessores jurídicos e nos elementos dos processos, considerando também a complexidade e a experiência de casos semelhantes.

O Banrisul provisiona as demandas cíveis conforme a sua Política de Provisionamento, que utiliza critérios individualizados ou massificados, de acordo com a natureza, o objeto e o fundamento das ações, visando facilitar o controle e a gestão das provisões.

Demandas massificadas são aquelas que não possuem decisão judicial e que, conforme o tipo e o objeto da ação, bem como a jurisprudência, o Banrisul as classifica como de risco provável, possível ou remoto. Para algumas demandas que, mesmo sem decisão, são classificadas como prováveis, o Banrisul estima um valor médio do custo de condenação e sucumbência histórico, gerando um valor de tíquete médio que poderá ter que desembolsar. Para adequar a probabilidade de perda, esse valor é revisado após a decisão judicial de mérito, nos casos de improcedência da ação ou alteração e nos valores de provisão nos casos de condenação do Banrisul.

As demandas individuais são aquelas que o Banrisul entende que não se enquadram na regra do contencioso massificado, seja pela natureza ou pelo objeto, quando estão em fase inicial, e também aquelas que já possuem uma decisão favorável ou desfavorável que impacta a classificação de risco e os valores de provisão.

Da provisão mencionada, está depositado judicialmente o montante de R\$77.917 (31/12/2023 – R\$77.027) e no Consolidado R\$79.485 (31/12/2023 – R\$78.577).

Existem ainda R\$287.914 (31/12/2023 – R\$288.392) e no Consolidado R\$288.092 (31/12/2023 – R\$288.571) relativos a processos movidos por terceiros contra o Banrisul cuja natureza dos processos refere-se principalmente a ações que discutem seguros, crédito imobiliário e conta corrente, os quais a assessoria jurídica classifica como de perdas possíveis e, portanto, não foram provisionados.

Notas Explicativas

Outras Ações: Em 29 de setembro de 2000, o Banrisul recebeu autuação imposta pelo Bacen em conexão com processos administrativos, também abertos pelo Bacen, relativamente a supostas irregularidades cometidas em operações de câmbio entre 1987 e 1989. Em abril de 2022, com decisão definitiva proferida pelo Superior Tribunal de Justiça (STJ) que reconheceu a prescrição das multas aplicadas, a exceção de uma ínfima parcela, cuja condenação permaneceu, houve a reversão da provisão em R\$158.929, restando provisionado o valor de R\$1.986 (31/12/2023 – R\$1.972).

(b) Ativos Contingentes

Não foram reconhecidos contabilmente ativos contingentes e não existem processos em curso com ganhos prováveis.

NOTA 20 – OUTROS PASSIVOS

	Banrisul		Banrisul Consolidado	
	31/03/2024	31/12/2023	31/03/2024	31/12/2023
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	198.754	12.079	198.754	12.079
Obrigações Sociais e Estatutárias	120.783	223.996	121.028	224.229
Provisão de Pessoal	160.615	152.240	161.548	153.474
Obrigações por Convênios Oficiais e Serviços de Pagamento	167.275	133.639	170.879	137.605
Credores Diversos	151.150	125.942	266.049	223.128
Passivos Atuariais – Benefícios Pós-Emprego ⁽¹⁾	776.763	772.359	781.031	776.628
Provisões para Pagamentos a Efetuar	179.251	111.349	218.465	152.075
Rendas Antecipadas	124.648	127.192	124.474	126.987
Outros	4.703	4.771	5.572	5.478
Total	1.883.942	1.663.567	2.047.800	1.811.683

(1) Refere-se principalmente às obrigações do patrocinador sobre os déficits apurados em planos de benefício definido oferecidos a empregados e ex-empregados do Banrisul e das empresas do grupo (Nota 27e).

NOTA 21 – PATRIMÔNIO LÍQUIDO

(a) Capital Social

O Capital Social do Banrisul em 31 de março de 2024 é de R\$5.200.000 (31/12/2023 – R\$5.200.000), subscrito e integralizado, representado por 408.974 mil ações, sem valor nominal, conforme tabela a seguir:

	ON		PNA		PNB		Total	
	Quantidade	%	Quantidade	%	Quantidade	%	Quantidade	%
Estado do Rio Grande do Sul								
Quantidade de ações em circulação em 31 de dezembro de 2023	201.225.359	98,13	751.479	54,73	-	-	201.976.838	49,39
Conversões/Transferências	-	-	-	-	-	-	-	-
Quantidade de ações em circulação em 31 de março de 2024	201.225.359	98,13	751.479	54,73	-	-	201.976.838	49,39
Administradores, Conselheiros e Membros de Comitê								
Quantidade de ações em circulação em 31 de dezembro de 2023	10.305	-	-	-	105	-	10.410	-
Conversões/Transferências	-	-	-	-	-	-	-	-
Quantidade de ações em circulação em 31 de março de 2024	10.305	-	-	-	105	-	10.410	-
Outros								
Quantidade de ações em circulação em 31 de dezembro de 2023	3.829.177	1,87	621.612	45,27	202.536.440	100,00	206.987.229	50,61
Conversões/Transferências	-	-	-	-	-	-	-	-
Quantidade de ações em circulação em 31 de março de 2024	3.829.177	1,87	621.612	45,27	202.536.440	100,00	206.987.229	50,61
Total em 31 de dezembro 2023	205.064.841	100,00	1.373.091	100,00	202.536.545	100,00	408.974.477	100,00
Conversões/Transferências	-	-	-	-	-	-	-	-
Total em 31 de março de 2024	205.064.841	100,00	1.373.091	100,00	202.536.545	100,00	408.974.477	100,00

As ações preferenciais não têm direito a voto e têm a seguinte remuneração:

Notas Explicativas

- Ações Preferenciais Classe A:
 - Prioridade no recebimento de um dividendo fixo preferencial, não cumulativo, de 6% (seis por cento) ao ano, calculado sobre o quociente resultante da divisão do valor do capital social pelo número de ações que o compõem;
 - Direito de participar, depois de pagar às ações Ordinárias e Preferenciais Classe B um dividendo igual ao pago a tais ações, na distribuição de quaisquer outros dividendos ou bonificações em dinheiro distribuídos pela sociedade, em igualdade de condições com as ações Ordinárias e Preferenciais Classe B, com o acréscimo de 10% (dez por cento) sobre o valor pago a tais ações;
 - Participação nos aumentos de capital decorrentes da capitalização de reservas, em igualdade de condições com as ações Ordinárias e Preferenciais Classe B; e
 - Prioridade no reembolso de capital, sem prêmio.
- Ações Preferenciais Classe B:
 - Participação nos aumentos de capital decorrentes da capitalização de reservas, em igualdade de condições com as ações Ordinárias e Preferenciais Classe A; e
 - Prioridade no reembolso de capital, sem prêmio.

(b) Ações em Tesouraria – Abertura de Programa de Recompra de Ações

O Banrisul realizou a abertura de seu primeiro Programa de Recompra de Ações com o objetivo de maximizar a geração de valor para os acionistas por meio de uma administração eficiente da estrutura de capital. Está autorizada a aquisição de até 10.126.677 de ações preferenciais, equivalente a 5% das ações preferenciais de emissão própria, sem redução do valor do capital social, para manutenção em tesouraria, cancelamento ou recolocação no mercado. As aquisições ocorrerão em bolsa de valores, no período de 15 de dezembro de 2022 a 15 de junho de 2024, a valor de mercado. Até 30 de setembro de 2023 foram recompradas o total de 1.202.500 ações, as quais foram recolocadas no mercado no quarto trimestre de 2023.

(c) Reservas

- Reserva de Capital: refere-se aos valores recebidos pela sociedade que não transitaram pelo resultado, por não se referir a contraprestação à entrega de bens ou serviços prestados à sociedade.
- Reserva Legal: objetiva aumentar o capital da sociedade ou absorver prejuízos, mas não pode ser distribuída sob a forma de dividendos;
- Reserva Estatutária: tem por finalidade garantir recursos para investimentos e aplicação na área de informática, e está limitada a 70% do Capital Social Integralizado; e
- Reserva de Expansão: tem por finalidade a retenção de lucros para financiar projeto de investimento em capital fixo ou circulante, justificado em orçamento de capital proposto pela Administração e aprovado pela Assembleia Geral.

(d) Distribuição de Resultado

O lucro líquido do exercício, ajustado nos termos da Lei nº 6.404/76, terá as seguintes destinações:

- 5% para constituição da Reserva Legal, que não excederá 20% do Capital Social;
- Dividendos Mínimos Obrigatórios de 25% do Lucro Líquido Ajustado; e
- Até 25% do Lucro Líquido para a Reserva Estatutária, limitada a 70% do Capital Social Integralizado, que possui a finalidade de garantir recursos para investimentos e aplicação na área de informática.

Notas Explicativas

A política de remuneração do capital adotada pelo Banrisul visa distribuir juros sobre o capital próprio no valor máximo dedutível calculado em conformidade com a legislação vigente, podendo ser fundamentado em lucros acumulados ou reservas de lucros. Os juros pagos poderão ser imputados, líquidos de IR, no cálculo dos dividendos obrigatórios do exercício previsto no Estatuto Social.

Conforme facultado pela Lei nº 9.249/95 e pela Deliberação CVM nº 207/96, a Administração do Banrisul pagou o montante de R\$50.000, referente aos Juros sobre o Capital Próprio (JCP) do primeiro trimestre de 2024 (1º trim/2023 – R\$150.000), imputado aos dividendos, líquido do IR retido na fonte. O pagamento dos JCP resultou em um benefício tributário para o Banrisul na ordem de R\$22.500 (1º trim/2023 – R\$67.500) (Nota 24).

O Banrisul mantém, desde o início de 2008, política de remuneração do capital com pagamento trimestral de JCP e, historicamente, tem remunerado os seus acionistas com pagamento de JCP e dividendos superiores ao mínimo legalmente exigido.

Em 27 de abril de 2023, em Assembleia Geral Ordinária, foi aprovada a proposta de distribuição de dividendos adicionais para o exercício de 2023 no percentual equivalente a 25% sobre o Lucro Líquido deduzido da Reserva Legal, perfazendo o total de 50%.

NOTA 22 – OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS

(a) Receita de Prestação de Serviços

	Banrisul		Banrisul Consolidado	
	01/01 a 31/03/2024	01/01 a 31/03/2023	01/01 a 31/03/2024	01/01 a 31/03/2023
Administração de Fundos	15.116	7.874	27.445	20.321
Cobrança e de Serviços de Custódia	12.051	15.208	12.048	15.204
Administração de Consórcios	-	-	36.386	30.221
Receitas de Serviços Banrisul Pagamentos	-	-	202.406	190.603
Serviços de Arrecadação	9.322	11.192	9.322	11.192
Comissões de Corretagem de Seguros	-	-	69.505	69.337
Cartão de Crédito	53.107	12.304	53.107	12.304
Serviços de Conta Corrente	149.414	154.610	152.197	154.610
Outras Receitas	11.611	12.720	16.585	17.839
Total	250.621	213.908	579.001	521.631

(b) Outras Receitas Operacionais

	Banrisul		Banrisul Consolidado	
	01/01 a 31/03/2024	01/01 a 31/03/2023	01/01 a 31/03/2024	01/01 a 31/03/2023
Recuperação de Encargos e Despesas	56.287	50.855	7.245	6.727
Reversão de Provisões Operacionais	163	1.730	163	1.771
Tarifas Interbancárias	7.869	6.404	7.869	6.404
Títulos de Créditos a Receber	3.799	4.239	4.102	4.239
Receitas Diversas com Cartões ⁽¹⁾	4.084	41.007	4.084	41.007
Reversão de Provisões para Pagamentos a Efetuar	4.793	6.882	5.678	7.477
Receitas de Adquirência por Antecipação de Recebíveis ⁽²⁾	-	-	-	6.329
Rendas de Portabilidade de Operações de Crédito	19.562	2.355	19.562	2.355
Receita de Locação Equipamentos Adquirência ⁽²⁾	-	-	-	18.409
Atualização de Depósitos Judiciais	14.747	14.064	14.792	14.157
Outras	4.550	9.601	6.843	11.167
Total	115.854	137.137	70.338	120.042

(1) A partir de julho de 2023 as receitas foram reclassificadas para a Nota Explicativa de Receita de Prestação de Serviços na rubrica Cartão de Crédito.

(2) A partir de julho de 2023 as receitas foram reclassificadas para a Nota Explicativa de Receita de Prestação de Serviços na rubrica Receitas de Serviços Banrisul Pagamentos.

Notas Explicativas

NOTA 23 – OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS

(a) Despesa de Pessoal

	Banrisul		Banrisul Consolidado	
	01/01 a	01/01 a	01/01 a	01/01 a
	31/03/2024	31/03/2023	31/03/2024	31/03/2023
Remuneração Direta	303.510	294.142	307.543	298.068
Benefícios	111.302	93.946	111.836	94.535
Encargos Sociais	125.238	124.647	126.120	125.590
Treinamentos	1.434	679	1.435	681
Total	541.484	513.414	546.934	518.874

(b) Outras Despesas Administrativas

	Banrisul		Banrisul Consolidado	
	01/01 a	01/01 a	01/01 a	01/01 a
	31/03/2024	31/03/2023	31/03/2024	31/03/2023
Comunicações	13.109	11.831	13.320	12.154
Processamento de Dados	56.597	35.501	57.938	40.590
Vigilância, Segurança e Transporte de Valores	32.750	34.118	32.750	34.118
Amortização e Depreciação	65.519	58.333	76.273	65.836
Aluguéis e Condomínios	38.796	39.896	38.818	39.818
Materiais	2.447	2.544	2.493	3.808
Serviços de Terceiros ⁽¹⁾	123.858	134.147	127.568	141.442
Serviços Técnicos Especializados	49.642	52.898	52.334	54.433
Propaganda, Promoções e Publicidade ⁽²⁾	32.692	26.691	44.771	32.384
Manutenção e Conservação de Bens	20.659	15.579	20.883	16.342
Água, Energia e Gás	9.058	9.682	9.138	9.870
Serviços do Sistema Financeiro	10.496	9.148	10.794	9.639
Outras	21.808	20.042	21.115	21.333
Total	477.431	450.410	508.195	481.767

(1) Do montante de R\$123.858 (1º trim/2023 – R\$134.147), R\$68.782 (1º trim/2023 – R\$70.554) são provenientes de despesas com serviços de originação de crédito consignado através do canal Bem Promotora de Vendas e Serviços S.A.

(2) É composto principalmente por R\$10.755 (1º trim/2023 – R\$5.723) e no Consolidado R\$18.202 (1º trim/2023 – R\$7.451) de despesa com propaganda institucional e R\$20.659 (1º trim/2023 – R\$19.100) e no Consolidado R\$20.809 (1º trim/2023 – R\$19.100) de programa de divulgação por meio de eventos e clubes esportivos.

(c) Outras Despesas Operacionais

	Banrisul		Banrisul Consolidado	
	01/01 a	01/01 a	01/01 a	01/01 a
	31/03/2024	31/03/2023	31/03/2024	31/03/2023
Descontos Concedidos em Renegociações	37.391	7.711	37.391	7.711
Despesas com Arrecadação de Tributos Federais	2.654	2.836	2.654	2.836
Despesas com Cartões	2.543	2.749	2.543	2.749
Despesas de Portabilidade de Operações de Crédito	3.576	3.171	3.576	3.171
Tarifas Convênio INSS	78.841	63.591	78.841	63.591
Bônus Banrisul de Vantagens	7.534	4.397	7.534	4.397
Despesas com Transações Banrisul Pagamentos	-	-	18.674	14.848
Custos Convênios Crédito Consignado	1.718	1.623	1.718	1.623
Correção Monetária sobre Liberação de Financiamento	2.920	2.204	2.920	2.204
Tarifas Não Recebidas	5.704	6.214	5.704	6.214
Serviços de Processamento de Folha de Pagamentos	5.654	-	5.654	-
Outras	9.937	15.845	22.576	21.283
Total	158.472	110.341	189.785	130.627

Notas Explicativas

NOTA 24 – IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

	Banrisul		Banrisul Consolidado	
	01/01 a 31/03/2024	01/01 a 31/03/2023	01/01 a 31/03/2024	01/01 a 31/03/2023
Lucro do Período antes da Tributação e Participações	235.900	171.308	296.880	258.533
Imposto de Renda sobre o Lucro – Alíquota 25%	(58.975)	(42.827)	(74.220)	(64.633)
Contribuição Social sobre o Lucro – Alíquota 9%	-	-	(19.761)	(22.034)
Contribuição Social sobre o Lucro – Alíquota 15%	-	-	(1.309)	(1.453)
Contribuição Social sobre o Lucro – Alíquota 20%	(47.180)	(34.262)	(13.718)	-
Total do Imposto de Renda e Contribuição Social pelas Alíquotas Vigentes	(106.155)	(77.089)	(109.008)	(88.120)
Participação dos Empregados nos Resultados	26.440	28.206	26.519	28.206
Juros sobre o Capital Próprio Pagos (Líquidos)	22.500	67.500	38.476	67.500
Resultado de Equivalência	86.462	86.637	11.145	11.329
Outras Exclusões, Líquidas das Adições	2.034	(827)	3.587	(1.369)
Juros sobre o Capital Próprio Recebido	(20.992)	-	(21.015)	-
Total do Imposto de Renda e Contribuição Social	10.289	104.427	(50.296)	17.546
Corrente	(32.886)	-	(90.159)	(87.523)
Diferido	43.175	104.427	39.863	105.069

NOTA 25 – LUCRO POR AÇÃO

A tabela a seguir apresenta o LPA utilizando o número médio ponderado de ações ordinárias e preferenciais totais em circulação, durante o período correspondente ao resultado.

	Banrisul e Banrisul Consolidado	
	01/01 a 31/03/2024	01/01 a 31/03/2023
Lucro Líquido Atribuível aos Acionistas Controladores – R\$ Mil	187.387	212.973
Ações Ordinárias	93.958	106.792
Ações Preferenciais A	629	715
Ações Preferenciais B	92.800	105.466
Média Ponderada das Ações em Circulação	408.974.477	408.954.716
Média Ponderada de Número de Ações Ordinárias	205.064.841	205.064.841
Média Ponderada de Número de Ações Preferenciais A	1.373.091	1.373.091
Média Ponderada de Número de Ações Preferenciais B	202.536.545	202.516.784
Lucro Básico e Diluído por Ação – R\$		
Ação Ordinária	0,46	0,52
Ação Preferencial A	0,46	0,52
Ação Preferencial B	0,46	0,52

NOTA 26 – COMPROMISSOS, GARANTIAS E OUTROS

(a) Estado do Rio Grande do Sul

Em 22 de abril de 2004, foi sancionada a Lei Estadual nº 12.069, alterada pela Lei nº 14.738/15, mediante a qual o Banrisul deverá disponibilizar ao Estado do Rio Grande do Sul até 95% do valor dos depósitos judiciais arrecadados em que as partes litigantes não sejam o Estado ou os Municípios. A parcela não disponibilizada dos depósitos judiciais arrecadados constituirá o Fundo de Reserva destinado a garantir a restituição dos referidos depósitos. Em 31 de março de 2024, o saldo dos referidos recursos arrecadados, atualizado pelas mesmas regras da caderneta de poupança, conforme Lei nº 12.703/12; artigo 11, §1º, da Lei nº 9.289/96; e artigo 12 da Lei nº 8.177/91, totalizavam até a data do Balanço Patrimonial R\$14.822.506 (31/12/2023 – R\$14.497.513), dos quais R\$9.968.169 (31/12/2023 – R\$9.968.169) foram transferidos para o Estado, mediante sua solicitação. O saldo remanescente, que constitui a disponibilidade do Fundo de Reserva, está registrado na rubrica obrigações para fundo financeiro e de desenvolvimento.

Notas Explicativas

(b) Avais e Fianças

Avais e fianças prestados a clientes montam R\$46.445 (31/12/2023 – R\$57.208), estando sujeitos a encargos financeiros e contam com garantias dos beneficiários. Para estes riscos existe provisão para possíveis perdas no montante de R\$596 (31/12/2023 – R\$653).

(c) Créditos de Importação e Exportação

O Banrisul possui créditos abertos para importação e para exportação confirmados no valor de R\$120.227 (31/12/2023 – R\$95.749) e coobrigações em cessões de crédito no valor de R\$3.186 (31/12/2023 – R\$3.168).

(d) Fundos e Carteiras Administradas

O Grupo Banrisul é administrador de diversos fundos e carteiras, que apresentaram os seguintes patrimônios líquidos:

	31/03/2024	31/12/2023
Fundos de Investimentos ⁽¹⁾	16.185.452	15.906.178
Fundos de Investimentos em Cotas de Fundos de Investimentos	56.849	79.905
Fundos de Ações	169.682	187.096
Fundos de Aposentadoria Programada Individual	9.960	10.042
Fundo para Garantia de Liquidez dos Títulos da Dívida Pública do Estado do Rio Grande do Sul	13.284.659	11.802.070
Carteiras Administradas	608.228	592.119
Total	30.314.830	28.577.410

(1) As carteiras dos fundos de investimentos são compostas principalmente por títulos de renda fixa e de renda variável, e seus valores de patrimônio líquido encontram-se ajustados pelas respectivas marcações a mercado na data-base.

(e) Consórcios

A controlada Banrisul S.A. Administradora de Consórcios é responsável pela administração de 148 grupos de consórcios (155 em 31/12/2023) para aquisição de bens móveis e imóveis e serviços que reúnem 82.076 consorciados ativos (83.283 em 31/12/2023).

(f) Aluguéis

O Banrisul aluga imóveis, principalmente utilizados para instalação de agências, com base em contrato padrão, o qual pode ser cancelado por sua vontade e inclui o direito de opção de renovação e cláusulas de reajuste. O total dos pagamentos mínimos futuros dos aluguéis contratados em 31 de março de 2024 é de R\$280.799, sendo R\$99.043 com vencimento até um ano, R\$171.600 com vencimento de um a cinco anos e R\$10.156 com vencimento acima de cinco anos. Os pagamentos de aluguéis reconhecidos como despesas no período totalizaram R\$35.854.

NOTA 27 – OBRIGAÇÕES COM BENEFÍCIOS DE LONGO PRAZO PÓS-EMPREGO A EMPREGADOS

O Banrisul é patrocinador da FBSS e da Cabergs, que asseguram a complementação de benefícios de aposentadoria e assistência médica a seus funcionários, respectivamente.

A FBSS é dotada de autonomia administrativa, tendo como finalidade instituir planos de benefícios de natureza previdenciária aos seus participantes – empregados das patrocinadoras e respectivos beneficiários – mediante contribuições específicas, estabelecidas em seus planos e respectivos regulamentos.

A Política de Previdência Complementar do Banrisul executada pela FBSS, instituída em 29 de janeiro de 1963 em conformidade com a legislação então vigente, tem como fundamentação legal o artigo 202 da Constituição Federal de 5 de outubro de 1988, das Leis Complementares de números 108 e 109 de 29 de maio de 2001, e demais normas legais em vigor emanadas por órgãos reguladores da Previdência Social ligada ao Ministério da Fazenda, como a Superintendência Nacional de Previdência Complementar (Previc) e o Conselho Nacional de Previdência Complementar (CNPIC), o Estatuto Social da Entidade Gestora e respectivos regulamentos dos Planos de Benefícios, bem como está em concordância com a Resolução CMN nº 4.994/22.

Notas Explicativas

O artigo 8º da Resolução CMN nº 4.994/22 determina que é designado pelo Conselho Deliberativo do Fundo de Pensão um Administrador Estatutário Tecnicamente Qualificado para a Gestão dos Investimentos (AETQ) como principal responsável pela gestão, alocação, supervisão e acompanhamento dos recursos garantidores de seus planos e pela prestação de informações relativas à aplicação desses recursos.

Os Planos de Benefícios que dão suportes à Política de Previdência Complementar do Banrisul se fundamentam nos respectivos Regulamentos dos Planos, nos quais constam todos os direitos e obrigações dos participantes e das patrocinadoras, o Plano de Custeio Atuarial, os prazos legais, a forma de pagamento das contribuições mensais e dos benefícios, o tempo de contribuição mínima e outros parâmetros necessários para o dimensionamento atuarial. Todos os Regulamentos são aprovados pelos órgãos legais internos de gestão, pelas patrocinadoras e pelos órgãos federais de supervisão e regulação conforme legislação em vigor. Em conformidade com a Resolução CNPC nº 30/18, foi designado pelo Conselho Deliberativo da FBSS um Administrador Responsável pelo Plano de Benefícios (ARPB).

O conjunto de hipóteses e métodos atuariais adotados nos cálculos resultou de um processo de interação entre a consultoria atuarial externa, responsável pelos cálculos atuariais no caso dos Planos de Benefícios estruturados na modalidade de benefício definido e contribuição variável, os atuários internos da própria FBSS no caso do plano de Benefícios estruturado na modalidade de contribuição definida, a Diretoria Executiva e os representantes do Conselho Deliberativo da Fundação. Conta ainda com o aval das patrocinadoras dos Planos de Benefícios I e Saldado (modalidade de benefício definido), dos Planos FBPREV, FBPREV II e FBPREV III (modalidade de contribuição variável) e do Plano FBPREV CD (modalidade de contribuição definida), conforme determina a Resolução CNPC nº 30/18, Instrução Previc nº 23/23 e Portaria Previc nº 363/23.

(a) Principais Premissas

As principais premissas a seguir foram elaboradas com base nas informações vigentes em 31 de dezembro de 2023 e 2022, sendo revisadas periodicamente.

Hipóteses Econômicas – 31/12/2023	Planos de Previdência (% a.a)					Planos de Saúde (% a.a) ⁽¹⁾			Prêmio Aposentadoria (% a.a)
	PBI	PBS	FBPREV	FBPREV II	FBPREV III	PAM	POD	PROMED	
Taxa Real de Desconto Atuarial	5,34	5,37	5,35	5,38	5,35	5,44	5,44	5,44	5,35
Retorno Real Esperado sobre os Ativos	5,34	5,37	5,35	5,38	5,35	5,44	5,44	5,44	5,35
Taxa Real de Crescimento Salarial dos Empregados Ativos	0,66	n/a	6,06	2,01	0,41	Conforme Plano ⁽²⁾	n/a	n/a	6,06
Crescimento Real dos Benefícios do Plano Durante o Recebimento	0,30	-	-	-	-	-	1,00	1,00	-
Fator de Capacidade sobre os Benefícios	98,00	98,00	98,00	98,00	98,00	98,00	100,00	100,00	n/a
Fator de Capacidade sobre os Salários	98,00	98,00	98,00	98,00	98,00	98,00	100,00	100,00	100,00
Inflação Esperada	3,90	3,90	3,90	3,90	3,90	3,90	3,90	3,90	3,90
Taxa de Desconto Nominal	9,45	9,48	9,46	9,49	9,46	9,55	9,55	9,55	9,46
Retorno Nominal Esperado sobre os Ativos do Plano	9,45	9,48	9,46	9,49	9,46	9,55	9,55	9,55	9,46
Taxa Nominal de Crescimento Salarial dos Empregados Ativos	4,59	3,90	10,20	5,99	4,33	Conforme Plano ⁽²⁾	n/a	n/a	10,20
Crescimento Nominal dos Benefícios do Plano Durante o Recebimento	4,21	3,90	3,90	3,90	3,90	3,90	4,94	4,94	3,90

Hipóteses Econômicas – 31/12/2022	Planos de Previdência (% a.a)					Planos de Saúde (% a.a) ⁽¹⁾			Prêmio Aposentadoria (% a.a)
	PBI	PBS	FBPREV	FBPREV II	FBPREV III	PAM	POD	PROMED	
Taxa Real de Desconto Atuarial	6,10	6,14	6,11	6,14	6,10	6,17	6,17	6,17	6,09
Retorno Real Esperado sobre os Ativos	6,10	6,14	6,11	6,14	6,10	6,17	6,17	6,17	6,09
Taxa Real de Crescimento Salarial dos Empregados Ativos	1,36	-	5,15	1,51	0,41	Conforme Plano ⁽²⁾	n/a	n/a	5,15
Crescimento Real dos Benefícios do Plano Durante o Recebimento	0,30	-	-	-	-	-	-	1,00	-
Fator de Capacidade sobre os Benefícios	98,00	98,00	98,00	98,00	98,00	98,00	100,00	100,00	n/a
Fator de Capacidade sobre os Salários	98,00	98,00	98,00	98,00	98,00	98,00	100,00	100,00	100,00
Inflação Esperada	5,23	5,23	5,23	5,23	5,23	5,23	5,23	5,23	5,23
Taxa de Desconto Nominal	11,65	11,69	11,66	11,69	11,65	11,72	11,72	11,72	11,64
Retorno Nominal Esperado sobre os Ativos do Plano	11,65	11,69	11,66	11,69	11,65	11,72	11,72	11,72	11,64
Taxa Nominal de Crescimento Salarial dos Empregados Ativos	6,66	5,23	10,65	6,82	5,66	Conforme Plano ⁽²⁾	n/a	n/a	10,65
Crescimento Nominal dos Benefícios do Plano Durante o Recebimento	5,55	5,23	5,23	5,23	5,23	5,23	5,23	6,28	5,23

(1) Planos de Saúde com benefícios pós-emprego nos Planos Plano de Assistência Médico-Hospitalar (PAM), Plano Odontológico (POD) e Programa Auxílio Medicamento (PROMED).

(2) Conforme Plano de Previdência aos quais os beneficiários estiverem inscritos.

Hipóteses Demográficas – 31/12/2023							
	Mortalidade Geral	Mortalidade de Inválidos	Entrada em Invalidez	Taxa Anual de Rotatividade	Opção pelo Instituto BPD	Entrada em Aposentadoria	Composição Familiar
Planos de Previdência							
PBI	AT – 2000 (-10%) (por sexo)	RRB – 83 (-50%)	Álvaro Vindas (-70%)	Experiência PBI e FBPREV III 2015-2022	n/a	100% ao atingir o benefício pleno	A Conceder: Família Média (74% dos participantes com beneficiários e mulher 4 anos mais nova que o homem). Concedido: Família Real
PBS	AT – 2000 (-30%) (por sexo)	RRB – 83 (-50%)	Álvaro Vindas (-70%)	Experiência Saldado 2015-2022	n/a	Data provável de aposentadoria informada no cadastro	A Conceder: Família Média (74% dos participantes com beneficiários e mulher 4 anos mais nova que o homem). Concedido: Família Real
FBPREV	AT – 2000 (-30%) (por sexo)	RRB – 83 (-50%)	Álvaro Vindas (-70%)	Experiência FBPREV 2015-2022	-	100% na aposentadoria normal conforme elegibilidade do plano	Família Real, conforme cadastro
FBPREV II	AT – 2000 (-30%) (por sexo)	Winklevos	Álvaro Vindas (-70%)	Experiência FBPREV II 2015-2020	-	100% na aposentadoria normal conforme elegibilidade do plano	Família Real, conforme cadastro
FBPREV III	AT – 2000 (-10%) (por sexo)	RRB – 83 (-50%)	Álvaro Vindas	Experiência PBI e FBPREV III 2015-2022	-	100% na aposentadoria normal conforme elegibilidade do plano	Família Real, conforme cadastro
Planos de Saúde ⁽¹⁾							
PAM	Conforme Planos de Previdência ⁽²⁾	-	100% na aposentadoria normal conforme elegibilidade do plano	Conforme Planos de Previdência ⁽²⁾			
POD	AT – 2000 Basic (-30%) (por sexo)	RRB – 83 (-50%)	Álvaro Vindas (-70%)	Experiência FBPREV 2015-2022	-	100% na aposentadoria normal conforme elegibilidade do plano	Família Real
PROMED	AT – 2000 Basic (-30%) (por sexo)	RRB – 83 (-50%)	Álvaro Vindas (-70%)	Experiência FBPREV 2015-2022	-	100% na aposentadoria normal conforme elegibilidade do plano	Não Aplicável
Prêmio Aposentadoria	AT – 2000 (-30%) (por sexo)	n/a	Álvaro Vindas (-70%)	Experiência FBPREV 2015-2022	-	60 anos de idade e 10 anos de empresa	Não Aplicável
Hipóteses Demográficas – 31/12/2022							
	Mortalidade Geral	Mortalidade de Inválidos	Entrada em Invalidez	Taxa Anual de Rotatividade	Opção pelo Instituto BPD	Entrada em Aposentadoria	Composição Familiar
Planos de Previdência							
PBI	AT – 2000 (-10%) (por sexo)	RRB – 83 (-50%)	Álvaro Vindas (-70%)	Experiência PBI e FBPREV III 2015-2020	n/a	100% ao atingir o benefício pleno	A Conceder: Família Média (74% dos participantes com beneficiários e mulher 4 anos mais nova que o homem). Concedido: Família Real
PBS	AT – 2000 (-30%) (por sexo)	RRB – 83 (-50%)	Álvaro Vindas (-70%)	Experiência Saldado 2015-2020	n/a	Data provável de aposentadoria informada no cadastro	A Conceder: Família Média (74% dos participantes com beneficiários e mulher 4 anos mais nova que o homem). Concedido: Família Real
FBPREV	AT – 2000 (-30%) (por sexo)	RRB – 83 (-50%)	Álvaro Vindas (-70%)	Experiência FBPREV 2015-2020	-	100% na aposentadoria normal conforme elegibilidade do plano	Família Real, conforme cadastro
FBPREV II	AT – 2000 (-30%) (por sexo)	Winklevos	Álvaro Vindas (-70%)	Experiência FBPREV II 2015-2020	-	100% na aposentadoria normal conforme elegibilidade do plano	Família Real, conforme cadastro
FBPREV III	AT – 2000 suavizada (10% por sexo)	RRB – 83 (-50%)	Álvaro Vindas	Experiência PBI e FBPREV III 2015-2020	-	100% na aposentadoria normal conforme elegibilidade do plano	Família Real, conforme cadastro
Planos de Saúde ⁽¹⁾							
PAM	Conforme Planos de Previdência ⁽²⁾	Conforme Planos de Previdência ⁽²⁾	Conforme Planos de Previdência ⁽²⁾	Conforme Planos de Previdência (2)	-	100% na aposentadoria normal conforme elegibilidade do plano	Conforme Planos de Previdência ⁽²⁾
POD	AT – 2000 Basic (-30%) (por sexo)	RRB – 83 (-50%)	Álvaro Vindas (-70%)	Experiência PBI e FBPREV I 2015-2020	-	100% na aposentadoria normal conforme elegibilidade do plano	Família Real
PROMED	AT – 2000 Basic (-30%) (por sexo)	RRB – 83 (-50%)	Álvaro Vindas (-70%)	Experiência PBI e FBPREV I 2015-2020	-	100% na aposentadoria normal conforme elegibilidade do plano	Não Aplicável
Prêmio Aposentadoria	AT – 2000 (-30%) (por sexo)	n/a	Álvaro Vindas (-70%)	Experiência FBPREV 2015-2020	-	60 anos de idade e 10 anos de empresa	Não Aplicável

(1) Planos de Saúde com benefícios pós-emprego nos Planos PAM- Plano de Assistência Médico-Hospitalar, POD - Plano Odontológico e PROMED - Programa Auxílio Medicamento.

(2) Conforme Plano de Previdência aos quais os beneficiários estiverem inscritos.

Notas Explicativas

As premissas referentes à experiência de mortalidade são estabelecidas com base em experiência de atuários, ajustadas de acordo com o perfil demográfico dos empregados do Banrisul.

O valor atual de obrigações de planos de pensão de benefício definido é obtido por cálculos atuariais, que utilizam um conjunto de premissas econômicas, financeiras e biométricas. Entre as premissas utilizadas na determinação do custo (receita) líquido(a) para esses planos está a taxa de desconto. Quaisquer mudanças nessas premissas afetarão o valor contábil das obrigações dos planos de pensão.

O Banrisul determina a taxa de desconto apropriada ao final de cada período, observando os princípios estabelecidos pela Resolução CVM nº 110/22 e pela Resolução CMN nº 4.877/20, as quais são usadas para determinar o valor presente de futuras saídas de caixa estimadas que devem ser necessárias para liquidar as obrigações de planos de pensão. As taxas de desconto reais foram apuradas considerando a interpolação das taxas do índice IMA-B, divulgado pela ANBIMA, com data de referência em 29/12/2023.

Em conformidade com a Resolução CNPC nº 30/18, combinadas com a Instrução Previc nº 23/23 e com Portaria Previc nº 363/23, a FBSS elabora estudos visando o estabelecimento do perfil dos vencimentos das obrigações dos Planos de Benefícios com a apuração do *duration* e outras análises de distribuição do pagamento dos benefícios.

Outras premissas importantes para as obrigações de planos de pensão se baseiam, em parte, em condições atuais do mercado.

(b) Descrições dos Planos e Outros Benefícios de Longo Prazo

Plano de Benefícios I (PBI): os benefícios assegurados por este plano, na modalidade de benefício definido, abrangem aposentadoria, pensão por morte, auxílio-doença, auxílio-reclusão, auxílio-funeral e abono anual.

A contribuição normal do participante ativo corresponde ao recolhimento de percentuais do salário de participação. O PBI foi fechado para novas adesões a partir de julho de 2009.

Plano Saldado (PBS): os benefícios assegurados por este plano, na modalidade de benefício definido, abrangem benefício saldado de aposentadoria, benefício saldado de invalidez, pensão por morte, auxílio-funeral e abono anual.

Não haverá contribuição normal ao PBS e, quando estiver apto a se aposentar, receberá um benefício proporcional ao tempo que contribuiu ao PBI.

Plano FBPREV (FBPREV): os benefícios assegurados por este plano, na modalidade de contribuição variável, abrangem benefícios de aposentadoria normal, aposentadoria antecipada, aposentadoria por invalidez, benefício proporcional, auxílio-doença, abono anual, benefício mínimo, pensão por morte e auxílio funeral. A contribuição normal do participante é composta de três parcelas:

- Parcela básica: 1% a 3% (intervalos de 0,5%) aplicado sobre o salário de participação;
- Parcela adicional: pode variar entre 1% a 7,5% (intervalos de 0,5%) aplicado sobre a parcela do salário de participação que exceder a 9 (nove) unidades de referência; e
- Parcela variável: percentual aplicado sobre o salário de participação, determinado anualmente pelo Atuário no Plano de Custeio, para cobrir 50% dos custos de benefícios de risco e das despesas administrativas do plano.

Além da contribuição normal, o participante poderá efetuar contribuições facultativas, não inferiores a 1 (uma) unidade de referência, não acompanhadas pelo patrocinador. O Banrisul contribui paritariamente às contribuições normais dos participantes.

Plano FBPREV II (FBPREV II): os benefícios assegurados por este plano, na modalidade de contribuição variável, abrangem benefícios de aposentadoria normal, aposentadoria antecipada, aposentadoria por

Notas Explicativas

invalidez, benefício proporcional, auxílio-doença, abono anual, benefício mínimo, pensão por morte e auxílio funeral. A contribuição normal do participante é composta de três parcelas:

- Parcela básica: 3% a 5% aplicado sobre o salário de participação;
- Parcela adicional: pode variar entre 5% a 10% (intervalos de 1%) aplicado sobre a parcela do salário de participação que exceder a 9 (nove) unidades de referência; e
- Parcela variável: percentual aplicado sobre o salário de participação, determinado anualmente pelo Atuário no Plano de Custeio, para cobrir 50% dos custos de benefícios de risco e de 50% das despesas administrativas do plano calculadas em 10% sobre o total das demais contribuições.

Além da contribuição normal, o participante poderá efetuar contribuições facultativas, não inferiores a 1 (uma) unidade de referência, não acompanhadas pelo patrocinador. O Banrisul contribui paritariamente às contribuições normais dos participantes.

Plano FBPREV III (FBPREV III): os benefícios assegurados por este plano, na modalidade de contribuição variável, abrangem benefícios de aposentadoria normal, aposentadoria antecipada, aposentadoria por invalidez, benefício proporcional, auxílio doença, abono anual, benefício mínimo, pensão por morte e auxílio funeral. A contribuição normal do participante é composta de três parcelas:

- Parcela básica: 3%, 4% ou 5% aplicado sobre o salário de participação;
- Parcela adicional: pode variar entre 5% a 10% (intervalos de 1%) aplicado sobre a parcela do salário de participação que exceder a 9 (nove) unidades de referência; e
- Parcela variável: percentual aplicado sobre o salário de participação, determinado anualmente pelo Atuário no Plano de Custeio, para cobrir 50% dos custos de benefícios de risco e das despesas administrativas do plano.

Além da contribuição normal, o participante poderá efetuar contribuições facultativas, não inferiores a 1 (uma) unidade de referência, não acompanhadas pelo patrocinador. O Banrisul contribui paritariamente às contribuições normais dos participantes.

Plano FBPREV CD (FBPREV CD): os benefícios assegurados por este plano, na modalidade de contribuição definida, abrangem benefícios de aposentadoria, aposentadoria por invalidez, abono anual (opcional) e pensão por morte. A contribuição normal do participante é composta por apenas uma parcela:

- Parcela básica: pode variar entre 1%, a 6% (intervalos de 0,50%) aplicado sobre o salário de participação.

Além da contribuição básica, o participante poderá efetuar contribuições adicionais, mensais e facultativas, não inferiores a 1% aplicado sobre o salário de participação, não acompanhadas pelo patrocinador. O Banrisul contribui paritariamente às contribuições básicas dos participantes.

Planos de Saúde (PAM, POD e PROMED): o Banrisul oferece plano de saúde por meio da Cabergs a seus funcionários ativos e aos aposentados pela FBSS.

Prêmio Aposentadoria (Benefício Pós-Emprego): o Banrisul concede aos seus funcionários um prêmio por aposentadoria que é pago integralmente na data em que o funcionário se desliga da empresa por aposentadoria.

(c) Principais Riscos Atuariais

O Banrisul e a FBSS juntos poderão realizar estudos de confrontação ativo/passivo com o objetivo de buscar operações no mercado financeiro de capitais e de seguros visando a redução ou eliminação dos riscos atuariais dos planos. Através de seus planos de benefícios definidos, o Banrisul está exposto a uma série de riscos, sendo os mais significativos:

Notas Explicativas

Volatilidade dos Ativos: as obrigações do plano são calculadas usando uma taxa de desconto que é estabelecida com base na rentabilidade de títulos privados ou do governo na ausência de mercado ativo. Caso os ativos do plano não atinjam essa rentabilidade, isso criará um déficit. Os planos do Brasil mantêm uma proporção significativa de ações, cujo rendimento se espera que supere o dos títulos privados no longo prazo, enquanto resultará em volatilidade e risco no curto prazo.

Varição na Rentabilidade dos Títulos: uma diminuição na rentabilidade de títulos privados ou do governo resultará no aumento das obrigações do plano, embora essa variação seja compensada parcialmente por um aumento no valor justo dos títulos detidos pelos planos.

Risco de Inflação: algumas obrigações dos planos de pensão do Banrisul são vinculadas à inflação, sendo que uma inflação maior levará a um maior nível de obrigações. Ressalta-se, porém, que em muitos casos, existem limites ao nível de reajustes inflacionários permitidos para proteger o plano contra taxas extremas de inflação. A maior parte dos ativos do plano ou não são afetados (títulos com juros prefixados) ou tem uma pequena correlação (ações) com a inflação, o que significa que uma alta na inflação resultará também em alta no déficit.

Expectativa de Vida: a maior parte das obrigações dos planos consiste na concessão de benefícios vitalícios aos participantes. Por essa razão, aumentos na expectativa de vida resultarão em aumento nas obrigações dos planos.

(d) Gestão dos Ativos dos Planos

O percentual de alocação dos ativos dos planos vigentes em 31 de dezembro de 2023 e 2022 são as seguintes:

31/12/2023	Alocação %					
Categorias	PB I	PBS	FBPREV	FBPREV II	FBPREV III	Saúde
Caixa e Equivalente	0,01	-	0,01	0,01	-	0,03
Renda Fixa	70,15	75,51	83,56	79,81	85,46	98,26
Renda Variável	6,92	4,35	0,91	1,84	5,73	1,71
Imóveis	5,48	3,42	-	1,32	4,48	-
Outros	17,44	16,72	15,52	17,02	4,33	-
Total	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00

31/12/2022	Alocação %					
Categorias	PB I	PBS	FBPREV	FBPREV II	FBPREV III	Saúde
Caixa e Equivalente	0,03	-	0,01	-	-	0,12
Renda Fixa	84,97	77,97	85,44	82,69	89,46	97,86
Renda Variável	6,10	3,95	1,21	1,85	5,21	2,02
Imóveis	5,26	3,40	-	1,43	4,43	-
Outros	3,64	14,68	13,34	14,03	0,90	-
Total	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00

Os ativos dos planos de benefícios definidos incluem ações do Banrisul com um valor justo de R\$9.681 (31/12/2022 - R\$7.322) e imóveis alugados com um valor justo de R\$156.142 (31/12/2022 - R\$143.786).

(e) Avaliações Atuariais

O resumo da composição do passivo/(ativo) atuarial líquido para os períodos findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022, preparados respectivamente com base no laudo atuarial de 31 de dezembro de 2023 e 2022 e de acordo com CPC33(R1), é demonstrado a seguir:

Passivos/(Ativos) registrados no Balanço Patrimonial com benefícios de:	31/12/2023	31/12/2022
Planos de Previdência		
PBI	376.813	353.432
PBS	203.355	122.931
FBPREV	(2)	(2)
FBPREV II	(63)	(56)
FBPREV III	34.245	29.361
Planos de Saúde	(110.969)	(188.799)
Prêmio Aposentadoria	162.215	151.386
Total	665.594	468.253

A composição do passivo/(ativo) atuarial líquido preparado com base no laudo atuarial de 31 de dezembro de 2023 e 2022 e de acordo com o CPC33(R1) é demonstrada a seguir:

Apuração do Passivo/(Ativo) Líquido – 31/12/2023	PBI	PBS	FBPREV	FBPREV II	FBPREV III	Planos de Saúde	Prêmio Aposentadoria
Obrigações Atuariais Apuradas na Avaliação Atuarial	1.248.206	1.445.331	22.044	228.825	351.897	202.311	162.215
Valor Justo dos Ativos do Plano ⁽¹⁾	(871.393)	(1.241.976)	(34.021)	(267.653)	(317.652)	(313.280)	-
Déficit/(Superávit) Apurado	376.813	203.355	(11.977)	(38.828)	34.245	(110.969)	162.215
Efeito do Teto de Ativo	-	-	11.975	38.765	-	-	-
Passivo/(Ativo) Atuarial Líquido	376.813	203.355	(2)	(63)	34.245	(110.969)	162.215

(1) No segundo semestre de 2023, a Cabergs promoveu a segregação de saldos do Fundo Plano de Assistência Médico-Hospitalar (PAM), para Fundo Reserva Plano de Assistência Médico-Hospitalar (PAM), fundo este que não poderá ser utilizado sem prévia e formal autorização do Banrisul na condição de Associado Patrocinador Instituidor.

Apuração do Passivo/(Ativo) Líquido – 31/12/2022	PBI	PBS	FBPREV	FBPREV II	FBPREV III	Planos de Saúde	Prêmio Aposentadoria
Obrigações Atuariais Apuradas na Avaliação Atuarial	1.248.707	1.331.422	17.678	180.975	349.578	188.799	151.386
Valor Justo dos Ativos do Plano	(895.275)	(1.208.491)	(26.602)	(220.984)	(320.217)	(574.384)	-
Déficit/(Superávit) Apurado	353.432	122.931	(8.924)	(40.009)	29.361	(385.585)	151.386
Efeito do Teto de Ativo	-	-	8.922	39.953	-	196.786	-
Passivo/(Ativo) Atuarial Líquido	353.432	122.931	(2)	(56)	29.361	(188.799)	151.386

Resultado do Exercício– 31/12/2023	PBI	PBS	FBPREV	FBPREV II	FBPREV III	Planos de Saúde	Prêmio Aposentadoria
Custo do Serviço Corrente Líquido	26	-	(2.030)	(304)	(9)	2.085	5.944
Custo de Juros sobre as Obrigações Atuariais	130.439	142.782	1.876	19.552	35.937	20.872	14.205
Rendimento Esperado dos Ativos do Plano	(89.961)	(124.868)	(3.282)	(23.783)	(32.339)	(63.174)	-
Juros sobre o Efeito do Teto de Ativo e Passivos Adicionais	-	-	1.090	4.153	-	20.091	-
Total de Despesa/(Receita) Reconhecida no Resultado do Exercício	40.504	17.914	(2.346)	(382)	3.589	(20.126)	20.149

Resultado do Exercício – 31/12/2022	PBI	PBS	FBPREV	FBPREV II	FBPREV III	Planos de Saúde	Prêmio Aposentadoria
Custo do Serviço Corrente Líquido	52	-	476	(224)	(10)	692	5.571
Custo de Juros sobre as Obrigações Atuariais	153.101	154.615	1.665	19.548	39.376	21.142	13.868
Rendimento Esperado dos Ativos do Plano	(101.370)	(126.405)	(2.284)	(23.315)	(33.534)	(60.062)	-
Juros sobre o Efeito do Teto de Ativo e Passivos Adicionais	-	-	569	3.696	-	16.665	-
Total de Despesa/(Receita) Reconhecida no Resultado do Exercício	51.783	28.210	426	(295)	5.832	(21.563)	19.439

Outros Resultados Abrangentes (ORA) no Período – 2023	PBI	PBS	FBPREV	FBPREV II	FBPREV III	Planos de Saúde	Prêmio Aposentadoria
(Ganhos)/Perdas nos Ativos do Plano	2.838	(16.497)	(3.679)	(40.492)	70	324.278	-
(Ganhos)/Perdas nas Obrigações Atuariais	9.597	82.553	5.299	46.759	2.987	2.758	16.795
(Ganhos)/Perdas no Efeito do Teto do Ativo e Passivos Adicionais	-	-	1.963	(5.341)	-	(216.877)	-
(Ganhos)/Perdas Reconhecidos em Outros Resultados Abrangentes (ORA)	12.435	66.056	3.583	926	3.057	110.159	16.795

Outros Resultados Abrangentes (ORA) no Período – 2022	PBI	PBS	FBPREV	FBPREV II	FBPREV III	Planos de Saúde	Prêmio Aposentadoria
(Ganhos)/Perdas nos Ativos do Plano	123.813	23.529	(363)	3.802	4.603	16.620	-
(Ganhos)/Perdas nas Obrigações Atuariais	(250.542)	(183.688)	(1.826)	(6.586)	(33.696)	(20.619)	(9.948)
(Ganhos)/Perdas no Efeito do Teto do Ativo e Passivos Adicionais	-	-	4.152	3.754	-	47.323	-
(Ganhos)/Perdas Reconhecidos em Outros Resultados Abrangentes (ORA)	(126.729)	(160.159)	1.963	970	(29.093)	43.324	(9.948)

Passivo/(Ativo) Atuarial Líquido do Plano – 31/12/2023	PBI	PBS	FBPREV	FBPREV II	FBPREV III	Planos de Saúde	Prêmio Aposentadoria
Passivo/(Ativo) Atuarial Líquido no Final do Período Anterior	353.432	122.931	(2)	(56)	29.361	(188.799)	151.386
Despesa/(Receita) Reconhecida no Resultado do Exercício	40.504	17.914	(2.346)	(382)	3.589	(20.126)	20.149
(Ganhos)/Perdas Reconhecidos em Resultado Abrangente	12.435	66.056	3.583	926	3.057	110.159	16.795
Contribuições do Empregador	(29.558)	(3.546)	(1.237)	(551)	(1.762)	(12.203)	-
Benefícios Pagos Diretamente pela Empresa	-	-	-	-	-	-	(26.115)
Passivo/(Ativo) Atuarial Líquido no Final do Período Atual	376.813	203.355	(2)	(63)	34.245	(110.969)	162.215

Passivo/(Ativo) Atuarial Líquido do Plano – 31/12/2022	PBI	PBS	FBPREV	FBPREV II	FBPREV III	Planos de Saúde	Prêmio Aposentadoria
Passivo/(Ativo) Atuarial Líquido no Final do Período Anterior	455.009	258.236	-	(71)	53.159	(199.072)	146.687
Despesa/(Receita) Reconhecida no Resultado do Exercício	51.783	28.210	426	(295)	5.832	(21.563)	19.439
(Ganhos)/Perdas Reconhecidos em Resultado Abrangente	(126.729)	(160.159)	1.963	970	(29.093)	43.324	(9.948)
Contribuições do Empregador	(26.631)	(3.356)	(2.391)	(660)	(537)	(11.488)	-
Benefícios Pagos Diretamente pela Empresa	-	-	-	-	-	-	(4.792)
Passivo/(Ativo) Atuarial Líquido no Final do Período Atual	353.432	122.931	(2)	(56)	29.361	(188.799)	151.386

Movimentação do Valor Justo dos Ativos do Plano – 31/12/2023	PBI	PBS	FBPREV	FBPREV II	FBPREV III	Planos de Saúde	Prêmio Aposentadoria
Valor Justo dos Ativos do Plano em 1º de janeiro	(895.275)	(1.208.491)	(26.602)	(220.984)	(320.217)	(574.384)	-
Benefícios Pagos no Período Utilizando os Ativos do Plano	199.009	114.982	2.070	18.715	38.289	-	-
Contribuições de Participante Realizadas no Período	(58.446)	(3.556)	(1.291)	(558)	(1.693)	-	-
Contribuições do Empregador Realizadas no Período	(29.558)	(3.546)	(1.237)	(551)	(1.762)	-	-
Rendimento Esperado dos Ativos	(89.961)	(124.868)	(3.282)	(23.783)	(32.339)	(63.174)	-
(Ganhos)/Perdas no Valor Justo dos Ativos do Plano	2.838	(16.497)	(3.679)	(40.492)	70	324.278	-
Valor Justo dos Ativos do Plano no Final do Período	(871.393)	(1.241.976)	(34.021)	(267.653)	(317.652)	(313.280)	-

Movimentação do Valor Justo dos Ativos do Plano – 31/12/2022	PBI	PBS	FBPREV	FBPREV II	FBPREV III	Planos de Saúde	Prêmio Aposentadoria
Valor Justo dos Ativos do Plano em 1º de janeiro	(1.031.504)	(1.206.243)	(20.121)	(215.382)	(328.299)	(530.942)	-
Benefícios Pagos no Período Utilizando os Ativos do Plano	189.980	107.362	1.046	15.242	38.167	-	-
Contribuições de Participante Realizadas no Período	(49.563)	(3.378)	(2.489)	(671)	(617)	-	-
Contribuições do Empregador Realizadas no Período	(26.631)	(3.356)	(2.391)	(660)	(537)	-	-
Rendimento Esperado dos Ativos	(101.370)	(126.405)	(2.284)	(23.315)	(33.534)	(60.062)	-
(Ganhos)/Perdas no Valor Justo dos Ativos do Plano	123.813	23.529	(363)	3.802	4.603	16.620	-
Valor Justo dos Ativos do Plano no Final do Período	(895.275)	(1.208.491)	(26.602)	(220.984)	(320.217)	(574.384)	-

Movimentação do Valor Presente das Obrigações Atuariais – 31/12/2023	PBI	PBS	FBPREV	FBPREV II	FBPREV III	Planos de Saúde	Prêmio Aposentadoria
Valor Presente das Obrigações em 1º de janeiro	1.248.707	1.331.422	17.678	180.975	349.578	188.799	151.386
Custo do Serviço Corrente Líquido	26	-	(2.030)	(304)	(9)	2.085	5.944
Contribuições de Participante Realizadas no Período	58.446	3.556	1.291	558	1.693	-	-
Juros sobre Obrigação Atuarial	130.439	142.782	1.876	19.552	35.937	20.872	14.205
Benefícios Pagos no Período	(199.009)	(114.982)	(2.070)	(18.715)	(38.289)	(12.203)	(26.115)
(Ganhos)/Perdas nas Obrigações Atuariais	9.597	82.553	5.299	46.759	2.987	2.758	16.795
Valor Presente das Obrigações no Final do Período	1.248.206	1.445.331	22.044	228.825	351.897	202.311	162.215

Movimentação do Valor Presente das Obrigações Atuariais – 31/12/2022	PBI	PBS	FBPREV	FBPREV II	FBPREV III	Planos de Saúde	Prêmio Aposentadoria
Valor Presente das Obrigações em 1º de janeiro	1.486.513	1.464.479	15.920	182.808	381.458	199.072	146.687
Custo do Serviço Corrente Líquido	52	-	476	(224)	(10)	692	5.571
Contribuições de Participante Realizadas no Período	49.563	3.378	2.489	671	617	-	-
Juros sobre Obrigação Atuarial	153.101	154.615	1.665	19.548	39.376	21.142	13.868
Benefícios Pagos no Período	(189.980)	(107.362)	(1.046)	(15.242)	(38.167)	(11.488)	(4.792)
(Ganhos)/Perdas nas Obrigações Atuariais	(250.542)	(183.688)	(1.826)	(6.586)	(33.696)	(20.619)	(9.948)
Valor Presente das Obrigações no Final do Período	1.248.707	1.331.422	17.678	180.975	349.578	188.799	151.386

Resultado do Exercício Projetado para o Período Seguinte	PBI	PBS	FBPREV	FBPREV II	FBPREV III	Planos de Saúde	Prêmio Aposentadoria
Custo do Serviços Corrente Líquido	45	-	850	(69)	(30)	966	7.122
Custo de Juros sobre as Obrigações Atuariais	112.045	131.654	2.000	20.861	31.637	9.045	13.401
Rendimento Esperado dos Ativos do Plano	(78.648)	(112.748)	(3.173)	(24.588)	(28.521)	(14.956)	-
Juros sobre o Efeito do Teto de Ativo e Passivos Adicionais	-	-	1.133	3.679	-	-	-
Despesa/(Receita) Atuarial Estimada	33.442	18.906	810	(117)	3.086	(4.945)	20.523

Fluxo de Caixa Esperado para o Período Seguinte	PBI	PBS	FBPREV	FBPREV II	FBPREV III	Planos de Saúde	Prêmio Aposentadoria
Contribuições do Empregador	47.654	8.000	436	454	2.592	13.165	-
Contribuições do Participante	81.848	8.000	436	454	2.592	-	-
Benefícios Pagos Utilizando os Ativos do Plano	209.286	123.618	1.848	18.435	38.164	13.165	-
Benefícios Pagos Diretamente pela Empresa	-	-	-	-	-	-	42.032

As estimativas de pagamentos de benefícios para os próximos 10 anos são demonstradas a seguir:

Perfil de Vencimento de Obrigações Atuariais	PBI	PBS	FBPREV	FBPREV II	FBPREV III	Planos de Saúde	Prêmio Aposentadoria
2024	209.286	123.618	1.848	18.435	38.164	13.165	42.032
2025	196.862	120.491	1.514	17.739	35.657	12.768	12.800
2026	191.506	119.375	1.525	17.476	34.646	13.082	11.585
2027	185.951	117.947	1.543	17.148	33.592	13.339	10.652
2028	180.166	116.136	1.595	16.852	32.497	13.545	9.582
2029 a 2033	804.922	549.791	8.434	80.302	145.083	69.037	32.010

A duração média ponderada do valor presente da obrigação é demonstrada a seguir:

Duration (em anos)	PBI	PBS	FBPREV	FBPREV II	FBPREV III	Planos de Saúde			Prêmio Aposentadoria
						PAM	POD	PROMED	
31/12/2023	8,14	10,13	9,09	10,57	8,78	Conforme Planos de Previdência ⁽¹⁾	9,95	12,55	8,49
31/12/2022	8,10	10,04	9,36	10,18	8,48	Conforme Planos de Previdência ⁽¹⁾	10,07	12,40	6,93

(1) Conforme Plano de Previdência aos quais os beneficiários estiverem inscritos.

Outros dados acerca dos planos são demonstrados a seguir:

Quantidade de Participantes - 31/12/2023	PBI	PBS	FBPREV	FBPREV II	FBPREV III	Planos de Saúde			Prêmio Aposentadoria
						PAM	POD	PROMED	
Ativos	114	318	4.897	2.526	102	1.437	312	7.186	9.138
Assistidos	2.884	2.559	106	2.237	1.469	7.366	-	-	-
Inativos	-	-	-	-	-	-	3.082	6.556	-
Total	2.998	2.877	5.003	4.763	1.571	8.803	3.394	13.742	9.138

Quantidade de Participantes - 31/12/2022	PBI	PBS	FBPREV	FBPREV II	FBPREV III	Planos de Saúde			Prêmio Aposentadoria
						PAM	POD	PROMED	
Ativos	125	449	5.051	2.979	131	1.952	395	7.875	8.683
Assistidos	2.921	2.460	81	1.864	1.471	6.981	-	-	-
Inativos	-	-	-	-	-	-	3.039	6.253	-
Total	3.046	2.909	5.132	4.843	1.602	8.933	3.434	14.128	8.683

Notas Explicativas

(f) Análise de Sensibilidade

As premissas adotadas para o cálculo atuarial do plano de benefício definido têm um efeito significativo sobre os montantes divulgados. Apresenta-se a seguir o impacto no cálculo dos benefícios considerando a alteração das premissas assumidas, destacando-se o impacto do efeito do valor presente das obrigações atuariais (VPOA).

PBI		Impacto
Descrição da Premissa	Análise de Sensibilidade	Efeito no VPOA
Taxa de Desconto	Aumento de 0,5 p.p.	(47.188)
Taxa de Desconto	Redução de 0,5 p.p.	43.540
Tábua de Mortalidade	Aumento de 10%	(37.944)
Tábua de Mortalidade	Redução de 10%	42.258
PBS		Impacto
Descrição da Premissa	Análise de Sensibilidade	Efeito no VPOA
Taxa de Desconto	Aumento de 0,5 p.p.	(68.605)
Taxa de Desconto	Redução de 0,5 p.p.	74.746
Tábua de Mortalidade	Aumento de 10%	(42.442)
Tábua de Mortalidade	Redução de 10%	47.940
FBPREV		Impacto
Descrição da Premissa	Análise de Sensibilidade	Efeito no VPOA
Taxa de Desconto	Aumento de 0,5 p.p.	(938)
Taxa de Desconto	Redução de 0,5 p.p.	1.011
Tábua de Mortalidade	Aumento de 10%	(1.289)
Tábua de Mortalidade	Redução de 10%	1.294
FBPREV II		Impacto
Descrição da Premissa	Análise de Sensibilidade	Efeito no VPOA
Taxa de Desconto	Aumento de 0,5 p.p.	(11.106)
Taxa de Desconto	Redução de 0,5 p.p.	12.004
Tábua de Mortalidade	Aumento de 10%	(4.047)
Tábua de Mortalidade	Redução de 10%	4.474
FBPREV III		Impacto
Descrição da Premissa	Análise de Sensibilidade	Efeito no VPOA
Taxa de Desconto	Aumento de 0,5 p.p.	(14.112)
Taxa de Desconto	Redução de 0,5 p.p.	15.256
Tábua de Mortalidade	Aumento de 10%	(10.770)
Tábua de Mortalidade	Redução de 10%	12.001
Planos de Saúde		Impacto
Descrição da Premissa	Análise de Sensibilidade	Efeito no VPOA
Taxa de Desconto	Aumento de 0,5 p.p.	(10.766)
Taxa de Desconto	Redução de 0,5 p.p.	11.909
Tábua de Mortalidade	Aumento de 10%	(5.775)
Tábua de Mortalidade	Redução de 10%	6.527
Prêmio Aposentadoria		Impacto
Descrição da Premissa	Análise de Sensibilidade	Efeito no VPOA
Taxa de Desconto	Aumento de 0,5 p.p.	(6.249)
Taxa de Desconto	Redução de 0,5 p.p.	6.814
Tábua de Mortalidade	Aumento de 10%	(433)
Tábua de Mortalidade	Redução de 10%	434

NOTA 28 – GERENCIAMENTO DE CAPITAL E DE RISCOS CORPORATIVOS

O processo de gestão de capital e de riscos corporativos conta com a participação de todas as camadas hierárquicas do Banrisul e das demais empresas integrantes do Conglomerado Prudencial. A estrutura integrada de gestão de capital e de riscos do Grupo Banrisul é coordenada pela área de riscos corporativos, que realiza a gestão integrada de capital e dos riscos de crédito, de mercado, variação das taxas de juros para os instrumentos classificados na carteira bancária (*Interest Risk Rate in The Banking Book – IRRBB*), de liquidez, operacional, social, ambiental e climático; sendo uma ferramenta estratégica fundamental para o Banrisul.

O constante aperfeiçoamento nos processos de monitoramento, controle, avaliação, planejamento de metas e necessidade de capital, identificação, mensuração, avaliação, monitoramento, reporte, controle e mitigação de riscos tornam mais apuradas as boas práticas de governança, alinhadas aos objetivos estratégicos do

Notas Explicativas

Banrisul. Destaca-se que a partir de 1º de janeiro de 2024, de acordo com a Resolução CMN nº 5.089/23, o escopo da gestão integrada de riscos passa a incluir também o risco país e o risco de transferência.

As informações produzidas pela área de riscos corporativos subsidiam o Comitê de Riscos e demais Comitês da gestão, a Diretoria e o Conselho de Administração, no processo de tomada de decisões. A Diretoria de Risco é responsável pela área de riscos corporativos e o Conselho de Administração é responsável pelas informações divulgadas relativas à gestão de riscos.

O Banrisul alinha suas atividades de gestão aos padrões recomendados pelo Comitê de Basileia, adotando as melhores práticas de mercado para maximizar a rentabilidade e garantir a melhor combinação de aplicações em ativos e uso de capital requerido.

Risco de Crédito

É definido como a possibilidade de ocorrência de perdas associadas ao não cumprimento pela contraparte de suas obrigações nos termos pactuados; desvalorização, redução de remunerações e de ganhos esperados em instrumento financeiro decorrentes da deterioração da qualidade creditícia da contraparte, do interveniente ou do instrumento mitigador; reestruturação de instrumentos financeiros; e/ou custos de recuperação de exposições caracterizadas como ativos problemáticos. A estrutura de avaliação de risco de crédito está alicerçada em metodologias estatísticas de *Application e Behaviour Score* e/ou no princípio de decisão técnica colegiada, sendo definidas alçadas de concessão de crédito correspondentes aos níveis decisórios que abrangem desde a extensa Rede de Agências até as esferas diretivas e seus comitês de crédito e de risco na Direção-Geral, Diretoria e Conselho de Administração. Esse processo visa agilizar a concessão de crédito com base em limites tecnicamente predefinidos, de acordo com a exposição que o Banrisul esteja disposto a operar com cada cliente, seja pessoa física ou pessoa jurídica.

A contínua e crescente implementação de metodologias estatísticas para avaliação do risco de clientes, o aprimoramento da segmentação de clientes, a parametrização de políticas de crédito e regras de negócios, aliada à otimização de controles, fortalecem a gestão do risco de crédito do Banrisul, possibilitando a continuidade da expansão da carteira de crédito de modo sustentável, com agilidade e segurança.

Processos de Gestão: é o processo de identificação, mensuração e avaliação do risco de crédito. O Banrisul adota metodologias estatísticas e/ou o princípio de decisão técnica colegiada. A concessão de crédito alicerçada em modelos de escoragem oportuniza o estabelecimento de créditos pré-aprovados de acordo com as classificações de risco previstas nos modelos estatísticos. A concessão de crédito fundamentada na decisão colegiada ocorre por políticas de alçada. Os Comitês de Crédito da Rede de Agências avaliam operações de crédito até os limites de suas alçadas. Para clientes de alçadas superiores, as operações e Limite de Risco (LR) são deferidos pelos Comitês de Crédito e de Risco da Direção-Geral. A Diretoria aprova operações específicas e LR de operações em montantes que não ultrapassem 3% do Patrimônio Líquido. Operações superiores a esse limite são submetidas à apreciação do Conselho de Administração, obedecendo os limites estabelecidos na Declaração de Apetite por Riscos (*Risk Appetite Statement – RAS*).

Na etapa de monitoramento e reporte são realizadas análises de aderência dos modelos de escoragem de crédito por meio de técnicas estatísticas de validação a fim de verificar se os modelos permanecem atribuindo corretamente a probabilidade de cada cliente ficar inadimplente com base nas características cadastrais e hábitos de pagamento. Além disso, é realizado acompanhamento do montante de exposição ao risco de crédito, com segmentações definidas pelo Bacen e pelo próprio Banrisul, assim como dos impactos de legislações e/ou políticas adotadas. Ainda, são realizados procedimentos de *Backtesting* de Provisão mediante acompanhamento de safra, avaliando se a provisão da data-base foi suficiente para cobrir pendências e possíveis baixas a prejuízo. Por fim, são realizados Testes de Estresse da carteira de crédito, com o objetivo de estimar o capital exigido e o impacto em Índices de Capital.

O monitoramento, por meio de ferramentas de gestão da carteira de crédito, está diretamente relacionado ao controle e à mitigação do risco de crédito, pois a partir dele se verificam comportamentos passíveis de intervenção. O controle do risco de crédito engloba, fundamentalmente, os seguintes procedimentos:

Notas Explicativas

- A exposição ao risco de crédito é administrada por meio de análise regular dos tomadores de empréstimos, efetivos e potenciais, quanto aos pagamentos do principal e dos juros e da alteração da situação cadastral e de seus limites, quando apropriado;
- A exposição a qualquer tomador de empréstimo, inclusive aos agentes financeiros, no caso de contraparte, é adicionalmente restrita por sublimites que cobrem eventuais exposições registradas e não registradas no Balanço Patrimonial; e
- Os níveis de risco que o Banrisul assume são estruturados a partir da definição de limites sobre a extensão de risco aceitável com relação a um devedor específico, a grupos de devedores, a segmentos da indústria, entre outros. As concentrações são observadas periodicamente e sujeitas a revisões. Quando necessário, os limites sobre o nível de risco de crédito são aprovados pela Diretoria e pelo Conselho de Administração.

Risco de Mercado e IRRBB

O Banrisul está exposto aos riscos de mercado decorrentes da possibilidade de ocorrência de perdas resultantes da flutuação nos valores de mercado de instrumentos detidos pelo Banrisul. Esta definição inclui o risco da variação das taxas de juros e dos preços de ações, para instrumentos classificados na carteira de negociação, e o risco da variação cambial e dos preços de *commodities* para os instrumentos classificados na carteira de negociação ou na carteira bancária.

O Banrisul está exposto ao risco cambial decorrente de exposições de moeda estrangeira, basicamente com relação ao dólar norte-americanos. O risco cambial decorre da operação de captação externa descrito na Nota 16. Para administrar seu risco cambial, o Banrisul usa contratos de derivativos como instrumento de proteção (*hedge* de risco de mercado), conforme descrito na Nota 3e.

O gerenciamento do risco de mercado do Banrisul é realizado pela área de riscos corporativos, a qual é responsável por executar e atualizar anualmente a política e as estratégias de gerenciamento do risco de mercado do Banrisul, estabelecer limites operacionais para acompanhar as exposições ao risco, identificar, avaliar, monitorar e controlar a exposição aos riscos das carteiras de negociação e não negociação.

A gestão do risco de mercado no Banrisul está segregada entre operações classificadas na carteira de negociação (*carteira trading*) – operações em instrumentos financeiros, inclusive derivativos, detidos com intenção de negociação ou destinados a *hedge* de outros elementos da carteira de negociação, e que não estejam sujeitos à limitação da sua negociabilidade – e operações classificadas na carteira de não negociação ou carteira bancária (*carteira banking*) – operações não classificadas na carteira de negociação, como a carteira de crédito, carteira de títulos mantidos até o vencimento, captação de depósitos a prazo, depósitos de poupança e demais operações mantidas até o vencimento).

Na mensuração do risco de mercado da carteira *trading* utiliza-se a metodologia *Value at Risk* (VaR) para a apuração da exposição das operações com fator de risco de taxas de juros prefixadas. A VaR é uma medida da perda máxima esperada em valores monetários sob condições normais de mercado, em um horizonte de tempo determinado de dez dias, com um nível de probabilidade de 99%. Para a apuração das exposições nos demais indexadores é utilizada a metodologia *Maturity Ladder*.

A apuração do risco das operações da carteira *banking* é realizada por meio de modelo padronizado do Bacen através das metodologias:

- Abordagem de valor econômico: consiste em avaliar os impactos de alterações nas taxas de juros no valor presente dos fluxos de caixa dos instrumentos classificados na carteira *banking* do Banrisul (*Economic Value of Equity* – EVE);
- Abordagem de resultado de intermediação financeira: consiste em avaliar os impactos de alterações nas taxas de juros sobre o resultado de intermediação financeira na sua carteira bancária (*Net Interest Income* – NII), e

Notas Explicativas

- Abordagem de perdas e ganhos embutidos: consiste na diferença entre o valor econômico das posições ativas, passivas e das exposições não contabilizadas no Balanço Patrimonial (*off-balance sheet*) sujeitos ao IRRBB e o respectivo valor contábil.
- Risco de *Spread*: o risco de spread na carteira *banking* (*Credit Spread Risk in the Banking Book – CSRBB*) é a possibilidade de ocorrência de perdas associadas à variação de taxas de juros requeridas pelo mercado que excedam a taxa livre de risco para instrumentos sujeitos ao risco de crédito classificados na carteira *banking*.

O Banrisul também realiza trimestralmente análise de sensibilidade para a carteira *trading* com base em cenários específicos para cada fator de risco. O objetivo é mensurar o impacto das oscilações de mercado sobre as carteiras do Banrisul e a sua capacidade de recuperação em um eventual agravamento de crise.

Análise de Sensibilidade da Carteira de Trading: buscando aprimorar a gestão de riscos e estar em conformidade com as melhores práticas de Governança Corporativa, o Banrisul realizou a análise de sensibilidade das suas posições classificadas na carteira *trading* sem considerar os instrumentos financeiros derivativos. Foram aplicados choques para mais e para menos nos seguintes cenários: 1% (Cenário 1), 25% (Cenário 2) e 50% (Cenário 3).

Para a elaboração dos cenários que compõem a tabela de análises de sensibilidade (na sequência), foram levadas em consideração as seguintes condições:

Cenário 1 – situação provável: foi considerada como premissa a deterioração de 1% nas variáveis de risco de mercado, levando-se em consideração as condições existentes em 31/03/2024;

- Cenário 2 – situação possível: foi considerada como premissa a elevação de 25% nas variáveis de risco de mercado, levando-se em consideração as condições existentes em 31/03/2024; e
- Cenário 3 – situação remota: foi considerada como premissa a elevação de 50% nas variáveis de risco de mercado, levando-se em consideração as condições existentes em 31/03/2024.

A tabela a seguir apresenta a maior perda esperada considerando os Cenários 1, 2 e 3 e suas variações para mais ou para menos. Para o Fator de Risco Moeda Estrangeira, foi considerada a cotação de R\$4,9962 de 31/03/2024 (PTAX Venda – Bacen). As análises de sensibilidade a seguir identificadas, não consideram a capacidade de reação das áreas de risco e de tesouraria, pois uma vez constatada perda relativa a estas posições, medidas mitigadoras do risco são rapidamente acionadas, minimizando a possibilidade de perdas significativas.

Cenários	Fatores de Risco			Total
	Taxa de Juros	Moedas	Ações	
1 1%	7.834	375	90	8.299
2 25%	6.380	9.373	2.260	18.013
3 50%	4.603	18.747	4.519	27.869

Taxa de Juros: exposições sujeitas a variações de taxas de juros prefixadas, cupons de taxas de juros e taxa de inflação.

Moeda Estrangeira: exposições sujeitas à variação cambial.

Renda Variável: exposições sujeitas à variação do preço de ações.

Analisando os resultados do Cenário 1, podemos identificar no Fator de Risco “Taxas de Juros – Prefixado” a maior perda, que representa 94,4% da perda esperada neste cenário. Nos Cenários 2 e 3, a maior perda observada se refere ao fator “Moedas” representando respectivamente 52,0% e 67,3%. Considerando valores absolutos, a maior perda observada nestes Cenários do Teste de Sensibilidade ocorre no Cenário 3, no valor total de R\$ 27,8 milhões.

Notas Explicativas

Análise de Sensibilidade de Instrumentos Financeiros Derivativos: o Banrisul também realizou a análise de sensibilidade de suas posições em instrumentos financeiros derivativos na modalidade *swap* e das operações protegidas de captação no mercado externo efetuada pelo Banrisul no valor total de US\$300 milhões (trezentos milhões de dólares norte-americanos), contabilizadas na carteira *banking* (Nota 16), sobre os quais foram aplicados choques para mais ou para menos nos Cenários 1, 2 e 3.

A aplicação dos choques sobre o valor da moeda estrangeira dólar norte-americanos considera a curva Real x Dólar da B3 de 28/03/2024.

As análises de sensibilidade demonstradas a seguir foram estabelecidas com o uso de premissas e pressupostos em relação a eventos futuros. O Cenário 1 é o mais provável e considera a alta e baixa de 1% da curva de referência de mercado para cupom de dólar B3 utilizada para efetuar a precificação desses instrumentos financeiros. Os cenários 2 e 3 são definidos para contemplar variações positivas de 25% e 50% e os cenários de variações negativas de 25% e 50%, considerando as condições existentes em 31/03/2024.

A tabela a seguir demonstra a probabilidade do impacto no fluxo de caixa nos três cenários das exposições em instrumentos financeiros derivativos na modalidade *swap* (carteira *banking*) e no instrumento objeto de proteção (carteira *banking*) que compõem a estrutura de contabilidade de *hedge* de risco de mercado, em 31/03/2024.

Operação	Carteira	Risco	Cenário 1	Cenário 2	Cenário 3
Swap	<i>Banking</i>	Alta do dólar	15.026	375.636	751.273
Item Objeto de Proteção					
Dívida I	<i>Banking</i>	Alta do dólar	15.092	377.297	754.594
Efeito Líquido			(66)	(1.661)	(3.321)
Operação	Carteira	Risco	Cenário 1	Cenário 2	Cenário 3
Swap	<i>Banking</i>	Baixa do dólar	(15.026)	(375.636)	(751.273)
Item Objeto de Proteção					
Dívida I	<i>Banking</i>	Baixa do dólar	(15.092)	(377.297)	(754.594)
Efeito Líquido			66	1.661	3.321

O Banrisul considera que o risco de estar passivo em CDI por ocasião dos *swaps* seria a elevação da taxa CDI e este seria compensado pelo aumento das receitas oriundas de suas operações de aplicação atreladas ao CDI.

Quanto aos instrumentos derivativos na modalidade de contrato futuro de DI, a análise de sensibilidade também aplicou choques para os Cenários 1, 2 e 3. O Cenário 1 é o mais provável e considera a alta de 1% da curva de referência de mercado para taxa futura de DI (cotação da B3). Os cenários 2 e 3 são definidos para contemplar variações positivas de 25% e 50% e variações negativas de 25% e 50%, considerando as condições existentes em 31/03/2024.

Operação	Carteira	Risco	Cenário 1	Cenário 2	Cenário 3
FUT DI1	<i>Trading</i>	Alta da Taxa Futura de DI	(2.378)	(58.022)	(113.062)
FUT DI1	<i>Trading</i>	Baixa da Taxa Futura de DI	2.384	61.247	125.980

Adicionalmente, ressalta-se que os resultados apresentados não se traduzem necessariamente em resultados contábeis, pois o estudo tem fins exclusivos de divulgação da exposição a riscos e as respectivas ações de proteção considerando o valor justo dos instrumentos financeiros, dissociado de quaisquer práticas contábeis adotadas pelo Banrisul.

Risco de Liquidez

Consiste na possibilidade da ocorrência de perdas resultantes da falta de recursos líquidos suficientes para fazer frente às obrigações de pagamentos, num horizonte de tempo definido e, também, na impossibilidade de negociar a preços de mercado uma determinada posição, devido ao seu tamanho elevado em relação ao volume normalmente transacionado ou em razão de alguma descontinuidade do próprio mercado.

O Banrisul estabelece limites operacionais para o risco de liquidez consistentes com as suas estratégias de negócios, para os instrumentos financeiros e demais exposições, cujos cumprimentos dos parâmetros estabelecidos são analisados regularmente por comitês e submetidos a instâncias diretivas, visando garantir sua operacionalidade de forma eficaz pelos gestores.

Notas Explicativas

O gerenciamento do risco de liquidez no Banrisul é realizado pela área de riscos corporativos a qual é responsável por executar e atualizar anualmente a política e as estratégias de gerenciamento do risco de liquidez do Banrisul. A gestão da liquidez, por sua vez, encontra-se centralizada na Tesouraria, que é responsável por manter um nível satisfatório de disponibilidades para fazer face às necessidades financeiras no curto, médio e longo prazo, tanto em cenário normal como em cenário de crise, com adoção de ações corretivas, caso necessário.

As atividades de mensuração e controle do risco de liquidez são realizadas através do cálculo de diversos indicadores, em diferentes horizontes de tempo, tanto em cenários históricos quanto em cenários projetados, confrontando os resultados com os limites presentes nas políticas internas do Banrisul e com os limites estabelecidos na RAS. Os processos e técnicas utilizadas na mensuração são periodicamente avaliados e revisados de forma que sua relevância e aderência estejam sempre alinhadas ao reporte adequado do risco inerente aos instrumentos financeiros envolvidos. Os processos de gestão do risco de liquidez estão em linha com as diretrizes da Política Institucional de Gestão do Risco de Liquidez e com a RAS do Banrisul, cujos documentos são revisados anualmente ou em periodicidade menor, caso necessário.

No âmbito de Contingência de Liquidez, o Banrisul tem como objetivo identificar antecipadamente e minimizar eventuais crises e seus potenciais efeitos na continuidade dos negócios. Os parâmetros utilizados para a identificação das situações de crises consistem numa gama de responsabilidades e de procedimentos a serem seguidos de modo a garantir a estabilidade do nível de liquidez requerido.

Periodicamente, relatórios são enviados aos Comitês, Comissões, Diretoria e Conselho de Administração, contendo as análises do gerenciamento do risco de liquidez. Anualmente, ou em periodicidade menor, caso necessário, é proposta ao Conselho de Administração a Política de Gerenciamento de Risco de Liquidez, contendo as diretrizes para a gestão do risco, considerando o orçamento, o planejamento financeiro, a declaração de apetite a riscos e a otimização dos recursos disponíveis.

Risco Operacional

O risco operacional é definido como a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de eventos externos ou de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas ou sistemas. A metodologia de gestão do risco operacional prevê a realização de análises para identificação, mensuração, avaliação, monitoramento, reporte, controle e mitigação dos riscos operacionais aos quais o Banrisul está exposto, conforme mostra a tabela:

Fase da Gestão de Risco Operacional	Atividade
Identificação do Risco	A identificação dos riscos operacionais visa indicar as áreas de incidência, causas e potenciais impactos financeiros dos riscos associados aos processos, produtos e serviços a que as empresas controladas pelo Banrisul estão expostas.
Mensuração e Avaliação do Risco	A avaliação consiste na quantificação do risco, levando à consequente mensuração do seu nível de criticidade de acordo com os parâmetros previamente estabelecidos, com o objetivo de estimar o impacto de sua eventual ocorrência nos negócios da instituição.
Monitoramento	O monitoramento tem por objetivo acompanhar a exposição aos riscos operacionais identificados, antecipando situações críticas, de forma que as fragilidades detectadas sejam levadas ao conhecimento das instâncias decisórias tempestivamente.
Controle	Controle compreende o registro do comportamento dos riscos operacionais, limites, indicadores e eventos de perda operacional, bem como implementar mecanismos, de forma a garantir que os limites e indicadores de risco operacional permaneçam dentro dos níveis desejados.
Mitigação	A mitigação consiste em criar e implementar mecanismos para modificar o risco, buscando reduzir as perdas operacionais por meio da eliminação da causa, alteração da probabilidade de ocorrência ou atenuação das consequências. Nesta fase, é solicitado ao gestor que determine a resposta ao risco, considerando todos os impactos.
Reporte	Consiste na elaboração de relatórios relacionados à gestão do risco operacional, conforme definido no Plano de Comunicação da Unidade de Gestão de Riscos Corporativos.

Por meio de indicadores-chave de risco e da Base de Dados de Perdas Operacionais (BDPO), é possível monitorar a evolução das perdas e da exposição ao risco e propor ações de melhoria.

Notas Explicativas

Adicionalmente, por meio da Gestão de Continuidade de Negócios (GCN), busca-se incentivar no Banrisul uma cultura de atenção para evitar ou mitigar os riscos materializados por um cenário de crise, por uma interrupção em seus processos de negócio críticos e essenciais ou por uma indisponibilidade prolongada, estabelecendo papéis e responsabilidades, bem como auxiliando os responsáveis da primeira linha. Visa, assim, assegurar a continuidade dos negócios e mitigar os riscos operacionais, fornecendo um nível de cobertura adequado e auxiliando nas decisões estratégicas.

Os resultados das análises realizadas e os registros da BDPO são reportados aos comitês deliberativos, seguindo a estrutura de governança definida nas políticas corporativas de riscos, incluindo a Diretoria, o Comitê de Riscos e o Conselho de Administração.

Risco Social, Ambiental e Climático

O risco social é definido como a possibilidade de ocorrência de perdas para o Banrisul ocasionadas por eventos associados à violação de direitos e garantias fundamentais ou a atos lesivos ao interesse comum. O risco ambiental é definido como a possibilidade de ocorrência de perdas para a instituição ocasionadas por eventos associados à degradação do meio ambiente, incluindo o uso excessivo de recursos naturais. O risco climático é definido, em suas vertentes de risco de transição e de risco físico, como:

- Risco climático de transição: possibilidade de ocorrência de perdas para a instituição ocasionadas por eventos associados ao processo de transição para uma economia de baixo carbono, em que a emissão de gases do efeito estufa é reduzida ou compensada e os mecanismos naturais de captura desses gases são preservados; e
- Risco climático físico: possibilidade de ocorrência de perdas para a instituição ocasionadas por eventos associados a intempéries frequentes e severas ou a alterações ambientais de longo prazo, que possam ser relacionadas a mudanças em padrões climáticos.

O gerenciamento do risco social, ambiental e climático abrange produtos, serviços, atividades e processos do próprio Banco e atividades desempenhadas por suas contrapartes, entidades controladas, fornecedores e prestadores de serviços terceirizados relevantes.

Os resultados das análises são reportados aos comitês deliberativos, seguindo a estrutura de governança definida nas políticas corporativas de riscos, incluindo a Diretoria, o Comitê de Riscos e o Conselho de Administração.

Gestão de Capital

O gerenciamento de capital é um processo contínuo de monitoramento, controle, avaliação e planejamento de metas e da necessidade de capital, considerando riscos aos quais o Banrisul está sujeito, bem como seus objetivos estratégicos.

A adoção das melhores práticas de mercado e a maximização da rentabilidade dos investidores é realizada a partir da melhor combinação possível de aplicações em ativos e uso de capital regulatório. O aprimoramento sistemático de políticas de risco, sistemas de controles internos e normas de segurança, integrados aos objetivos estratégicos e mercadológicos do Banrisul, são processos contínuos nesse escopo.

A estrutura de gestão de capital do Banrisul é de responsabilidade do Conselho de Administração, que deve revisá-la anualmente e direcionar o alinhamento da estratégia corporativa com o RAS. O objetivo desta estrutura de gestão é assegurar que os riscos aos quais o Banrisul está sujeito sejam entendidos, gerenciados e comunicados, de modo que o capital do Banrisul seja gerido da melhor forma possível.

Os riscos relevantes para o Banrisul são divididos entre os riscos sujeitos aos cálculos de requerimento de capital, ou Riscos de Pilar 1, e os demais riscos considerados relevantes.

Os Riscos de Pilar 1 são aqueles cuja necessidade de apuração é determinada pelo Bacen com o objetivo de fortalecer a estrutura de capital das instituições financeiras. Estes riscos são: risco de crédito, risco de mercado e risco operacional. A exigência mínima de capital para estes riscos busca proporcionar solidez às

Notas Explicativas

instituições financeiras. O Banrisul adota o modelo padronizado para a apuração das parcelas que compõem o total dos Ativos Ponderados pelo Risco (*Risk Weighted Assets – RWA*), que prevê metodologia de cálculo para requerimento de capital regulatório para os riscos de crédito, de mercado e operacional, definidas pelo Bacen.

Cada um dos riscos mencionados é calculado e gerenciado em consonância com sua respectiva Estrutura e a sua consolidação faz parte da Estrutura de Gestão de Capital. O RWA é base para apuração dos limites mínimos de Capital Principal (CP), Capital de Nível 1 (CN1) e do Patrimônio de Referência (PR), que têm seus percentuais definidos em cronograma divulgado pelo Bacen.

Além dos riscos que são apurados no Pilar 1, a Resolução CMN nº 4.557/17 determina que a estrutura de gerenciamento deve identificar, mensurar, avaliar, monitorar, reportar, controlar e mitigar os riscos de liquidez, IRRBB, social, ambiental e climático e demais riscos relevantes considerados pelo Banrisul.

A Razão de Alavancagem (RA) é outro indicador exigido pelo Bacen, o qual objetiva balizar a alavancagem do setor bancário, aperfeiçoando a capacidade das instituições financeiras em absorver choques provenientes do próprio sistema financeiro ou dos demais setores da economia, resultando em um ambiente de estabilidade financeira. Este indicador é o resultado da divisão do CN1 do PR pela Exposição Total, calculados conforme regulamentação vigente.

A Resolução CMN nº 4.615/17 determina que as instituições enquadradas no Segmento S1 e no Segmento S2 do Bacen devem cumprir, permanentemente, um requerimento mínimo de 3% para a RA. Neste caso, quanto maior o índice, melhores as condições da instituição em termos de alavancagem. A RA calculada para o Banrisul no período foi de 5,92%.

O Banrisul avalia e monitora a sua suficiência e necessidade de capital com o objetivo de manter o seu volume de capital compatível com os riscos incorridos pelo Conglomerado Prudencial. Neste sentido, sobre o valor apurado para o total do RWA, são calculados os Capitais Mínimos Exigidos, e confrontados com os valores de CP, de CN1 e PR, projetados e realizados, considerando também os adicionais de capital, apurados para o mesmo período. Comparando-se os Índices de Capital exigidos com os calculados para o Banrisul são apuradas as margens para os três níveis de capital, e também em relação ao IRRBB e ao Adicional de Capital Principal. Após esta apuração é realizada a avaliação da Suficiência de Capital para cada nível:

- Margem sobre o Patrimônio de Referência Requerido;
- Margem sobre o Patrimônio de Referência Nível I Requerido;
- Margem sobre o Capital Principal Requerido;
- Margem sobre o PR considerando o IRRBB e o ACP;
- Margem de Capital Principal Após Pilar 1 considerando o ACP; e
- Margem Após Pilar 2.

Caso a avaliação da necessidade de capital calculada pela instituição financeira aponte para um valor acima dos requerimentos mínimos de PR, CN1 e CP, de que trata a Resolução CMN nº 4.958/21, a instituição deve manter capital compatível com os resultados das suas avaliações internas.

Os requisitos de capital impostos pela regulamentação em vigor visam manter a solidez das instituições financeiras e do Sistema Financeiro Nacional. O Banrisul busca organizar os elementos exigidos pela regulação de forma que atuem na busca da otimização da sua gestão. Entre os componentes da Gestão de Capital da Instituição, podem ser destacados os definidos a seguir.

A Estrutura e a Política Institucional de Gestão de Capital são os pilares organizadores da gestão de capital. A estrutura determina os seus principais componentes e as suas responsabilidades gerais e a política organiza e delimita as responsabilidades de cada uma das partes envolvidas. Respeitando os normativos existentes, tanto a estrutura quanto a política são revisadas anualmente, sendo que um resumo da primeira é publicado no site de Relações com Investidores do Banrisul.

Notas Explicativas

A RAS, introduzida pela Resolução CMNN nº 4.557/17, define os níveis de apetite por riscos do Banrisul e do Conglomerado Prudencial. O apetite por riscos da instituição é o nível máximo de risco ao qual ela está disposta a aceitar, dentro de sua capacidade produtiva, para alcançar os objetivos estratégicos presentes em seu plano de negócios. A capacidade de assunção de riscos do Banrisul é baseada nos níveis dos seus recursos disponíveis, como por exemplo, capital, liquidez, ativos e passivos, sistemas de informação e na capacidade de gestão de seus administradores. A principal função da RAS está baseada no apoio à formulação dos objetivos e estratégias de negócios e de gestão de riscos e na identificação e direcionamento estratégico quanto aos riscos aceitáveis para o Banrisul em relação aos objetivos definidos para o seu capital.

O Processo Interno Simplificado de Avaliação da Adequação de Capital (ICAAP_{SIMP}) também foi introduzido pela Resolução CMN nº 4.557/17, para as instituições enquadradas no segmento S2. Este processo compreende a identificação, gestão e mensuração dos riscos, incluindo a mensuração da necessidade de capital para fazer face a perdas em um cenário de crise severa. Para isso são realizadas projeções para um horizonte de três anos, considerando as definições dispostas na estratégia corporativa, bem como na Declaração de Apetite por Riscos da Instituição. O processo do ICAAP_{SIMP}, além de considerar o Plano de Capital e todos os elementos nele avaliados (conforme descrito abaixo) também considera os resultados do programa de teste de estresse.

O Plano de Capital, elaborado de acordo com a Resolução CMN nº 4.557/17, abrange as empresas do Conglomerado Prudencial e considera os possíveis impactos das empresas do Grupo Banrisul que são controladas por integrantes do conglomerado. O Plano de Capital é elaborado para um horizonte de três anos, prevê metas e projeções e descreve as principais fontes de capital, além de estar alinhado ao planejamento estratégico do Banrisul. O Plano de Capital é fundamentado nas estratégias definidas pelo Conselho de Administração, considerando o ambiente econômico e de negócios, os valores de ativos e passivos, as operações *off-balance*, as receitas e despesas, as metas de crescimento e participação no mercado e, especialmente, as definições da RAS.

O Programa de Testes de Estresse (PTE), definido a partir da Resolução CMN nº 4.557/17, é um conjunto coordenado de processos e rotinas, com metodologias, documentação e governança próprias, e seu objetivo principal é identificar potenciais vulnerabilidades da instituição. O teste de estresse em si é um exercício de avaliação dos potenciais impactos de eventos e circunstâncias adversos na instituição ou em uma carteira específica. Os testes de estresse fornecem uma indicação do nível apropriado de capital necessário para suportar as condições econômicas em deterioração. No âmbito da Estrutura de Gestão de Capital, é uma ferramenta que complementa outras abordagens e medidas de gerenciamento de risco, fornecendo insumos, no mínimo, para o Planejamento Estratégico, para a RAS, para o ICAAP_{SIMP} e para o Plano de Capital.

O monitoramento e reporte dos requisitos de capital são realizados por meio de relatórios gerenciais que contêm referências tanto quantitativas quanto qualitativas para um determinado período, permitindo avaliação e a realização de ações para correção quando da detecção de desvios. Esses relatórios são elaborados para reporte dos elementos da Gestão de Capital, que contemplam as informações referentes à gestão de riscos, à apuração do montante do RWA e do PR, a análise de adequação e o monitoramento das projeções do Plano de Capital e da RAS. O monitoramento inclui também os limites mínimos exigidos pelo regulador, os limites mínimos definidos para o Banrisul e também os limites para manutenção de instrumentos elegíveis à capital.

Outros relatórios tempestivos podem ser necessários ou demandados pelos integrantes da estrutura de capital, que podem versar sobre eventuais deficiências identificadas na própria estrutura de gestão, ou nos seus componentes, e ações para corrigi-las; a adequação dos níveis do PR, do CN1 e do CP aos riscos incorridos pelo Banrisul; e demais assuntos pertinentes. Todos os relatórios são enviados aos órgãos de governança definidos na Estrutura Institucional de Gestão de Capital para apreciação.

Considerando-se o período reportado, o Banrisul atendeu a todos os requisitos de capital previstos na regulamentação em vigor.

Notas Explicativas

Índices de Capital

A apuração do Capital Regulamentar e dos Ativos Ponderados pelo Risco, que compõem o Demonstrativo de Limites Operacionais (DLO), tem como base de apuração o Conglomerado Prudencial, definido de acordo com os termos da Resolução CMN nº 4.950/21, é composto pelo Banco do Estado do Rio Grande do Sul S.A.; Banrisul S.A. Administradora de Consórcios; Banrisul S.A. Corretora de Valores Mobiliários e Câmbio; e Banrisul Soluções em Pagamentos S.A.

Consideram-se também os possíveis impactos oriundos dos riscos associados às demais empresas controladas por integrantes do Conglomerado Prudencial, bem como as participações em cotas de fundos de investimentos nos quais as entidades integrantes deste conglomerado, sob qualquer forma, assumam ou retenham substancialmente riscos e benefícios, conforme disposto na regulamentação vigente, uma vez que fazem parte do escopo de consolidação do Conglomerado Prudencial.

A tabela a seguir resume a composição do PR, dos RWAs e do Índice de Basileia do Conglomerado Prudencial:

Conglomerado Prudencial	31/03/2024	31/12/2023
Patrimônio de Referência (PR)	10.043.756	9.609.271
Nível 1	8.172.079	7.790.848
Capital Principal (CP)	8.172.079	7.790.848
Capital Social	5.201.859	5.201.859
Reserva de Capital, Reavaliação e de Lucros	4.766.925	4.766.776
Deduções do Capital Principal exceto Ajustes Prudenciais	(4.822.811)	(303.918)
Contas de Resultados Credoras	4.655.596	-
Ajustes Prudenciais	(1.632.051)	(1.874.954)
Ajustes Positivos ao Valor de Mercado de Derivativos Registrados no Passivo	2.561	1.085
Nível 2	1.871.677	1.818.423
Instrumentos Elegíveis ao Nível 2	1.871.677	1.818.423
RWA	56.956.845	57.330.052
RWA _{CPAD} (Risco de Crédito)	46.107.296	47.262.726
RWA _{SP} (Serviços de Pagamento)	975.003	-
RWA _{MPAD} (Risco de Mercado)	1.521.412	2.029.424
RWA _{JUR1} (Risco de Juros)	17.784	25.719
RWA _{JUR3} (Risco de Juros)	-	3
RWA _{ACS} (Risco de Ações)	18.077	17.235
RWA _{CAM} (Risco Taxa de Câmbio)	1.454.956	1.956.820
RWA _{CVA} (Risco Avaliação Creditícia da Contraparte)	30.595	29.647
RWA _{OPAD} (Risco Operacional)	8.353.134	8.037.902
Carteira Banking (IRRBB)	47.565	188.603
Margem sobre o PR considerando Carteira Banking após o Adicional de Capital Principal	4.015.722	3.401.012
Índices de Capital		
Índice de Basileia	17,63%	16,76%
Índice de Nível I	14,35%	13,59%
Índice de Capital Principal	14,35%	13,59%
Índice de Imobilização	10,88%	10,10%
Razão de Alavancagem	5,92%	5,82%

A Resolução CMN nº 4.958/21 estabelece o percentual a ser aplicado ao montante RWA, para fins de apuração do valor da parcela do Adicional de Capital – Conservação (ACP_{CONSERVAÇÃO}). O Banrisul deve atender apenas a este adicional. Assim, os percentuais aplicados, de acordo com cronograma do regulador, nos próximos períodos podem ser observados na tabela a seguir:

Exigência	A partir de 01/04/2022
Capital Principal	4,50%
Nível 1	6,00%
PR	8,00%
ACP_{CONSERVAÇÃO}⁽¹⁾	2,50%
ACP _{CONTRACÍCLICO} ⁽¹⁾ (até)	2,50%
ACP _{SISTÊMICO} ⁽¹⁾ (até)	2,00%
ACP_{TOTAL}⁽¹⁾ (até)	7,00%
Fator F	8,00%

(1) De acordo com a Resolução CMN nº 4.958/21, estes adicionais ficam limitados a estes percentuais (%) máximos em relação ao RWA_{TOTAL}. Em caso de elevação, o percentual deverá ser divulgado pelo Bacen, com antecedência mínima de 12 meses.

Notas Explicativas

O Índice de Basileia (IB) representa a relação entre o Patrimônio Base (Patrimônio de Referência – PR) e os ativos ponderados pelo risco (RWAs). Conforme regulamentação em vigor, o IB demonstra a solvência da empresa. Para março de 2024, estão previstos os limites mínimos de capital de 8,00% para o IB (PR), 6,00% para o índice de Nível I e 4,50% para o índice de Capital Principal. O adicional de capital (ACP) exigido, neste período, é de 2,50%, totalizando em 10,50% para o Índice de Basileia, 8,50% para o Nível I e 7,0% para o Capital Principal.

O PR alcançou R\$10.043.756 em março de 2024, apresentando um aumento de R\$434.485 frente a dezembro de 2023.

A Circular Bacen nº 3.876/18 determina que o Conglomerado Prudencial calcule e reporte o IRRBB, Risco de Taxa de Juros do *Banking Book*. A metodologia de mensuração da necessidade de PR frente aos riscos de taxas de juros aos quais a carteira bancária é calculada através da variação do valor econômico (*Variation of Economic Value of Equity – ΔEVE*) e variação do resultado da intermediação financeira (*Variation of Net Interest Income – ΔNII*).

Neste contexto, o IRRBB calculado para março de 2024 foi de R\$47.565 quando comparada a alocação de capital de dezembro de 2023 que ficou em R\$188.603, identifica-se uma redução de R\$141.038.

Para o Cálculo da Margem do PR considerando o IRRBB são considerados os seguintes fatores: total do PR, RWA, Fator F (8,00% a partir de janeiro de 2019), risco de taxa de juros da carteira, e o ACP mínimo requerido pelo Bacen (2,5% a partir de abril de 2022).

Em 31 de março de 2024, o Índice de Basileia do Conglomerado Prudencial foi de 17,63%, superior ao mínimo exigido pelo órgão regulador brasileiro. Os Índices de Nível I e de Capital Principal foram 14,35% no mesmo período.

O Banrisul gerencia e acompanha os requerimentos e as margens de capital com a finalidade de atender as exigências mínimas do CMN. Assim, o Conglomerado Prudencial do Grupo Banrisul cumpre todos os requerimentos mínimos aos quais está sujeito.

NOTA 29 – TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

As operações realizadas entre partes relacionadas são divulgadas em atendimento ao Pronunciamento Técnico CPC05(R1) e Resolução CMN nº 4.818/20.

Os saldos de contas referentes às transações entre as empresas consolidadas do Banrisul são eliminados nas demonstrações financeiras consolidadas e consideram, ainda, a ausência de risco. Em relação às transações realizadas com o Estado do Rio Grande do Sul e suas entidades controladas, de modo pleno ou compartilhado, o Banrisul optou pela isenção parcial concedida pela Resolução CMN nº 4.818/20. Nesse caso, são divulgadas apenas as transações mais significativas.

O Banrisul realiza transações bancárias com as partes relacionadas, tais como depósitos em conta corrente (não remunerados), depósitos remunerados, captações no mercado aberto, empréstimos e contratos de prestação de serviços. Essas operações são efetuadas a valores, prazos e taxas médias usuais de mercado, vigentes nas respectivas datas, e em condições de comutatividade.

(a) Partes Relacionadas do Banrisul

- Estado do Rio Grande do Sul: em 17 de junho de 2016, o Banrisul firmou com o Estado do Rio Grande do Sul, com sua administração direta, autárquica e fundacional, contrato relativo à cessão dos serviços relacionados à folha de pagamento por meio da outorga onerosa de direito de exclusividade. O referido contrato tem como objeto a centralização e processamento de créditos provenientes de 100% da folha de pagamento gerada pelo Estado do Rio Grande do Sul, lançados em conta bancária de titularidade do servidor ou beneficiário mantida com o Banrisul para o crédito de vencimentos e salários de servidores, empregados públicos civis e militares, assim como o crédito dos benefícios e proventos concedidos aos aposentados e pensionistas pelo Regime Próprio de Previdência do Estado, ressalvados os direitos dos

Notas Explicativas

servidores quanto a portabilidade. O contrato foi firmado pelo prazo de dez anos, tendo como preço o montante de R\$1.250.638, pago em 20 de junho de 2016. O contrato prevê também que o Banrisul não fará jus à remuneração pela prestação de serviços e por quaisquer prestações de serviços bancários correlatos, a exemplo de tarifas bancárias.

O contrato prevê ajuste de preço ao final do 61º (sexagésimo primeiro) mês de vigência, em função da variação da taxa SELIC e das projeções de inflação. Desta forma, foi realizado cálculo de ajuste de preço pela área técnica do Banrisul e validado por assessoria externa independente. O valor do ajuste apurado, conforme definido no contrato, foi de R\$48.781, valor esse que está sendo diferido pelo restante do prazo do contrato. Este montante foi pago ao Estado do Rio Grande do Sul na data de 23 de julho de 2021, após a conclusão da formalização do termo aditivo ao contrato;

- Empresas controladas pelo Estado do Rio Grande do Sul: Centrais de Abastecimento do Rio Grande do Sul S.A. (CEASA), Companhia Riograndense de Mineração (CRM), Companhia de Processamentos de Dados do Estado do Rio Grande do Sul (PROCERGS) e BADESUL Desenvolvimento S.A. - Agência de Fomento/RS;
- Coligadas do Banrisul:
 - Bem Promotora de Vendas e Serviços S.A.: atua na geração de crédito consignado; e
 - Banrisul Icatu Participações S.A. (BIPAR): *holding* que detém 100% da empresa Rio Grande Seguros e Previdência S.A., seguradora que atua nos ramos de Vida e de Previdência Privada, e da Rio Grande Capitalização.
- FBSS: entidade fechada de previdência complementar que administra os planos de aposentadoria patrocinados pelo Banrisul e/ou por suas controladas;
- Cabergs: associação de direito privado, de fins assistenciais, sem finalidade lucrativa; e
- Fundos de Investimentos e Carteiras Administradas, administrados pelo Grupo Banrisul.

As principais transações com partes relacionadas estão demonstradas a seguir:

	Ativos (Passivos)		Banrisul	
			Receitas (Despesas)	
	31/03/2024	31/12/2023	01/01 a 31/03/2024	01/01 a 31/03/2023
Governo do Estado do Rio Grande do Sul	(13.869.077)	(13.836.075)	(352.958)	(260.798)
Outros Ativos	4.593	4.224	-	-
Depósitos à Vista	(551.673)	(2.000.905)	-	-
Captações no Mercado Aberto ⁽¹⁾	(13.284.659)	(11.802.070)	(352.270)	(260.136)
Outros Passivos	(37.338)	(37.324)	(688)	(662)
Empresas Controladas e Fundo de Investimento	(2.224.001)	(1.985.030)	6.055	(13.565)
Títulos e Valores Mobiliários	2.665	23.612	-	-
Outros Ativos Financeiros	149.986	149.997	-	-
Outros Ativos	38.604	40.702	49.099	44.175
Depósitos à Vista	(13.457)	(7.728)	-	-
Depósitos a Prazo	(709.329)	(469.851)	(15.945)	(34.402)
Captações no Mercado Aberto	(95.502)	(80.890)	(2.196)	(2.612)
Recursos de Aceites e Emissão de Títulos	(729.272)	(718.560)	(20.426)	(17.675)
Outros Passivos Financeiros ⁽²⁾	(866.653)	(921.753)	-	-
Outros Passivos	(1.043)	(559)	(4.477)	(3.051)
FBSS	(1.495)	(1.517)	(4.144)	(4.315)
Outros Passivos	(1.495)	(1.517)	(4.144)	(4.315)
Total	(16.094.573)	(15.822.622)	(351.047)	(278.678)

Notas Explicativas

	Banrisul Consolidado			
	Ativos (Passivos)		Receitas (Despesas)	
	31/03/2024	31/12/2023	01/01a 31/03/2024	01/01 a 31/03/2023
Governo do Estado do Rio Grande do Sul	(13.869.072)	(13.836.073)	(352.958)	(260.798)
Outros Ativos	4.598	4.226	-	-
Depósitos à Vista	(551.673)	(2.000.905)	-	-
Captações no Mercado Aberto ⁽¹⁾	(13.284.659)	(11.802.070)	(352.270)	(260.136)
Outros Passivos	(37.338)	(37.324)	(688)	(662)
FBSS	(1.381)	(1.517)	(4.144)	(4.315)
Outros Passivos	(1.381)	(1.517)	(4.144)	(4.315)
Total	(13.870.453)	(13.837.590)	(357.102)	(265.113)

(1) Estas captações são remuneradas a 100% da taxa Selic.

(2) Referem-se principalmente a direitos a receber referente a Banricompras e cartões das bandeiras Visa e Mastercard emitidos pelo Banrisul.

(b) Remuneração do Pessoal-Chave da Administração

Anualmente, na Assembleia Geral Ordinária, é fixado o montante global anual da remuneração a Administração, formada pela Diretoria, Conselho de Administração, Conselho Fiscal, Comitê de Auditoria, Comitê de Remuneração, Comitê de Risco e Comitê de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática, conforme determina o Estatuto Social.

	01/01 a 31/03/2024	01/01 a 31/03/2023
Benefícios de Curto Prazo a Administradores	5.525	5.320
Remuneração	4.303	4.070
Encargos Sociais	1.222	1.250
Benefícios Pós-Emprego	155	168
Planos de Previdência Complementar ⁽¹⁾	155	168
Total	5.680	5.488

(1) O Banrisul custeia planos de previdência complementar aos administradores que pertencem ao quadro de funcionários.

O Banrisul não tem benefícios de longo prazo, de rescisão de contrato de trabalho e remuneração baseada em ações para o pessoal-chave da Administração. O Banrisul dispõe de seguro de responsabilidade civil para os diretores e membros dos conselhos, e será pago prêmio de seguro no montante de R\$2.000 em 30/04/2024.

(c) Participação Acionária

Em 31 de março de 2024, os membros da Diretoria, do Conselho de Administração, do Conselho Fiscal, do Comitê de Auditoria, do Comitê de Remuneração e do Comitê de Risco e do Comitê de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática possuem, em conjunto, uma participação acionária no Banrisul no total de 10.410 ações, conforme Nota 21a.

NOTA 30 – OUTRAS INFORMAÇÕES

(a) Valor Justo de Ativos e Passivos Financeiros

Instrumentos Financeiros Mensurados ao Valor Justo: ao determinar e divulgar o valor justo dos instrumentos financeiros, o Banrisul utiliza a hierarquia a seguir:

- Nível 1: preços cotados em mercados ativos para o mesmo instrumento sem modificação;
- Nível 2: preços cotados em mercados ativos para instrumentos semelhantes ou técnicas de avaliação, para as quais todos os inputs significativos têm base nos dados de mercados observáveis; e
- Nível 3: técnicas de avaliação, para as quais qualquer input significativo não se baseia em dados de mercado observáveis.

O valor justo de instrumentos financeiros, incluindo derivativos que não são negociados em mercados ativos, é calculado mediante o uso de técnicas de avaliação baseadas em premissas que levam em consideração informações e condições de mercado como dados históricos, informações de transações similares e taxas de referência calculadas a partir de informações e condições do mercado financeiro.

Notas Explicativas

Para instrumentos mais complexos ou que não possuem liquidez, é preciso um julgamento considerável para definir o modelo a ser utilizado, selecionando entradas específicas. Em alguns casos, ajustes de avaliação são aplicados ao valor do modelo ou ao preço cotado para instrumentos financeiros que não são negociados ativamente.

O Banrisul não dispõe de instrumentos financeiros classificados no Nível 3 da hierarquia do valor justo. A tabela a seguir resume o valor justo dos ativos e passivos financeiros:

	Banrisul			Banrisul Consolidado		
	31/03/2024			31/03/2024		
	Nível 1	Nível 2	Total	Nível 1	Nível 2	Total
Ativos Financeiros						
Títulos Mantidos para Negociação	5.751.408	-	5.751.408	5.909.498	15.554	5.925.052
Letras Financeiras do Tesouro (LFT)	2.708.501	-	2.708.501	2.708.501	-	2.708.501
Letras do Tesouro Nacional (LTN)	3.033.869	-	3.033.869	3.033.869	-	3.033.869
Ações de Cias Abertas	9.038	-	9.038	9.038	-	9.038
Cotas de Fundo de Investimento	-	-	-	158.090	15.554	173.644
Títulos Disponíveis para Venda	11.560.937	55.323	11.616.260	11.563.173	52.672	11.615.845
Letras Financeiras do Tesouro (LFT)	11.560.937	-	11.560.937	11.560.937	-	11.560.937
Cotas de Fundo de Investimento	-	30.557	30.557	2.236	27.892	30.128
Certificados de Privatização	-	-	-	-	14	14
Outros	-	24.766	24.766	-	24.766	24.766
Total de Ativos Mensurados ao Valor Justo	17.312.345	55.323	17.367.668	17.472.671	68.226	17.540.897
Passivos Financeiros						
Instrumentos Financeiros Derivativos	-	8.613	8.613	-	8.613	8.613
Dívida Subordinada	-	1.491.144	1.491.144	-	1.491.144	1.491.144
Total de Passivo Mensurado ao Valor Justo	-	1.499.757	1.499.757	-	1.499.757	1.499.757

	Banrisul			Banrisul Consolidado		
	31/12/2023			31/12/2023		
	Nível 1	Nível 2	Total	Nível 1	Nível 2	Total
Ativos Financeiros						
Títulos Mantidos para Negociação	9.161.111	-	9.161.111	9.357.638	15.147	9.372.785
Letras Financeiras do Tesouro (LFT)	5.986.356	-	5.986.356	5.997.001	-	5.997.001
Letras do Tesouro Nacional (LTN)	3.166.137	-	3.166.137	3.166.137	-	3.166.137
Ações de Cias Abertas	8.618	-	8.618	8.618	-	8.618
Cotas de Fundo de Investimento	-	-	-	185.882	15.147	201.029
Títulos Disponíveis para Venda	-	75.357	75.357	2.239	51.759	53.998
Cotas de Fundo de Investimento	-	50.591	50.591	2.239	26.979	29.218
Certificados de Privatização	-	-	-	-	14	14
Outros	-	24.766	24.766	-	24.766	24.766
Total de Ativos Mensurados ao Valor Justo	9.161.111	75.357	9.236.468	9.359.877	66.906	9.426.783
Passivos Financeiros						
Instrumentos Financeiros Derivativos	-	17.236	17.236	-	17.236	17.236
Dívida Subordinada	-	1.450.685	1.450.685	-	1.450.685	1.450.685
Total de Passivo Mensurado ao Valor Justo	-	1.467.921	1.467.921	-	1.467.921	1.467.921

Instrumentos Financeiros não Mensurados ao Valor Justo: as tabelas a seguir resume os valores contábeis e os valores justos dos ativos e passivos financeiros que foram apresentados pelo custo amortizado.

Notas Explicativas

	Banrisul		Banrisul Consolidado	
	31/03/2024		31/03/2024	
	Valor Contábil	Valor Justo	Valor Contábil	Valor Justo
Ativos Financeiros				
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	3.511.882	3.520.630	3.511.882	3.520.630
Depósitos Compulsórios no Banco Central do Brasil	11.304.066	11.304.066	11.558.251	11.558.251
Títulos e Valores Mobiliários	31.583.122	31.489.309	31.596.771	31.502.937
Operações de Crédito, Arrendamento Mercantil e Outros				
Créditos com Característica de Crédito	53.861.666	51.523.679	53.861.666	51.523.679
Outros Ativos Financeiros	4.245.409	4.245.409	7.029.604	7.029.604
Total	104.506.145	102.083.093	107.558.174	105.135.101
Passivos Financeiros				
Depósitos	72.399.171	72.354.905	71.875.313	71.831.047
Captações no Mercado Aberto	18.440.663	18.440.663	18.345.161	18.345.161
Recursos de Aceites e Emissão de Títulos	7.305.395	7.306.852	6.576.123	6.577.580
Dívidas Subordinadas	380.533	384.997	380.533	384.997
Obrigações por Empréstimos	1.087.339	1.087.339	1.087.339	1.087.339
Obrigações por Repasses	2.135.918	2.135.918	2.135.918	2.135.918
Outros Passivos Financeiros	10.811.858	10.811.858	12.282.991	12.282.991
Total	112.560.877	112.522.532	112.683.378	112.645.033

	Banrisul		Banrisul Consolidado	
	31/12/2023		31/12/2023	
	Valor Contábil	Valor Justo	Valor Contábil	Valor Justo
Ativos Financeiros				
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	6.167.235	6.166.153	6.167.235	6.166.153
Depósitos Compulsórios no Banco Central do Brasil	11.072.389	11.072.389	11.320.017	11.320.017
Títulos e Valores Mobiliários	33.610.796	33.514.106	33.624.096	33.527.379
Operações de Crédito, Arrendamento Mercantil e Outros				
Créditos com Característica de Crédito	53.669.311	50.901.626	53.669.311	50.901.626
Outros Ativos Financeiros	3.690.831	3.690.831	6.745.698	6.745.698
Total	108.210.562	105.345.105	111.526.357	108.660.873
Passivos Financeiros				
Depósitos	71.411.782	71.368.974	71.131.132	71.088.324
Captações no Mercado Aberto	16.854.251	16.854.251	16.773.360	16.773.360
Recursos de Aceites e Emissão de Títulos	6.932.553	6.917.808	6.213.993	6.199.248
Dívidas Subordinadas	367.738	370.784	367.738	370.784
Obrigações por Empréstimos	828.917	828.917	828.917	828.917
Obrigações por Repasses	2.207.349	2.207.349	2.207.349	2.207.349
Outros Passivos Financeiros	9.839.628	9.839.628	11.337.791	11.337.791
Total	108.442.218	108.387.711	108.860.280	108.805.773

Critérios utilizados para determinação do valor justo dos instrumentos financeiros:

- **Títulos e Valores Mobiliários:** o valor justo tem base em preços de mercado ou em cotações de corretoras ou operadoras. Quando essas informações não estão disponíveis, o valor justo é estimado utilizando-se preços cotados no mercado para títulos com características de crédito, vencimento e rentabilidade similares.
- **Créditos com Característica de Crédito:** o valor representa o valor descontado de fluxos de caixa futuros que se espera receber. Os fluxos de caixa esperados são descontados a taxas correntes do mercado acrescida da taxa de risco da contraparte para determinar seu valor justo.
- **Passivos Financeiros:** o valor justo estimado dos depósitos sem vencimento determinado, o que inclui depósitos não remunerados, é o valor repagável à vista. O valor justo estimado dos depósitos com taxas pré e pós-fixadas e outros empréstimos sem cotação no mercado ativo baseia-se em fluxos de caixa não descontados utilizando-se taxas de juros para novas dívidas com prazos até o vencimento similares somada a taxa de risco do Banrisul.
- **Recursos de Aceites e Emissão de Títulos:** o valor justo é calculado mediante o desconto da diferença entre os fluxos futuros de caixa adotando taxas de desconto equivalentes às taxas médias ponderada das contratações ou negociações similares mais recentes, de títulos com característica semelhantes.

Notas Explicativas

- **Captações no Mercado Aberto:** para as operações com taxas prefixadas, o valor justo foi apurado calculando o desconto dos fluxos de caixa estimados, adotando taxas de desconto equivalentes às taxas praticadas em contratações de operações similares no último dia de mercado.
- **Obrigações por Empréstimos e Obrigações por Repasses:** tais operações são exclusivas do Banrisul, sem similares no mercado. Face às suas características específicas, taxas exclusivas para cada recurso ingressado e inexistência de mercado ativo e instrumento similar, o valor justo dessas operações foi considerado equivalente ao valor contábil.
- **Demais instrumentos financeiros:** o valor justo é aproximadamente equivalente ao correspondente valor contábil.

(b) Resultado não Recorrente

O Banrisul considera resultado não recorrente o resultado que não esteja relacionado ou esteja relacionado incidentalmente com as atividades típicas do Banrisul e não esteja previsto para ocorrer com frequência nos exercícios futuros. No primeiro trimestre de 2024 e 2023 não ocorreram eventos tratados como não recorrentes.

NOTA 31 – EVENTO SUBSEQUENTE

O Rio Grande do Sul foi castigado por severas chuvas no final do mês abril e início de maio de 2024, cujas consequências resultaram na perda de vidas, danos a lares e propriedades, transtornos na rede viária, elétrica e de fornecimento de água, e principalmente, inundações devido a elevação no nível de importantes rios do estado.

No que tange ao funcionamento operacional da instituição informamos que, mesmo diante deste cenário climático adverso, o Banrisul se mantém completamente operacional e com plena disponibilidade nos seus diversos canais de relacionamento com cliente, seja no digital/virtual quanto via rede de agências e correspondentes bancários.

No atual momento, o Banrisul tem envidado os melhores esforços para reativação da estrutura de atendimento presencial nas localidades mais duramente atingidas, bem como na adoção de ações e medidas de apoio aos clientes da instituição que foram afetados.

Por fim, informamos que o evento climático não ocasionou impactos patrimoniais (ativos imobilizados) relevantes. Apesar do Banrisul atuar predominantemente no RS, ainda não é possível estabelecer uma estimativa de impacto nos negócios da Companhia, contudo entendemos que estes serão mitigados por outros mecanismos de proteção (seguros/garantias).

Notas Explicativas

**DEMONSTRAÇÕES
FINANCEIRAS
CONSOLIDADAS
EM IFRS**

De acordo com as Normas Internacionais de
Relatório Financeiro (IFRS) emitidas pelo
*International Accounting
Standard Board – IASB*

Março de 2024

Notas Explicativas

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

BALANÇO PATRIMONIAL

(Valores em Milhares de Reais)

ATIVO	Nota	31/03/2024	31/12/2023
Disponibilidades	7	1.117.887	1.123.167
Ativos Financeiros		122.771.506	118.769.994
Depósitos Compulsórios no Banco Central do Brasil	8	11.558.251	11.320.017
Ao Custo Amortizado		93.672.358	98.023.194
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	9	3.511.827	6.167.226
Títulos e Valores Mobiliários	10	31.575.770	33.603.576
Operações de Crédito e Arrendamento Mercantil Financeiro	11	53.944.816	53.758.568
(Provisão para Perda Esperada)	11b	(2.337.919)	(2.200.164)
Outros Ativos Financeiros	15	6.977.864	6.693.988
Ao Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes		11.615.845	53.998
Títulos e Valores Mobiliários	12	11.615.845	53.998
Ao Valor Justo por meio do Resultado		5.925.052	9.372.785
Títulos e Valores Mobiliários	13	5.925.052	9.372.785
Outros Ativos	16	643.432	522.228
Ativos Fiscais		3.630.533	3.612.629
Correntes		205.884	170.219
Diferidos	24a	3.424.649	3.442.410
Investimentos		211.238	178.155
Investimentos em Coligadas	17	211.238	178.155
Imobilizado de Uso	18	859.933	839.583
Imobilizações de Uso		1.865.742	1.820.814
(Depreciação Acumulada)		(1.005.809)	(981.231)
Intangível	19	599.347	621.251
Ativos Intangíveis		2.082.146	2.049.018
(Amortização Acumulada)		(1.482.799)	(1.427.767)
TOTAL DO ATIVO		129.833.876	125.667.007
PASSIVO	Nota	31/03/2024	31/12/2023
Passivos Financeiros		114.514.207	110.654.978
Ao Custo Amortizado		112.899.296	109.072.613
Depósitos	20	71.875.313	71.131.132
Captações no Mercado Aberto	20	18.345.161	16.773.360
Recursos de Aceites e Emissão de Títulos	20	6.576.123	6.213.993
Dívidas Subordinadas	20	380.533	367.738
Obrigações por Empréstimos	20	1.087.339	828.917
Obrigações por Repasses	20	2.135.918	2.207.349
Outros Passivos Financeiros	23	12.498.909	11.550.124
Ao Valor Justo por meio do Resultado	21	1.499.757	1.467.921
Instrumentos Financeiros Derivativos		8.613	17.236
Dívidas Subordinadas		1.491.144	1.450.685
Provisão para Perda Esperada		115.154	114.444
Compromissos de Empréstimos		113.372	113.872
Garantias Financeiras		1.782	572
Provisões Cíveis, Fiscais e Trabalhistas	22	2.716.516	2.668.103
Passivos Fiscais		568.686	675.312
Correntes		216.064	262.728
Diferidos	24b	352.622	412.584
Outros Passivos	25	2.038.994	1.802.841
TOTAL DO PASSIVO		119.838.403	115.801.234
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	26	9.995.473	9.865.773
Capital Social		5.200.000	5.200.000
Reservas de Capital		5.098	5.098
Reservas de Lucros		4.957.377	4.957.377
Outros Resultados Abrangentes		(305.181)	(303.505)
Lucros Acumulados		134.791	-
Participação de Não Controladores		3.388	6.803
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		129.833.876	125.667.007

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Notas Explicativas

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO

(Valores em Milhares de Reais)

	Nota	01/01 a 31/03/2024	01/01 a 31/03/2023
Receitas com Juros e Similares		3.711.905	3.583.067
Despesas com Juros e Similares		(2.382.631)	(2.405.410)
Receita Líquida com Juros e Similares	27	1.329.274	1.177.657
Ganhos (Perdas) Líquidos com Ativos e Passivos Financeiros ao Valor Justo	28	(21.813)	(76.297)
Resultado de Variação Cambial de Ativos e Passivos em Moeda Estrangeira		26.416	(804)
Receitas de Prestação de Serviços	29	595.361	533.188
Provisão para Perdas Esperadas de Ativos Financeiros Líquida		(303.054)	(261.645)
Operações de Crédito e Arrendamento Mercantil Financeiro		(301.801)	(278.976)
Outros Ativos Financeiros		(1.253)	17.331
Outras Receitas (Despesas) Operacionais		(1.395.692)	(1.215.862)
Despesas de Pessoal	30	(605.967)	(581.827)
Outras Despesas Administrativas	31	(434.587)	(406.644)
Despesas Tributárias		(139.924)	(123.173)
Resultado de Participação em Coligadas	17	41.683	25.175
Outras Receitas Operacionais	32	50.660	117.134
Outras Despesas Operacionais	33	(185.907)	(127.429)
Provisões Cíveis, Fiscais e Trabalhistas	22	(121.650)	(119.098)
Resultado Antes da Tributação sobre o Lucro		230.492	156.237
Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro	34	(46.986)	35.250
Corrente		(90.159)	(87.523)
Diferido		43.173	122.773
Lucro Líquido do Período		183.506	191.487
Lucro Líquido Atribuível aos Acionistas Controladores		183.341	191.334
Lucro Líquido Atribuível aos Acionistas Não Controladores		165	153
Lucro por Ação	35		
Lucro Básico e Diluído por Ação (em Reais – R\$)			
Ação Ordinária		0,45	0,47
Ação Preferencial A		0,45	0,47
Ação Preferencial B		0,45	0,47

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Notas Explicativas**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE**

(Valores em Milhares de Reais)

	01/01 a 31/03/2024	01/01 a 31/03/2023
Lucro Líquido Atribuível aos Acionistas	183.506	191.487
Itens não reclassificáveis para a Demonstração do Resultado	(1.676)	(4.785)
Ativos Financeiros ao Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes	(1.676)	1.774
Variação de Valor Justo	(3.162)	3.136
Efeito Fiscal	1.486	(1.362)
Variações Cambiais de Investimentos no Exterior	-	(6.559)
Resultado Abrangente do Período, Líquido de Imposto de Renda e Contribuição Social	(1.676)	(4.785)
Total do Resultado Abrangente do Período Líquido de Imposto de Renda e Contribuição Social	181.830	186.702
Resultado Abrangente Atribuível aos Controladores	181.665	186.549
Resultado Abrangente Atribuível aos Não Controladores	165	153

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

(Valores em Milhares de Reais)

	Nota	Atribuível aos Acionistas da Controladora										
		Capital Social	Reservas de Capital	Reservas de Lucros			Outros Resultados Abrangentes	Lucros Acumulados	Ações em Tesouraria	Total Banrisul	Participação de Não Controladores	Total Banrisul Consolidado
				Legal	Estatutária	Para Expansão						
Saldo em 01 de janeiro de 2023		5.200.000	4.511	715.823	2.666.811	993.088	(66.161)	-	-	9.514.072	6.234	9.520.306
Outros Resultados Abrangentes												
Ativos Financeiros ao Valor Justo por meio de ORA		-	-	-	-	-	1.774	-	-	1.774	-	1,774
Varição Cambial de Investimento no Exterior		-	-	-	-	-	(6.559)	-	-	(6.559)	-	(6.559)
Varição na Participação de Não Controladores		-	-	-	-	-	-	-	-	-	198	198
Realização Diferimento Contrato de Exclusividade		-	-	-	-	-	-	1.450	-	1.450	-	1,450
Lucro Líquido do Período		-	-	-	-	-	-	191.334	-	191.334	153	191,487
Destinação do Lucro Líquido	26d	-	-	-	-	-	-	(150.000)	-	(150.000)	-	(150,000)
Juros sobre o Capital Próprio		-	-	-	-	-	-	-	(2.065)	(2.065)	-	(2,065)
Ações em Tesouraria		-	-	-	-	-	-	-	(2.065)	(2.065)	-	(2,065)
Saldo em 31 de março de 2023		5.200.000	4.511	715.823	2.666.811	993.088	(70.946)	42.784	(2.065)	9.550.006	6.585	9.556.591
Saldo em 01 de janeiro de 2024		5.200.000	5.098	759.328	2.884.337	1.313.712	(303.505)	-	-	9.858.970	6.803	9.865.773
Outros Resultados Abrangentes												
Ativos Financeiros ao Valor Justo por meio de ORA		-	-	-	-	-	(1.676)	-	-	(1.676)	-	(1,676)
Varição na Participação de Não Controladores		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3.580)	(3,580)
Realização Diferimento Contrato de Exclusividade		-	-	-	-	-	-	1.450	-	1.450	-	1,450
Lucro Líquido do Período		-	-	-	-	-	-	183.341	-	183.341	165	183,506
Destinação do Lucro Líquido	26d	-	-	-	-	-	-	(50.000)	-	(50.000)	-	(50,000)
Juros sobre o Capital Próprio		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo em 31 de março de 2024		5.200.000	5.098	759.328	2.884.337	1.313.712	(305.181)	134.791	-	9.992.085	3.388	9.995.473

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Notas Explicativas

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

(Valores em Milhares de Reais)

	01/01 a 31/03/2024	01/01 a 31/03/2023
Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais		
Lucro antes do Imposto de Renda e Contribuição Social	230.492	156.237
Ajustes ao Lucro antes do Imposto de Renda e Contribuição Social		
Depreciação e Amortização	99.703	89.661
Resultado de Participações em Coligadas	(41.683)	(25.175)
Resultado de Atualização da Dívida Subordinada	100.599	37.588
Perda Esperada de Ativos Financeiros	303.054	261.645
Provisões para Riscos Cíveis, Fiscais e Trabalhistas	121.650	119.098
Efeito da Variação das Taxas de Câmbio sobre o Caixa e Equivalentes a Caixa	-	4.009
Lucro Ajustado antes do Imposto de Renda e Contribuição Social	813.815	643.063
Variações Patrimoniais	5.543.650	(1.007.572)
(Aumento) Redução em Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	(676.118)	21.623
(Aumento) em Depósito Compulsório no Banco Central	(238.234)	(336.118)
Redução em Ativos Financeiros Designados ao Valor Justo por Meio do Resultado	3.435.440	355.711
(Redução) em Instrumentos Financeiros Derivativos	(8.623)	(57.973)
(Aumento) em Operações de Crédito e Arrendamento Mercantil Financeiro	(351.547)	(1.131.972)
(Aumento) em Outros Ativos Financeiros	(276.691)	(83.843)
(Aumento) Redução em Ativos Fiscais Correntes e Diferidos	25.269	(70.068)
(Aumento) Redução em Outros Ativos	(121.204)	26.294
(Redução) em Provisões Cíveis, Fiscais e Trabalhistas	(73.237)	(106.226)
Aumento (Redução) em Depósitos	744.181	(855.177)
Aumento em Captações no Mercado Aberto	1.571.801	50.144
Aumento em Recursos de Aceites e Emissão de Títulos	362.130	449.881
Aumento em Obrigações por Empréstimos e Repasses	186.991	209.223
Aumento em Outros Passivos Financeiros	923.100	461.822
Aumento (Redução) em Passivos Fiscais	(72.570)	68.711
Aumento em Outros Passivos	190.191	118.421
Imposto de Renda e Contribuição Social Pagos	(77.229)	(128.025)
Caixa Líquido Proveniente/(Utilizado) nas Atividades Operacionais	6.357.465	(364.509)
Fluxo de Caixa das Atividades de Investimento		
(Aumento) em Ativos Financeiros ao Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes	(11.561.847)	(2.109)
Redução em Ativos Financeiros ao Custo Amortizado Títulos e Valores Mobiliários	2.027.806	627.636
Alienação de Imobilizado de Uso	2.181	2.413
Baixa do Intangível	86	-
Aquisição de Investimentos	-	(820)
Aquisições de Imobilizado de Uso	(40.807)	(36.924)
Aplicação no Intangível	(33.214)	(54.562)
Caixa Líquido Proveniente/(Utilizado) nas Atividades de Investimento	(9.605.795)	535.634
Fluxo de Caixa das Atividades de Financiamento		
Pagamento de Juros da Dívida Subordinada	(47.345)	(49.524)
Juros sobre o Capital Próprio Pagos	(50.000)	(150.000)
Variação na Participação dos Acionistas Não Controladores	(3.415)	351
Caixa Líquido (Utilizado) nas Atividades de Financiamento	(100.760)	(199.173)
Redução Líquida de Caixa e Equivalentes a Caixa	(3.349.090)	(28.048)
Caixa e Equivalentes a Caixa no Início do Período	5.665.478	3.439.759
Efeito da Variação das Taxas de Câmbio sobre o Caixa e Equivalentes a Caixa	-	(4.009)
Caixa e Equivalentes a Caixa no Final do Período	2.316.388	3.407.702

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Notas Explicativas

DEMONSTRAÇÃO DO VALOR ADICIONADO

(Valores em Milhares de Reais)

	01/01 a 31/03/2024	01/01 a 31/03/2023
Receitas (a)	4.059.475	3.894.643
Juros e Similares	3.716.508	3.505.966
Prestação de Serviços	595.361	533.188
Perdas Esperadas de Ativos Financeiros	(303.054)	(261.645)
Outras	50.660	117.134
Despesas (b)	(2.382.631)	(2.405.410)
Juros e Similares	(2.382.631)	(2.405.410)
Insumos Adquiridos de Terceiros (c)	(634.334)	(554.990)
Materiais, Energia e Outros	(523.530)	(429.683)
Serviços de Terceiros	(110.804)	(125.307)
Valor Adicionado Bruto (d=a-b-c)	1.042.510	934.243
Depreciação e Amortização (e)	(99.703)	(89.660)
Valor Adicionado Líquido Produzido pela Entidade (f=d-e)	942.807	844.583
Valor Adicionado Recebido em Transferência (g)	41.683	25.175
Resultado de Participações em Coligadas	41.683	25.175
Valor Adicionado a Distribuir (h=f+g)	984.490	869.758
Distribuição do Valor Adicionado	984.490	869.758
Pessoal	530.377	506.311
Remuneração Direta	366.576	361.021
Benefícios	141.090	122.943
Fundo de Garantia por Tempo de Serviço (FGTS)	22.711	22.347
Impostos, Taxas e Contribuições	262.500	163.439
Federais	237.216	136.799
Estaduais	44	14
Municipais	25.240	26.626
Remuneração de Capitais de Terceiros	8.107	8.521
Aluguéis	8.107	8.521
Remuneração de Capitais Próprios	183.506	191.487
Juros sobre o Capital Próprio	50.000	150.000
Lucros Retidos do Período	133.341	41.334
Participação de Não Controladores nos Lucros Retidos	165	153

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Notas Explicativas

NOTAS EXPLICATIVAS

Apresentamos a seguir as Notas Explicativas que integram o conjunto das demonstrações financeiras intermediárias do Banco do Estado do Rio Grande do Sul S.A. (Banrisul), com os valores expressos em milhares de reais (exceto quando indicado de outra forma) e distribuídas da seguinte forma:

NOTA 01 – INFORMAÇÕES GERAIS

O Banco do Estado do Rio Grande do Sul S.A. (“Banrisul”, “Instituição”), principal empresa do Grupo Banrisul, controlada pelo Estado do Rio Grande do Sul, é uma sociedade anônima de capital aberto que atua sob a forma de banco múltiplo, com sede no Brasil, domiciliado na Rua Capitão Montanha, 177 – 4º andar, na cidade de Porto Alegre, Estado do Rio Grande do Sul, e opera nas carteiras comercial, de crédito, de financiamento e de investimento, de crédito imobiliário, de desenvolvimento, de arrendamento mercantil, e de operações de câmbio. Por intermédio de suas controladas e coligadas, atua em diversas outras atividades, com destaque para corretagem de títulos e valores mobiliários, administração de consórcios, meios de pagamentos, seguros e previdência. As operações são conduzidas por um conjunto de instituições que agem de forma integrada no mercado financeiro. O Banrisul atua, também, como instrumento de execução da política econômico-financeira do Estado do Rio Grande do Sul, em consonância com os planos e programas do Estado.

NOTA 02 – APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS CONSOLIDADAS

(a) Base de Preparação

As demonstrações financeiras do Banrisul foram elaboradas de acordo com a IAS34 – *Interim Financial Reporting* e com as *International Financial Reporting Standards* (IFRS), emitidas pelo *International Accounting Standards Board* (IASB), e em atendimento aos requerimentos e diretrizes do Conselho Monetário Nacional (CMN) por meio da Resolução CMN nº 4.818/20.

As demonstrações financeiras foram elaboradas considerando o custo histórico como base de valor e ajustadas para refletir a avaliação do valor justo dos ativos financeiros mensurados por meio de outros resultados abrangentes e dos ativos e passivos financeiros mensurados pelo valor justo por meio do resultado.

A preparação das demonstrações financeiras requer a adoção de estimativas e premissas que afetam os valores divulgados para ativos e passivos, bem como a divulgação de ativos contingentes e passivos contingentes na data das demonstrações financeiras e das receitas e despesas durante o período. As áreas que requerem maior nível de julgamento e apresentam maior complexidade, bem como as áreas nas quais premissas e estimativas são significativas para as demonstrações financeiras, estão divulgadas na Nota 4.

A apresentação da Demonstração do Valor Adicionado (DVA) é requerida pela legislação societária brasileira e pelas práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis a companhias abertas. A DVA foi preparada de acordo com os critérios definidos no Pronunciamento Técnico CPC09 – Demonstração do Valor Adicionado. As IFRS não requerem a apresentação dessa demonstração. Como consequência, pelas IFRS, essa demonstração está apresentada como informação suplementar, sem prejuízo do conjunto das demonstrações financeiras.

As demonstrações financeiras elaboradas para o período apresentado foram aprovadas para emissão pelo Conselho de Administração do Banrisul em 10 de maio de 2024.

(b) Principais Alterações e Pronunciamentos Emitidos

(b.1) Adoção de novas normas e interpretações

As seguintes alterações de normas entraram em vigência no exercício iniciado em 1º de janeiro de 2024:

Notas Explicativas

Alteração da IAS1 – Apresentação de Demonstrações Financeiras: estas alterações esclarecem como as condições que uma entidade deve cumprir no prazo de doze meses após o período de relatório afetam a classificação de um passivo como circulante e não circulante, e inclui requisitos de divulgação para passivos com *covenants* classificados como não circulantes. As alterações visam também melhorar a informação que uma entidade presta relativamente a responsabilidades sujeitas a estas condições. Esta alteração é efetiva para exercícios iniciados em 1º de janeiro de 2024 e não há impacto material para o Banrisul.

Alterações na IFRS16 – Arrendamentos: o IASB emitiu alterações de escopo restrito aos requisitos para transações de venda e relocação na IFRS16, explicando como uma entidade contabiliza uma venda e relocação após a data da transação. Após a data de início, o vendedor-arrendatário aplica os requisitos de mensuração subsequente da IFRS16 ao ativo de direito de uso e ao passivo de locação que surgem da relocação, incluindo os requisitos de modificação da locação. Ao aplicar estes requisitos, o vendedor-arrendatário determina os pagamentos do arrendamento ou pagamentos variáveis de uma forma que o vendedor-arrendatário não reconheceria qualquer quantia de ganho ou perda relacionada com o direito de uso retido pelo vendedor-locatário. Esta alteração é efetiva para exercícios iniciados em 1º de janeiro de 2024 e não há impacto material para o Banrisul.

Alterações da IAS7 – Demonstração dos Fluxos de Caixa e IFRS7 – Instrumentos Financeiros: Evidenciação: essas alterações exigem divulgações para aumentar a transparência dos acordos de financiamento de fornecedores e seus efeitos sobre os passivos, fluxos de caixa e exposição ao risco de liquidez de uma empresa. Os requisitos de divulgação são a resposta do IASB às preocupações dos investidores de que os acordos de financiamento de fornecedores de algumas empresas não são suficientemente visíveis, dificultando a análise dos investidores. Esta alteração é efetiva para exercícios iniciados em 1º de janeiro de 2024 e não há impacto material para o Banrisul.

(b.2) Pronunciamentos Contábeis Aplicáveis em Períodos Futuros

Alteração da IAS21 – Efeitos das Mudanças nas Taxas de Câmbio: as mudanças exigirão que as empresas apliquem uma abordagem consistente ao avaliar se uma moeda pode ser trocada por outra e a emenda esclarece como as empresas devem determinar a taxa de câmbio a ser usada e as divulgações a serem fornecidas, quando uma moeda for difícil, ou não puder, ser trocada. As alterações visam melhorar a informação que uma entidade presta em suas demonstrações financeiras em relação à conversibilidade da moeda. As alterações da IAS21 têm vigência a partir de 1º de janeiro de 2025, podendo antecipar a adesão. Não são esperados impactos para o Banrisul.

IFRS18 – Apresentação e evidenciação das demonstrações financeiras: Em abril de 2024, o IASB emitiu a nova norma em substituição à IAS1. O normativo introduz novos conceitos e promove alterações estruturais na demonstração do resultado, requer novas divulgações para métricas gerenciais de performance e amplia os critérios para agregação ou desagregação de informação, a serem aplicados na elaboração dos demonstrativos financeiros primários e nas notas explicativas em geral.

Ao substituir a IAS1, muitos dos princípios previamente existentes foram mantidos, com alterações incrementais, inexistindo impactos no reconhecimento ou mensuração de itens das demonstrações financeiras. Podem ocorrer alterações na composição do “Resultado operacional”.

As alterações da IFRS18 têm vigência a partir de 1º de janeiro de 2027, podendo antecipar a adesão. Não são esperados impactos para o Banrisul.

NOTA 03 – RESUMO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

(a) Base de Consolidação

As demonstrações financeiras incluem as operações do Banrisul, da dependência no exterior, das empresas controladas e as cotas de fundos de investimento em que o Banrisul assume ou retém, substancialmente, riscos e benefícios. Os saldos das contas patrimoniais e de resultado e os valores das transações entre as empresas consolidadas são eliminados.

Notas Explicativas

Controladas: são todas as empresas sobre as quais o Banrisul possui o controle. O Banrisul possui controle sobre a investida quando está exposto, ou tem direitos a seus retornos variáveis oriundos do envolvimento com a empresa e possui capacidade de afetar tais retornos. As controladas são integralmente consolidadas a partir da data em que o controle é obtido pelo Banrisul e deixam de ser consolidadas a partir da data em que o controle cessa. Os investimentos nessas empresas são reconhecidos, inicialmente, ao custo de aquisição e avaliados subsequentemente pelo método de equivalência patrimonial.

Empresas Controladas	Atividade	Participação Total	
		31/03/2024	31/12/2023
Banrisul Armazéns Gerais S.A.	Prestação de Serviços	99,50%	99,50%
Banrisul S.A. Corretora de Valores Mobiliários e Câmbio	Corretora	98,98%	98,98%
Banrisul S.A. Administradora de Consórcios	Administração de Consórcios	99,68%	99,68%
Banrisul Soluções em Pagamentos S.A.	Meios de Pagamentos	99,82%	99,82%
Banrisul Seguridade Participações S.A. ⁽¹⁾	Seguridade	100,00%	100,00%

(1) A controlada Banrisul Seguridade Participações S.A. controla integralmente a Banrisul Corretora de Seguros S.A.

Coligadas: são todas as empresas nas quais o Banrisul tem influência significativa, porém não detém o controle. Os investimentos nessas empresas são reconhecidos, inicialmente, ao custo de aquisição e avaliados subsequentemente pelo método de equivalência patrimonial.

Empresas Coligadas	Atividade	Participação Total	
		31/03/2024	31/12/2023
Bem Promotora de Vendas e Serviços S.A.	Prestação de Serviços	49,90%	49,90%
Banrisul Icatu Participações S.A.	Seguros	49,99%	49,99%

Transações com Participações de Não Controladores: o Banrisul contabiliza a parte relacionada aos acionistas não controladores no patrimônio líquido, no Balanço Patrimonial. Para as compras de participações de não controladores, a diferença entre qualquer contraprestação paga e a parcela adquirida do valor contábil dos ativos líquidos da controlada é registrada no patrimônio líquido. Os ganhos ou as perdas sobre alienações para participações de não controladores também são registrados diretamente no patrimônio líquido.

(b) Conversão de Moeda Estrangeira

Moeda Funcional e Moeda de Apresentação: os itens incluídos nas demonstrações financeiras de cada uma das empresas do Banrisul são mensurados usando a moeda do principal ambiente econômico no qual a empresa atua: moeda funcional. As demonstrações financeiras estão apresentadas em reais, que é a moeda funcional e, também, a moeda de apresentação do Banrisul.

Transações e Itens do Balanço Patrimonial: as transações em moeda estrangeira são contabilizadas, no seu reconhecimento inicial, na moeda funcional, aplicando-se a taxa de câmbio à vista entre a moeda funcional e a moeda estrangeira na data da transação. As variações cambiais que surgem da liquidação de tais transações e da conversão dos ativos e passivos monetários em moeda estrangeira por taxas cambiais de fechamento são reconhecidas como ganho ou perda na Demonstração do Resultado. As variações cambiais de investimentos no exterior são registradas na Demonstração do Resultado Abrangente.

Conversão para Moeda de Apresentação: as demonstrações de entidades domiciliadas no exterior (nenhuma das quais tem moeda de economia hiperinflacionária), cuja moeda funcional é diferente da moeda de apresentação, são convertidas na moeda de apresentação de acordo com os seguintes critérios:

- Ativos e passivos são convertidos pela taxa de câmbio da data do balanço; e
- Receitas e despesas são convertidas pela taxa de câmbio média mensal.

Todas as diferenças cambiais decorrentes da conversão são reconhecidas diretamente em um componente separado do patrimônio líquido, compondo o resultado abrangente.

(c) Caixa e Equivalentes a Caixa

Notas Explicativas

Caixa e equivalentes a caixa são representados pelas disponibilidades (dinheiro em caixa e depósitos bancários), aplicações interfinanceiras de liquidez e títulos e valores mobiliários com prazo de vencimento original igual ou inferior a 90 dias e que apresentem risco insignificante de mudança de valor justo.

(d) Ativos e Passivos Financeiros

Os ativos e passivos financeiros do Banrisul são classificados e reconhecidos desde o início da operação de acordo com os modelos de negócios, ao Custo Amortizado, ao Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes, e ao Valor Justo por meio do Resultado.

(d.1) Classificação e Mensuração de Ativos Financeiros

O Banrisul classifica seus ativos financeiros nas seguintes categorias de mensuração:

- Ativos Financeiros ao Custo Amortizado:
 - Ativos administrados para obter fluxos de caixa constituídos apenas de pagamentos de principal e juros (*Solely Payment of Principal and Interest Test* – SPPI Test);
 - Inicialmente reconhecido pelo valor contratado adicionado aos custos de transação; e
 - Subsequentemente mensurados ao custo amortizado, utilizando-se a taxa de juros efetiva.
- Ativos Financeiros ao Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes:
 - Ativos administrados tanto para obter fluxos de caixa constituídos apenas de pagamentos de principal e juros (SPPI Test), quanto para a venda;
 - Inicial e subsequentemente reconhecidos a valor justo mais custos de transação; e
 - Os ganhos e perdas não realizados (exceto perda de crédito esperada, diferenças cambiais, dividendos e receita de juros) são reconhecidos, líquidos dos impostos aplicáveis, na rubrica resultado abrangente acumulado.
- Ativos Financeiros ao Valor Justo por meio do Resultado
 - Ativos que não atendem os critérios de classificação das categorias anteriores ou ativos designados no reconhecimento inicial como ao valor justo por meio do resultado para reduzir descasamentos contábeis;
 - Inicial e subsequentemente reconhecidos a valor justo;
 - Os custos de transação são registrados diretamente na Demonstração do Resultado; e
 - Os ganhos e perdas decorrentes de alterações no valor justo são reconhecidos na rubrica ganhos (perdas) líquidos com ativos e passivos financeiros ao valor justo.

A classificação e a mensuração subsequente de ativos financeiros dependem do modelo de negócios no qual são administrados, e das características de seus fluxos de caixa (SPPI Test).

Modelo de Negócios: representa a forma como é efetuada a gestão dos ativos financeiros para gerar fluxos de caixa e não depende das intenções da Administração do Banrisul (Administração) em relação a um instrumento individual. Os ativos financeiros podem ser administrados com o propósito de: obter fluxos de caixa contratuais; obter fluxos de caixa contratuais e venda; ou outros. Para aqueles dois primeiros propósitos é necessária a aplicação do SPPI Test.

Notas Explicativas

Para avaliar os modelos de negócios o Banrisul considera: os riscos que afetam o desempenho do modelo de negócios; como os gestores do negócio são remunerados; e como o desempenho do modelo de negócios é avaliado e reportado à Administração. Se os fluxos de caixa são realizados de forma diferente das expectativas do Banrisul, a classificação dos ativos financeiros remanescentes mantidos nesse modelo de negócios não é alterada.

SPPI Test: consiste na avaliação dos fluxos de caixa gerados pelo instrumento financeiro com o objetivo de verificar se constituem apenas pagamento de principal e juros.

Custo Amortizado: é o valor pelo qual o ativo ou passivo financeiro é mensurado no reconhecimento inicial, mais atualizações efetuadas utilizando o método de juros efetivos, menos a amortização do principal e juros, ajustado para qualquer provisão para perda de crédito esperada.

Taxa de Juros Efetiva: é a taxa que desconta os recebimentos ou pagamentos futuros estimados ao longo da vida esperada do ativo ou passivo financeiro. Para o cálculo da taxa de juros efetiva, o Banrisul estima os fluxos de caixa considerando todos os termos contratuais do instrumento financeiro, mas não considera perda de crédito futura. O cálculo inclui todas as comissões pagas ou recebidas entre as partes do contrato, os custos de transação e todos os outros prêmios ou descontos. A receita de juros é calculada aplicando-se a taxa de juros efetiva ao valor contábil bruto do ativo financeiro.

Valor Justo: é o preço que seria recebido pela venda de um ativo ou que seria pago pela transferência de um passivo em uma transação ordenada entre participantes do mercado na data de mensuração. O detalhamento sobre o valor justo dos instrumentos financeiros, incluindo derivativos, bem como sobre a hierarquia de valor justo estão detalhados na Nota 5g.

O valor justo é usado para determinar os ganhos e as perdas realizadas na alienação de ativos financeiros ao valor justo, os quais são registrados na Demonstração do Resultado na rubrica ganhos (perdas) líquidos com ativos e passivos financeiros ao valor justo. Dividendos sobre ativos ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes são reconhecidos na Demonstração Resultado como receita de dividendos quando for provável que se estabeleça o direito do Banrisul de receber tais dividendos.

Ativos e passivos financeiros são compensados e o valor líquido é reportado no Balanço Patrimonial exclusivamente quando há um direito legalmente aplicável de compensar os valores reconhecidos e há uma intenção de liquidá-los numa base líquida, ou realizar o ativo e liquidar o passivo simultaneamente. As compras e as vendas regulares de ativos financeiros são reconhecidas e baixadas na data de negociação.

Perda de Crédito Esperada: o Banrisul avalia em bases prospectivas a perda de crédito esperada associada aos ativos financeiros mensurados – ao custo amortizado ou ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes –, aos compromissos de empréstimos e aos contratos de garantia financeira:

- Ativos financeiros: a perda é mensurada pelo valor presente da diferença entre os fluxos de caixa contratuais e os fluxos de caixa que o Banrisul espera receber descontados pela taxa efetivamente cobrada;
- Compromissos de empréstimos: a perda é mensurada pelo valor presente da diferença entre os fluxos de caixa contratuais que seriam devidos se o compromisso fosse contratado e os fluxos de caixa que o Banrisul espera receber; e
- Garantias financeiras: a perda é mensurada pela diferença entre os pagamentos esperados para reembolsar a contraparte e os valores que o Banrisul espera recuperar.

O Banrisul avalia se o risco de crédito aumentou significativamente de forma individual ou coletiva. Para fins de avaliação coletiva, os ativos financeiros são agrupados com base em características de risco de crédito compartilhado, podendo levar em consideração: o tipo de instrumento, as classificações de risco de crédito, a data de reconhecimento inicial, o prazo remanescente, o ramo e a localização geográfica da contraparte, entre outros fatores.

Notas Explicativas

O Banrisul aplica a abordagem de três estágios para mensurar a perda de crédito esperada, na qual os ativos financeiros migram de um estágio com base na extensão da deterioração do crédito desde a originação conforme segue:

- Estágio 1: a partir do reconhecimento inicial de um ativo financeiro até a data em que o ativo tenha passado por aumento significativo no risco de crédito em relação ao seu reconhecimento inicial, desde que o ativo não apresente atraso superior a 30 dias, a provisão para perda é reconhecida de modo a representar as perdas de crédito resultantes de prováveis perdas (*defaults*) esperadas ao longo dos próximos 12 meses. Aplicável aos ativos financeiros originados ou adquiridos sem problemas de recuperação de crédito e, nesse estágio, as rendas são calculadas sobre o saldo bruto do ativo.
- Estágio 2: após aumento significativo no risco de crédito em relação ao reconhecimento inicial do ativo financeiro, ou no caso de atraso entre 30 e 90 dias, a provisão para perda é reconhecida de modo a representar as perdas de crédito esperadas durante a vida útil remanescente do ativo. Aplicável aos ativos financeiros originados ou adquiridos sem problemas de recuperação de crédito cujo risco de crédito aumentou significativamente e as rendas se mantêm calculadas sobre o saldo bruto do ativo.
- Estágio 3: os ativos registrados nesse estágio são instrumentos financeiros com problema de recuperação, enquadrando-se, ou em descumprimento quantitativo (avaliado em função dos dias de atraso – acima de 90 dias) ou qualitativo, caracterizado por indicativos que o cliente não honrará integralmente a operação de crédito. Neste caso, é calculada a perda esperada até o final da vida do ativo.

Um ativo migrará de estágio à medida que seu risco de crédito aumentar ou diminuir. Um ativo financeiro que migrou para os estágios 2 e 3 poderá retornar para o estágio 1, a menos que seja um ativo financeiro originado ou comprado com problemas de recuperação de crédito. São considerados ativos financeiros com baixo risco de crédito e, portanto, permanecem no estágio 1, os títulos públicos do governo, conforme estudo efetuado pelo Banrisul.

Default e Write-Off: a IFRS9 não define o *default*, mas contém uma presunção refutável de que o *default* ocorra quando uma exposição é superior a 90 dias de atraso, parâmetro este utilizado pelo Banrisul. Os ativos são baixados (*write-off*) quando não existem mais expectativas razoáveis de recuperar os fluxos de caixa contratuais sobre a totalidade ou parte do ativo financeiro.

Fatores Macroeconômicos, Informação Prospectiva e Múltiplos Cenários: compreendem os riscos inerentes, incertezas de mercado e outros fatores que podem gerar resultados diferentes do esperado. Conforme a IFRS9, tais fatores são utilizados para avaliar uma série de possíveis resultados que incorporem previsões de condições econômicas futuras e as informações prospectivas são, desta forma, incorporadas na mensuração da perda esperada, bem como na determinação da existência de aumento significativo no risco de crédito desde a originação da operação.

(d.2) Classificação e Mensuração de Passivos Financeiros

O Banrisul classifica suas operações passivas de acordo com os seus modelos de negócio e mensura seguindo a norma para cada uma das categorias.

Passivos Financeiros ao Custo Amortizado: um instrumento é classificado como passivo financeiro quando existe uma obrigação contratual de que sua liquidação seja efetuada mediante a entrega de dinheiro ou de outro ativo financeiro, independentemente de sua forma legal. Os passivos financeiros incluem dívidas emitidas de curto e longo prazo que são inicialmente reconhecidas pelo seu valor contratado, adicionado aos custos de transação.

Passivos Financeiros ao Valor Justo por Meio do Resultado: são incluídos os passivos financeiros que são designados, no reconhecimento inicial, como mensurado pelo valor justo por meio do resultado. Os passivos financeiros são classificados como valor justo por meio do resultado quando são adquiridos ou incorridos, principalmente, com o objetivo de negociação no curto prazo. Os derivativos também são categorizados como valor justo por meio do resultado. A dívida subordinada, por ser objeto de *hedge*, dessa forma, é classificada nessa categoria.

Notas Explicativas

(d.3) Aplicações no Mercado Aberto

O Banrisul dispõe de operações de compra com compromisso de revenda e de venda com compromisso de recompra de ativos. Os compromissos de revenda e compromissos de recompra são contabilizados nas rubricas aplicações no mercado aberto e captações no mercado aberto, respectivamente. A diferença entre o preço de venda e de recompra é tratada como receita financeira e é reconhecida durante o prazo do acordo usando o método da taxa efetiva de juros.

Os ativos financeiros aceitos como garantias em compromissos de revenda podem ser utilizados pelo Banrisul, quando permitido pelos termos dos acordos, como garantias de compromissos de recompra ou para negociação. Os ativos financeiros dados como garantia às contrapartes também são mantidos nas demonstrações financeiras. Quando a contraparte tem o direito de negociar ou de utilizar como garantia os títulos e valores mobiliários dados como garantia, tais títulos são reclassificados no Balanço Patrimonial em classe de ativos financeiros apropriada.

(d.4) Instrumentos Financeiros Derivativos

Os instrumentos financeiros derivativos são classificados, na data de sua aquisição, de acordo com a intenção da Administração em utilizá-los como instrumento de proteção (*hedge*) ou não. Esses instrumentos são avaliados pelo valor justo, com ganhos ou perdas reconhecidos em contas de receitas ou despesas dos respectivos instrumentos financeiros na Demonstração do Resultado.

O Banrisul realiza operações com títulos públicos prefixados de forma casada com contratos derivativos (Contrato Futuro de DI1), que têm como ativo subjacente a taxa média diária dos Depósitos Interfinanceiros (DI), calculada e divulgada pela Brasil, Bolsa, Balcão S.A. (B3). Estes contratos são utilizados para proteção e gerenciamento de risco de taxa de juro de ativos e/ou passivos de forma a compensar o risco da oscilação da taxa DI.

Os ajustes diários das operações de futuros são realizados diariamente com base no valor justo, utilizando preços de mercado praticados na data de referência, sendo contabilizados em contas de ativo ou de passivo, dependendo da natureza do ajuste, e liquidados em D+1.

O Banrisul também adota a contabilidade de *hedge* (*hedge accounting*), na categoria *hedge* de valor justo, para contabilização de operações de *swap*. Estes instrumentos, assim como os ativos e os passivos financeiros que são objetos de proteção, são contabilizados pelo valor justo, com os ganhos e as perdas realizados e não realizados, reconhecidos diretamente na Demonstração do Resultado.

O Banrisul continua aplicando os requerimentos de *hedge* contábil previstos na *International Accounting Standards* (IAS) 39, conforme faculdade prevista na IFRS9. O Banrisul não adota a contabilização de instrumentos financeiros nas categorias *hedge* de fluxo de caixa e *hedge* de investimento líquido em operação no exterior.

Na categoria de *hedge* de valor justo, o Banrisul incluiu os instrumentos financeiros derivativos contratados com o objetivo de proteger a variação da moeda estrangeira oriunda das notas subordinadas emitidas no mercado externo no montante de US\$300 milhões, conforme condições previamente acordadas pelo *Offering Memorandum*, conforme apresentado na Nota 21.

O *hedge* de valor justo foi estabelecido por meio de uma designação documentada no início da operação. Esta designação descreve a relação entre os objetos e os instrumentos de derivativos utilizados para proteção, bem como os objetivos da gestão de risco e a estratégia para mitigar os efeitos decorrentes da exposição à variação no valor justo. Ganhos ou perdas decorrentes da mensuração ao valor justo do item coberto, que correspondem à parcela efetiva do *hedge*, são reconhecidos no resultado. Se o *hedge* contábil for descontinuado, qualquer ajuste no valor contábil do item coberto será amortizado ao longo da vida da operação no resultado.

Na gestão de risco, o Banrisul realiza e documenta periodicamente testes para apurar o nível de efetividade das operações de *hedge accounting* na compensação de variações do valor justo dos itens protegidos durante o período de vigência desta proteção. Para avaliar a efetividade do *hedge* de Valor Justo, o Banrisul adota o

Notas Explicativas

método DV01 para avaliar a relação econômica. As operações de derivativos são baseadas em contratos de balcão registrados na B3, e têm como contrapartes instituições financeiras classificadas como de primeira linha. A determinação do valor justo dessas operações é realizada por meio de técnicas de modelagem, como o fluxo de caixa descontado.

(d.5) Operações de Crédito

A área de risco de crédito e a área de finanças são responsáveis por definir as metodologias utilizadas para mensurar a perda esperada em operações de crédito e avaliar recorrentemente a evolução dos montantes de provisão. Estas áreas monitoram as tendências observadas na provisão para perda de crédito esperada por segmento, além de estabelecerem um entendimento inicial das variáveis que podem desencadear em mudanças na provisão, na *probability of default* (PD) ou na *loss given default* (LGD). Uma vez que as tendências são identificadas e uma avaliação inicial das variáveis é feita no nível corporativo, as áreas de negócios tornam-se responsáveis por aprofundar a análise dessas tendências em um nível detalhado e por segmento, por entender as razões relacionadas a estas tendências e decidir se serão necessárias mudanças nas políticas de apuração das perdas esperadas de crédito.

(d.6) Operações de Arrendamento Mercantil Financeiro (como Arrendador)

Quando os ativos são mantidos em um arrendamento mercantil financeiro no qual o Banrisul atua como arrendador, o valor presente dos pagamentos é reconhecido como um recebível na rubrica operações de crédito e arrendamento mercantil financeiro, conforme Nota 11.

Os custos diretos iniciais, quando incorridos pelo Banrisul, são incluídos na mensuração inicial do recebível do arrendamento, reduzindo o valor da renda reconhecida pelo prazo do arrendamento. Tais custos iniciais geralmente incluem comissões e honorários legais. O reconhecimento da receita de juros reflete uma taxa de retorno constante sobre o investimento líquido do Banrisul e é feito na rubrica receita com juros e similares.

(d.7) Compromissos de Empréstimos e Garantias Financeiras

O Banrisul reconhece no Balanço Patrimonial como uma obrigação, no grupo passivos financeiros, na rubrica provisão para perda esperada, o valor justo das garantias emitidas, na data de sua emissão. O valor justo é geralmente representado pela tarifa cobrada do cliente pela emissão da garantia. Esse valor é amortizado pelo prazo da garantia emitida e reconhecido na Demonstração Resultado na rubrica receitas de prestação de serviços.

Se, após a emissão e com base na melhor estimativa, confluir-se que a ocorrência de uma perda em relação à garantia emitida é provável e o valor da perda for maior que o valor justo inicial menos a amortização acumulada, uma provisão é reconhecida por tal valor.

(e) Investimentos em Coligadas

Os investimentos em coligadas são, inicialmente, reconhecidos pelo valor de custo e, subsequentemente, avaliados pelo método de equivalência patrimonial com base no valor dos lucros ou prejuízos do período ou dos outros resultados abrangentes da coligada, observando as mesmas práticas contábeis da investidora, sendo reconhecidos no resultado do período ou em outros resultados abrangentes, respectivamente.

(f) Impairment de Ativos não Financeiros

Os ativos que têm uma vida útil indefinida não estão sujeitos à amortização e são testados anualmente para identificar eventual necessidade de redução ao valor recuperável (*impairment*). Uma perda por *impairment* é reconhecida quando o valor contábil do ativo excede seu valor recuperável, o qual representa o maior valor entre o valor justo de um ativo menos seus custos de venda e o seu valor em uso. Para fins de avaliação do *impairment*, os ativos são agrupados nos níveis mais baixos para os quais existam fluxos de caixa identificáveis separadamente. Os ativos não financeiros, que tenham sido ajustados por *impairment*, são revisados subsequentemente para a análise de uma possível reversão do *impairment* na data do Balanço Patrimonial.

Notas Explicativas

(g) Ativo Imobilizado

Imóveis de uso compreendem, principalmente, terrenos e edifícios. Os imóveis de uso estão demonstrados pelo custo histórico deduzidos da depreciação, assim como todos os demais itens do ativo imobilizado. O custo histórico inclui gastos diretamente atribuíveis à aquisição ou construção dos bens.

Os custos subsequentes são incluídos no valor contábil do ativo ou reconhecidos como um ativo separado, conforme apropriado, somente quando for provável que fluam benefícios econômicos futuros associados ao item e que o seu custo possa ser mensurado com segurança. Todos os outros reparos e manutenções são reconhecidos no resultado do exercício como despesas operacionais desde que não resultem efetivamente no aumento no prazo de vida útil, na sua eficiência ou produtividade, quando incorridos.

Os terrenos não são depreciados. A depreciação de outros bens é calculada usando o método linear para alocar seus custos aos seus valores residuais durante a vida útil estimada, conforme apresentada a seguir:

Ativo Imobilizado	Estimativa Média da Vida Útil em Anos
Imóveis de Uso	60
Instalações	25
Equipamentos em Uso	19
Outros	7

Os valores residuais e a vida útil dos ativos são revisados e ajustados, se apropriado, ao final de cada exercício. Anualmente, é realizada a revisão de vida útil. Os ativos que estão sujeitos à depreciação são revisados para a verificação de *impairment* sempre que eventos ou mudanças nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável. Os ganhos e as perdas de alienações são determinados pela comparação dos resultados com o valor contábil e são reconhecidos em outras receitas (despesas) operacionais na Demonstração do Resultado.

(h) Compromissos de Arrendamento Mercantil (como Arrendatário)

O Banrisul é arrendatário, principalmente, de bens imóveis para realização de suas atividades operacionais. O reconhecimento inicial ocorre na assinatura do contrato, na rubrica outros passivos financeiros, que corresponde ao total dos pagamentos futuros a valor presente em contrapartida ao ativo de direito de uso, depreciado de forma linear pelo prazo do arrendamento.

A despesa financeira correspondente aos juros do passivo de arrendamento é reconhecida na rubrica despesa com juros e similares, na Demonstração do Resultado. Os contratos de arrendamento possuem vigências em sua maioria de 60 ou 120 meses. O valor total pago no período a título de arrendamento mercantil é de R\$27.682.

(i) Ativo Intangível

É composto, basicamente, por aplicações de recursos cujos benefícios decorrentes ocorrerão em exercícios futuros reconhecidos, inicialmente, pelo custo (Nota 19). Esse grupo está representado por contratos de prestação de serviços bancários e de aquisição de softwares com vida útil definida amortizada pelo método linear conforme descrito a seguir:

Ativo Intangível	Estimativa Média da Vida Útil em Anos
Direitos de Aquisição de Folhas de Pagamento	5 a 10
Softwares	8

Direitos por Aquisição de Folhas de Pagamento: compreende contratos firmados relativos à cessão dos serviços relacionados à folha de pagamento com entidades públicas e privadas:

- Setor Público: referem-se aos contratos firmados à cessão dos serviços relacionados à folha de pagamento por meio da outorga onerosa de direito de exclusividade com o Estado do Rio Grande do Sul, prefeituras e

Notas Explicativas

órgãos públicos. Foram realizados estudos internos e de especialistas e não foram identificados indício de *impairment* relacionado a esses ativos;

- Setor Privado: possuem vigência por cinco anos, sendo amortizados pelo prazo contratual decorrido. Não foram identificadas perdas no valor recuperável destes ativos.

Softwares: as licenças de softwares são capitalizadas com base nos custos incorridos para adquiri-los e fazer com que eles estejam prontos para serem utilizados. Esses custos são amortizados durante a vida útil estimada dos softwares:

- Os custos associados à manutenção de softwares são reconhecidos como despesa, conforme incorridos. Os custos de desenvolvimento que são diretamente atribuíveis ao projeto e aos testes de produtos de software identificáveis e exclusivos são reconhecidos como ativos intangíveis;
- Os custos diretamente atribuíveis, que são capitalizados como parte do produto de software, incluem os custos com empregados alocados no desenvolvimento de softwares e uma parcela adequada das despesas indiretas aplicáveis;
- Os custos também incluem os custos de financiamento incorridos durante o período de desenvolvimento do software; e
- Os custos de desenvolvimento de softwares reconhecidos como ativos são amortizados durante sua vida útil estimada.

Outros gastos de desenvolvimento que não atendam a esses critérios são reconhecidos como despesa, conforme incorridos. Os custos de desenvolvimento previamente reconhecidos como despesa não são reconhecidos como ativos em período subsequente.

(j) Bens Destinados à Venda

São registrados no Balanço Patrimonial no momento de sua efetiva apreensão ou intenção de venda. Esses ativos são contabilizados inicialmente pelo valor justo. Reduções subsequentes ao valor contábil do ativo são registradas como perda por redução ao valor justo menos os custos de venda e são contabilizadas na Demonstração do Resultado na rubrica outras despesas operacionais. Em caso de recuperação do valor justo menos os custos de venda, a perda reconhecida pode ser revertida.

(k) Imposto de Renda e Contribuição Social

As despesas fiscais do período compreendem o Imposto de Renda (IR) e a Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL) correntes e diferidos. O IR é reconhecido na Demonstração do Resultado, exceto na proporção em que estiver relacionado com itens reconhecidos diretamente em outros resultados abrangentes ou no patrimônio líquido. Nesse caso, o imposto também é reconhecido no mesmo grupo.

O IR e a CSLL diferidos são reconhecidos sobre os devidos fatos geradores, e são determinados usando alíquotas de imposto (e leis fiscais), promulgadas na data do Balanço Patrimonial, as quais devem ser aplicadas quando o respectivo fato gerador do tributo for realizado ou liquidado.

O IR e a CSLL diferidos ativos são reconhecidos quando for provável que lucros tributáveis futuros estarão disponíveis, contra os quais possam ser realizados. O IR e a CSLL diferidos relacionados com a mensuração de valor justo dos ativos financeiros por meio de outros resultados abrangentes são creditados ou debitados ao resultado abrangente e, subsequentemente, reconhecidos no resultado no momento da venda com os ganhos e as perdas diferidos.

(l) Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes

As provisões para riscos sobre valores discutidos judicialmente são reconhecidas quando o Banrisul tem uma obrigação presente ou não formalizada (*constructive obligation*) como resultado de eventos passados, é

Notas Explicativas

provável que a saída de recursos seja necessária para liquidar a obrigação, e o valor é estimado confiavelmente.

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação dos passivos contingentes, dos ativos contingentes são efetuados de acordo com a IAS37, sendo provisionados com base na opinião de assessores legais, por meio da utilização de modelos e critérios que permitam a sua mensuração da forma mais adequada possível, apesar da incerteza inerente ao seu prazo e valor de desfecho da causa.

Provisões e Passivos Contingentes: a provisão para passivos contingentes é reconhecida nas demonstrações financeiras quando, baseado na opinião da área jurídica do Banrisul, for considerado provável o risco de perda de uma ação judicial ou administrativa, com uma provável saída de recursos para a liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes classificados como de perdas possíveis não são reconhecidos contabilmente, devendo ser apenas divulgados nas Notas Explicativas, e os de perdas remotas não requerem provisão e divulgação.

Ativos Contingentes: não são reconhecidos nas demonstrações financeiras, exceto quando existem evidências que propiciem a garantia de sua realização sobre as quais não cabem mais recursos.

(m) Obrigações com Benefícios de Longo Prazo Pós-Emprego a Empregados

Obrigações de Aposentadoria: o Banrisul é patrocinador da Fundação Banrisul de Seguridade Social (FBSS) e da Caixa de Assistência dos Empregados do Banco do Estado do Rio Grande do Sul (Cabergs), que asseguram a complementação dos benefícios de aposentadoria e assistência médica a seus funcionários, respectivamente.

Planos de Previdência: o Banrisul é patrocinador de planos dos tipos “benefício definido”, “contribuição variável” e “contribuição definida”.

Um plano de benefício definido é diferente de um plano de contribuição definida. Em geral, os planos de benefício definido estabelecem um valor de benefício de aposentadoria que um empregado receberá em sua aposentadoria, normalmente depende de um ou mais fatores, como idade, tempo de serviço e remuneração. Já os planos de contribuição definida estabelecem contribuições fixas a serem pagas pelo patrocinador, assemelhando-se a um plano financeiro.

A obrigação reconhecida no Balanço Patrimonial com relação aos planos de pensão de benefício definido é o valor presente da obrigação na data do balanço, menos o valor justo dos ativos do plano. A obrigação de benefício definido é calculada periodicamente por atuários independentes, usando o Método do Crédito Unitário Projetado. O valor presente da obrigação de benefício definido é determinado mediante o desconto das saídas futuras estimadas de caixa, usando taxas de juros condizentes com os rendimentos de mercado, as quais são denominadas na moeda em que os benefícios serão pagos e que tenham prazos de vencimento próximos daqueles da respectiva obrigação do plano de pensão.

A avaliação atuarial é elaborada com base em premissas e projeções de taxas de juros, inflação, aumentos dos benefícios, expectativa de vida, efeito de qualquer limite sobre a parcela do empregador no custo dos benefícios futuros, contribuições de empregados ou de terceiros que reduzam o custo final desses benefícios para a entidade, entre outros. A avaliação atuarial e suas premissas e projeções são atualizadas em bases anuais, ao final de cada exercício. Os ganhos e perdas atuariais decorrentes de ajuste pela experiência e nas mudanças das premissas atuariais, quando ocorrerem, são registrados diretamente no patrimônio líquido, como outros resultados abrangentes.

O custeio dos benefícios concedidos pelos planos de benefícios definidos é estabelecido separadamente para cada plano utilizando o Método do Crédito Unitário Projetado. Os custos de serviços passados, quando ocorrem, são reconhecidos imediatamente no resultado.

Os planos de contribuição variável abrangem benefícios com características de contribuição definida, que são a aposentadoria normal, a aposentadoria antecipada e o auxílio funeral. Neste caso, o Banrisul não tem

Notas Explicativas

qualquer obrigação adicional de pagamento além da contribuição que é efetuada. As contribuições são reconhecidas como despesa de benefícios a empregados. As contribuições feitas antecipadamente são reconhecidas como um ativo na proporção em que um reembolso em dinheiro ou uma redução dos pagamentos futuros estiver disponível.

Além destes, há benefícios com características de benefício definido, que são aposentadoria por invalidez, benefício proporcional, auxílio doença, abono anual, benefício mínimo e pensão por morte.

O plano de contribuição definida tem apenas os benefícios de aposentadoria, aposentadoria por invalidez e pensão por morte. O abono anual é opcional, necessitando de formalização da opção pelo participante.

Planos de Saúde: são benefícios assegurados pela Cabergs, e oferecem benefícios de assistência médica em geral e cujo custeio é estabelecido por meio de convênio de adesão. O Banrisul oferece ainda benefício de assistência médica pós-emprego a seus empregados. Os custos esperados desses benefícios são acumulados durante o período de emprego, usando a mesma metodologia contábil usada para os planos de pensão de benefício definido.

Os ganhos e perdas atuariais decorrentes de ajustes com base na experiência e mudanças das premissas atuariais são debitados ou creditados ao patrimônio líquido, em ajustes de avaliação patrimonial. Estas obrigações são avaliadas periodicamente por atuários independentes e qualificados.

Os ativos do plano não estão disponíveis aos credores do Banrisul e não podem ser pagos diretamente ao Banrisul. O valor justo baseia-se em informações sobre preço de mercado e, no caso de títulos cotados, nas cotações existentes no mercado. O valor de qualquer ativo de benefício definido reconhecido é limitado à soma de qualquer custo de serviço passado ainda não reconhecido e ao valor presente de qualquer benefício econômico disponível na forma de reduções nas contribuições patronais futuras ao plano.

Prêmio Aposentadoria: para os empregados que se aposentam é concedido um prêmio aposentadoria proporcional à remuneração mensal fixa do funcionário vigente na época da aposentadoria.

Os compromissos com esses três tipos de benefícios pós-emprego são avaliados e revisados periodicamente por atuários independentes e qualificados.

O resultado da avaliação atuarial pode gerar um ativo a ser reconhecido. Esse ativo é registrado somente quando o Banrisul:

- Controla o recurso: capacidade de utilizar o excedente para gerar benefícios futuros;
- Esse controle é o resultado de acontecimentos passados: contribuições pagas pelo Banrisul e serviço prestado pelo funcionário; e
- Estão disponíveis benefícios econômicos futuros para o Banrisul na forma de redução em contribuições futuras ou de restituição de dinheiro, diretamente ou indiretamente para compensar a insuficiência de outro plano de benefício pós-emprego obedecida a legislação pertinente.

(n) Participação nos Lucros

O Banrisul reconhece um passivo e uma despesa de participação nos resultados (apresentado na rubrica despesas de pessoal na Demonstração do Resultado) com base em acordo coletivo. O Banrisul reconhece uma provisão quando está contratualmente obrigado ou quando há uma prática nos acordos coletivos passados que criem uma obrigação não formalizada (*constructive obligation*).

(o) Capital Social

As ações ordinárias e as preferenciais, que para fins contábeis são consideradas como ações ordinárias sem direito a voto, são classificadas no patrimônio líquido. Os custos incrementais diretamente atribuíveis à emissão de novas ações são demonstrados no patrimônio líquido como uma dedução do valor captado, líquido de impostos.

Notas Explicativas

(p) Dividendos e Juros sobre o Capital Próprio

Estatutariamente, estão assegurados aos acionistas dividendos mínimos obrigatórios de 25% do lucro líquido de cada ano, ajustado de acordo com a legislação vigente. Em Assembleia Geral Ordinária ou Extraordinária são definidos os valores de dividendo mínimo, estabelecido no estatuto social, e dos dividendos adicionais, sendo contabilizados como passivo no final de cada exercício.

O valor dos Juros sobre o Capital Próprio (JCP) é considerado como um dividendo e apresentado nas demonstrações financeiras como uma redução direta no patrimônio líquido.

Os dividendos foram e continuam a ser calculados e pagos com base nas demonstrações financeiras preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil (BRGAAP) aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Bacen.

(q) Lucro por Ação

O Lucro por Ação (LPA) pode ser calculado em sua forma básica e em sua forma diluída.

Na forma básica, não são considerados os efeitos dos instrumentos financeiros potencialmente dilutivos, como: ações preferenciais conversíveis, debêntures conversíveis e bônus de subscrição – que podem ser convertidos em ações ordinárias, assim caracterizando o potencial dilutivo desses instrumentos. No cálculo do LPA diluído são considerados os efeitos dos instrumentos financeiros potencialmente dilutivos.

O Banrisul não dispõe de instrumentos que deveriam ser incluídos no cálculo do lucro por ação diluído, dessa forma, o lucro por ação básico e o diluído é semelhante.

(r) Receitas e Despesas de Juros

Receitas e despesas de juros para todos os instrumentos financeiros com incidência de juros, exceto daqueles mantidos para negociação ou designados ao valor justo por meio do resultado, são reconhecidas dentro de rubrica receitas com juros e similares e despesas com juros e similares na Demonstração do Resultado usando o método da taxa de juros efetiva.

O método da taxa de juros efetiva é aquele utilizado para calcular o Custo Amortizado de ativo ou de passivo financeiro e alocar a receita ou a despesa de juros no período. A taxa de juros efetiva é a taxa de desconto que, aplicada sobre os pagamentos ou recebimentos futuros estimados ao longo da expectativa de vigência do instrumento financeiro – ou por um período mais curto, conforme o caso –, resulta no valor contábil líquido do ativo ou passivo financeiro. Ao calcular a taxa de juros efetiva, o Banrisul estima os fluxos de caixa considerando todos os termos contratuais do instrumento financeiro, mas não considera perdas de crédito futuras. O cálculo inclui todas as comissões pagas ou recebidas entre as partes do contrato, os custos de transação e todos os outros prêmios ou descontos.

(s) Receita de Prestação de Serviços

Os serviços relacionados à conta corrente e às taxas de administração de fundos, de cobrança e de custódia, são mensurados pelo valor justo da contrapartida recebida. O reconhecimento da receita é efetuado quando o controle e a satisfação da obrigação de desempenho decorrentes da prestação dos serviços pelo Banrisul são transferidos para o cliente.

Na linha de produtos de adquirência, as receitas decorrentes da captura das transações com cartões de crédito e débito são apropriadas de uma única vez ao resultado na data do processamento das transações. As demais receitas de serviços prestados a parceiros e estabelecimentos comerciais são reconhecidas no resultado quando da efetiva prestação do serviço. A composição da receita de prestação de serviços está detalhada na Nota 29.

Notas Explicativas

(t) Informações por Segmento

As informações por segmento foram preparadas baseadas em relatórios disponibilizados à Administração para avaliar o desempenho e tomar decisões quanto à alocação de recursos para investimentos e outros fins, considerando o ambiente regulatório e as semelhanças entre os produtos e serviços. A partir de 2024 a Administração passou a considerar os segmentos operacionais do Banrisul e suas controladas em quatro segmentos: Bancário, Seguridade (Seguros, Previdência e Capitalização), Consórcios e Outros Segmentos, conforme apresentado na Nota 6.

NOTA 04 – ESTIMATIVAS E JULGAMENTOS CONTÁBEIS CRÍTICOS

A Administração estabelece estimativas e premissas que afetam os valores de ativos e passivos divulgados. As estimativas e os julgamentos são continuamente avaliados e têm base na experiência histórica e em outros fatores, incluindo expectativas de eventos futuros considerados razoáveis para as circunstâncias. As estimativas e premissas que apresentam riscos significativos, com probabilidade de causar um ajuste relevante nos valores contábeis de ativos e passivos para o próximo exercício social, estão contempladas a seguir:

(a) Valor Justo dos Instrumentos Financeiros não Cotados em Mercado Ativo

É determinado por meio de técnicas de avaliação (por exemplo, modelos) que são validadas e periodicamente revisadas por equipe técnica independente da área que as criou. As técnicas aplicadas estão em linha com os requerimentos da IFRS13 para técnicas de valor presente sobre fluxo de caixa descontado no qual considera a taxa livre de risco, preço para suportar a incerteza inerente aos fluxos de caixa e outros fatores que os participantes do mercado levariam em consideração nas circunstâncias.

Antes de serem utilizados, todos os modelos são certificados e validados para assegurar que os resultados reflitam dados reais e preços de mercado comparativos. Em termos práticos, os modelos usam apenas dados observáveis, no entanto, áreas com volatilidade e correlações de risco de crédito (próprias e da contraparte) requerem estimativas por parte da Administração. Alterações nas premissas construídas sobre esses fatores poderiam afetar o valor justo divulgado de instrumentos financeiros.

(b) Planos de Pensão de Benefício Definido

o valor atual dessas obrigações é obtido por cálculos atuariais, que utilizam uma série de premissas. Entre as premissas usadas na determinação do custo (receita) líquido(a) para esses planos, está a taxa de desconto. Quaisquer mudanças nessas premissas afetarão o valor contábil das obrigações dos planos de pensão.

O Banrisul determina a taxa de desconto apropriada ao final de cada semestre e esta é usada para determinar o valor presente de futuras saídas de caixa estimadas, que devem ser necessárias para liquidar as obrigações dos planos de pensão. As taxas de desconto reais foram apuradas considerando a interpolação das taxas do índice IMA-B, divulgado pela Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiro e de Capitais (ANBIMA), com data de referência 29/12/2023 conforme a *duration* de cada plano.

Outras premissas importantes para as obrigações de planos de pensão baseiam-se, em parte, em condições atuais do mercado. Informações adicionais estão divulgadas na Nota 36.

(c) Provisões para Riscos Fiscais, Cíveis e Trabalhistas

O Banrisul revisa periodicamente suas provisões para riscos fiscais, cíveis e trabalhistas. Essas provisões são avaliadas com base nas melhores estimativas da Administração, levando em consideração a opinião de assessores legais, por meio da utilização de modelos e critérios que permitam a sua mensuração da forma mais adequada possível, apesar da incerteza inerente ao seu prazo e valor de desfecho da causa. A prática contábil atual encontra-se detalhada na Nota 22.

Notas Explicativas

(d) Perdas de Crédito Esperada

O Banrisul avalia em bases prospectivas a perda de crédito esperada associada aos ativos financeiros mensurados – ao custo amortizado ou ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes –, aos compromissos de empréstimos e aos contratos de garantia financeira.

Ao medir a perda de crédito esperada, o Banrisul considera o período contratual máximo sobre o qual está exposto ao risco de crédito, adequando o cálculo da perda de crédito esperada ao estágio do ativo.

Para todas as linhas de crédito, a vida esperada é o prazo máximo da operação, com exceção do crédito rotativo, que a vida esperada é estimada com base no comportamento histórico de utilização e considerando o período em que o Banrisul espera permanecer exposto ao risco de crédito. Os principais produtos de crédito rotativo que o Banrisul mantém exposições são cartão de crédito e cheque especial/conta empresarial.

(e) Avaliação do Aumento Significativo do Risco de Crédito

Para avaliar se o risco de crédito em um ativo financeiro aumentou significativamente desde a origem, o Banrisul compara o risco de inadimplência ao longo da vida esperada do ativo financeiro frente ao risco esperado de inadimplência na origem, usando indicadores-chave de risco dos processos de gerenciamento de riscos existentes do Banrisul. Em cada data de reporte, a identificação de mudança no risco de crédito é avaliada individualmente para aqueles considerados individualmente significativos, e com a utilização de modelos massificados no nível de portfólio. Essa avaliação permite que o risco de crédito dos ativos financeiros volte para o estágio 1 se o aumento do risco de crédito desde a origem tiver diminuído e já não for considerado significativo, conforme apresentado na Nota 3d.1.

Cenários Macroeconômicos: essas informações envolvem riscos inerentes, incertezas de mercado e outros fatores que podem gerar resultados diferentes do esperado, incluindo mudanças nas condições dos mercados e na política econômica, recessões ou flutuações nos indicadores diferentes do previsto.

Transferência de Ativos Financeiros: os ativos financeiros são baixados quando os direitos de receber os fluxos de caixa se extinguem ou quando o Banrisul transfere substancialmente todos os riscos e benefícios de propriedade e tal transferência se qualifica para baixa de acordo com os requerimentos da IFRS9. Caso não seja possível identificar a transferência de todos os riscos e benefícios, é avaliado o controle para determinar se o envolvimento contínuo relacionado à transação não impede a baixa. Se na avaliação ficar caracterizada a retenção de riscos e benefícios, o ativo financeiro permanece registrado e é efetuado o reconhecimento de um passivo pela contraprestação recebida.

Baixa de Ativos Financeiros: quando não houver expectativas razoáveis de recuperação de um ativo financeiro, considerando curvas históricas, sua baixa total ou parcial é realizada, simultaneamente, com a reversão da provisão para perda de crédito esperada relacionada, sem efeitos na Demonstração Consolidada do Resultado do Banrisul. As recuperações subsequentes dos valores anteriormente baixados são contabilizados como receita na Demonstração Consolidada do Resultado.

NOTA 05 – GERENCIAMENTO DE CAPITAL E DE RISCOS CORPORATIVOS

A gestão de capital e de riscos corporativos é uma ferramenta estratégica e fundamental para uma instituição financeira. O constante aperfeiçoamento nos processos de monitoramento, controle, avaliação, planejamento de metas e necessidade de capital, e identificação, mensuração, avaliação, monitoramento, reporte, controle e mitigação de riscos; possibilita tornar mais apuradas as boas práticas de governança, alinhadas aos objetivos estratégicos do Banrisul.

A Resolução CMN nº 4.557/17 e alterações posteriores, determina que as instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Bacen enquadradas entre os segmentos S1 e S5 implementem estrutura de gerenciamento contínuo de capital e estrutura de gerenciamento contínuo e integrado de riscos. O Banrisul encontra-se enquadrado no segmento S2.

Notas Explicativas

As Estruturas e Políticas Institucionais de Gestão Integrada de Capital e de Riscos Corporativos visam possibilitar o gerenciamento contínuo e integrado de capital e dos riscos de crédito, de mercado, de variação das taxas de juros para os instrumentos classificados na carteira bancária (*Interest Risk Rate in The Banking Book – IRRBB*), de liquidez, operacional, social, ambiental, climático e demais riscos considerados relevantes pelo Banrisul. Além disso, buscam estabelecer princípios básicos, atender exigências legais e garantir que todas as atividades sejam praticadas em conformidade com a regulamentação vigente.

A otimização da administração de ativos e passivos e do uso do capital regulatório e a maximização da rentabilidade dos investidores são reflexos da adoção, pelo Banrisul, das melhores práticas de mercado. O aprimoramento das Estruturas e Políticas Institucionais, sistemas, controles internos e normas de segurança, integrados aos objetivos estratégicos e mercadológicos do Banrisul são processos contínuos.

(a) Estrutura Integrada de Gestão

O processo de gestão de capital e de riscos corporativos conta com a participação de todas as camadas hierárquicas do Banrisul e das demais empresas integrantes do Conglomerado Prudencial. A estrutura integrada de gestão de capital e de riscos do Grupo Banrisul é coordenada pela área de riscos corporativos, que realiza a gestão integrada de capital e dos riscos de crédito, de mercado, variação das taxas de juros para os instrumentos classificados na carteira bancária (*Interest Risk Rate in The Banking Book – IRRBB*), de liquidez, operacional, social, ambiental e climático; sendo uma ferramenta estratégica fundamental para o Banrisul.

O constante aperfeiçoamento nos processos de monitoramento, controle, avaliação, planejamento de metas e necessidade de capital, identificação, mensuração, avaliação, monitoramento, reporte, controle e mitigação de riscos tornam mais apuradas as boas práticas de governança, alinhadas aos objetivos estratégicos do Banrisul. Destaca-se que a partir de 1º de janeiro de 2024, de acordo com a Resolução CMN nº 5.089/23, o escopo da gestão integrada de riscos passa a incluir também o risco país e o risco de transferência.

As informações produzidas pela área de riscos corporativos subsidiam o Comitê de Riscos e demais Comitês da gestão, a Diretoria e o Conselho de Administração, no processo de tomada de decisões. A Diretoria de Risco é responsável pela área de riscos corporativos e o Conselho de Administração é responsável pelas informações divulgadas relativas à gestão de riscos.

(b) Declaração de Apetite por Riscos

O apetite por riscos é definido pelo *Bank for International Settlements* (BIS) como o nível de risco, agregado e individual, que uma instituição está disposta a assumir dentro de sua capacidade para alcançar seus objetivos estratégicos e seguir o seu plano de negócios. A Resolução CMN nº 4.557/17 determina que os níveis de apetite por riscos sejam documentados na Declaração de Apetite por Riscos (*Risk Appetite Statement – RAS*).

A RAS é o documento que descreve os níveis de risco que a instituição está disposta a aceitar ou evitar, para atingir os seus objetivos de negócios. Deve incluir medidas quantitativas e qualitativas relativas a receitas, capital, medidas de risco, liquidez e outros itens relevantes.

Adicionalmente, a RAS reflete o ambiente operacional, a estratégia e os objetivos do negócio do Banrisul. Este documento define os diferentes níveis aceitáveis de cada um dos riscos incorridos pelo Banrisul, tornando possível o acompanhamento e controle rigorosos para que os riscos permaneçam de acordo com a estratégia traçada. Dessa forma, cada nível da operação do Banrisul desempenha um papel no tocante à identificação, mensuração, avaliação, monitoramento, reporte, controle e mitigação dos riscos.

O Banrisul desenvolveu uma série de indicadores e sinalizadores para o acompanhamento de seu apetite por riscos, que são monitorados e reportados periodicamente às instâncias superiores, por meio de relatórios e de um *dashboard*. O objetivo é manter os indicadores em conformidade com os apetites estabelecidos e identificar possíveis ações necessárias de acordo com o cenário existente, seja positivo ou negativo em relação à estratégia traçada pelo Banrisul.

Notas Explicativas

(c) Linhas de Defesa

Todos os empregados do Banrisul, estagiários e prestadores de serviços terceirizados são responsáveis pela prática de medidas comportamentais que evitem a exposição a risco, no limite de suas atribuições. Buscando esclarecer os papéis e responsabilidades das áreas e pessoas envolvidas no processo de gerenciamento de riscos, o Banrisul adota o modelo das Três Linhas de Defesa para segmentar os grupos dentro da estrutura de governança, partindo dos objetivos estratégicos do Banrisul.

1ª Linha de Defesa: é atribuída às funções que gerenciam os riscos. É composta pelas áreas estratégicas, de negócios e de suporte, devendo assegurar a efetiva gestão de riscos e controles, no escopo de suas atividades. Tem a atribuição de identificar, mensurar, avaliar, monitorar, reportar, controlar e mitigar os riscos associados aos processos, produtos, serviços, sistemas e pessoas sob sua gestão. É responsável por manter controles internos eficazes e por conduzir procedimentos de riscos e controle diariamente, além de implementar as ações corretivas para resolver deficiências em processos e controles.

2ª Linha de Defesa: é atribuída às áreas que desempenham funções de auxílio ao desenvolvimento e monitoramento da gestão de risco, controle e conformidade, composta por áreas de controle do Banrisul. É responsável por fornecer a metodologia e o suporte necessário à gestão dos riscos assumidos pela primeira linha, auxiliando na identificação, mensuração, avaliação, controle e mitigação dos riscos. O monitoramento e reporte independentes sobre o gerenciamento dos riscos, na primeira linha, também fazem parte do escopo de atuação da segunda linha.

3ª Linha de Defesa: é atribuída à área de auditoria interna, sendo responsável por avaliar as duas primeiras linhas, incluindo a forma como essas alcançam os objetivos no âmbito do gerenciamento de riscos e controles. Atua propondo melhorias e imputando as medidas corretivas necessárias. Reporta-se de forma independente à Administração e aos órgãos de governança.

(d) Risco de Crédito

O risco de crédito é definido como a possibilidade de ocorrência de perdas associadas ao não cumprimento pela contraparte de suas obrigações nos termos pactuados; desvalorização, redução de remunerações e ganhos esperados em instrumento financeiro decorrentes da deterioração da qualidade creditícia da contraparte, do interveniente ou do instrumento mitigador; reestruturação de instrumentos financeiros; ou custos de recuperação de exposições caracterizadas como ativos problemáticos.

A contínua e crescente implementação de metodologias estatísticas para avaliação do risco de clientes, o aprimoramento da segmentação de clientes, a parametrização de políticas de crédito e regras de negócios, aliadas à otimização de controles, fortalecem a gestão do risco de crédito do Banrisul, permitindo a continuidade da expansão da carteira de crédito de modo sustentável, com agilidade e segurança.

As operações de crédito segmentadas por risco de exposição estão apresentadas na Nota 5d.5. Na sequência é apresentado o montante das operações de crédito e arrendamento mercantil financeiro do Banrisul segmentado por setor de atividade:

Notas Explicativas

	31/03/2024	31/12/2023
Setor Público	132.352	136.241
Administração Pública – Direta e Indireta	132.352	136.241
Setor Privado	53.812.464	53.622.327
Pessoa Jurídica	11.307.569	11.193.907
Agropecuário	302.118	294.449
Alimentos, Bebidas e Fumo	1.577.500	1.558.414
Automotivo	523.246	556.093
Celulose, Madeira e Móveis	264.830	279.503
Comércio Atacadista Alimentos	677.082	582.143
Comércio Atacadista exceto Alimentos	766.192	707.649
Comércio Varejista – Outros	1.255.292	1.283.677
Construção e Imobiliário	936.570	911.066
Educação, Saúde e outros Serviços Sociais	1.400.958	1.348.900
Eletroeletrônico e Informática	329.527	349.947
Financeiro e Seguro	194.276	212.709
Máquinas e Equipamentos	281.140	287.857
Metalurgia	253.401	257.247
Obras de Infraestrutura	34.860	38.017
Petróleo e Gás Natural	358.608	373.457
Químico e Petroquímico	539.924	578.797
Serviços Privados	486.638	505.539
Textil, Confecções e Couro	344.185	331.256
Transportes	362.640	380.728
Outros	418.582	356.459
Pessoa Física	42.504.895	42.428.420
Total de Operações de Crédito	53.944.816	53.758.568

(d.1) Identificação, Mensuração e Avaliação

No processo de identificação, mensuração e avaliação do risco de crédito, o Banrisul adota metodologias estatísticas e/ou o princípio de decisão técnica colegiada. A concessão de crédito alicerçada em modelos de escoragem oportuniza o estabelecimento de créditos pré-aprovados de acordo com as classificações de risco previstas nos modelos estatísticos. A concessão de crédito fundamentada na decisão colegiada ocorre por políticas de alçada. Os Comitês de Crédito da Rede de Agências avaliam operações de crédito até os limites de suas alçadas. Para clientes de alçadas superiores, às operações e Limite de Risco (LR) são deferidos pelos Comitês de Crédito e de Risco da Direção-Geral. A Diretoria aprova operações específicas e LR de operações em montantes que não ultrapassem 3% do Patrimônio Líquido. Operações superiores a esse limite são submetidas à apreciação do Conselho de Administração, obedecendo os limites estabelecidos na RAS.

(d.2) Monitoramento, Controle e Mitigação

Na etapa de monitoramento e reporte são realizadas análises de aderência dos modelos de escoragem de crédito por meio de técnicas estatísticas de validação a fim de verificar se os modelos permanecem atribuindo corretamente a probabilidade de cada cliente ficar inadimplente com base nas características cadastrais e hábitos de pagamento. Além disso, é realizado acompanhamento do montante de exposição ao risco de crédito, com segmentações definidas pelo Bacen e pelo próprio Banrisul, assim como dos impactos de legislações e/ou políticas adotadas. Ainda, são realizados procedimentos de *Backtesting* de Provisão mediante acompanhamento de safra, avaliando se a provisão da data-base foi suficiente para cobrir pendências e possíveis baixas a prejuízo. Por fim, são realizados Testes de Estresse da carteira de crédito, com o objetivo de estimar o capital exigido e o impacto em Índices de Capital.

O monitoramento, por meio de ferramentas de gestão da carteira de crédito, está diretamente relacionado ao controle e à mitigação do risco de crédito, pois a partir dele se verificam comportamentos passíveis de intervenção. O controle do risco de crédito engloba, fundamentalmente, os seguintes procedimentos:

- A exposição ao risco de crédito é administrada por meio de análise regular dos tomadores de empréstimos, efetivos e potenciais, quanto aos pagamentos do principal e dos juros e da alteração da situação cadastral e de seus limites, quando apropriado;

Notas Explicativas

- A exposição a qualquer tomador de empréstimo, inclusive aos agentes financeiros, no caso de contraparte, é adicionalmente restrita por sublimites que cobrem eventuais exposições registradas e não registradas no Balanço Patrimonial; e
- Os níveis de risco que o Banrisul assume são estruturados a partir da definição de limites sobre a extensão de risco aceitável com relação a um devedor específico, a grupos de devedores, a segmentos da indústria, entre outros. As concentrações são observadas periodicamente e sujeitas a revisões. Quando necessário, os limites sobre o nível de risco de crédito são aprovados pela Diretoria e pelo Conselho de Administração.

(d.3) Políticas de Provisionamento

As provisões para perda esperada são reconhecidas, para fins de elaboração de relatórios financeiros, através de análise individualizada ou de forma coletiva.

A política operacional exige a avaliação dos ativos financeiros individuais trimestralmente, ou quando circunstâncias individuais assim o exigirem. Esse tratamento é aplicável às operações de crédito individualmente relevantes para a entidade. Para ativos financeiros avaliados coletivamente, definidos por grupos de ativos financeiros associados de acordo com características de risco de crédito semelhantes, a avaliação é realizada mensalmente.

As provisões para perdas esperadas sobre contas individualmente avaliadas são determinadas mediante avaliação caso a caso, onde são utilizadas informações prospectivas e de mercado. São consideradas exposições individualmente significativas operações de crédito de clientes com saldo superior ao nível mínimo de alçada de aprovação no Comitê de Risco da Direção-Geral, alinhado a critérios de atraso e risco.

Provisões para perdas esperadas avaliadas coletivamente são estabelecidas para carteiras de ativos homogêneos que individualmente não são significativos, levando em consideração seu comportamento histórico, projeções de cenários macroeconômicos e técnicas de estatísticas.

(d.4) Exposição Máxima ao Risco de Crédito antes das Garantias ou de Outros Mitigadores

A exposição ao risco de crédito relativo a ativos registrados no Balanço Patrimonial, assim como a exposição ao risco de crédito relativo a itens não registrados no Balanço Patrimonial é a seguinte:

	31/03/2024	31/12/2023
Ativos Financeiros ao Custo Amortizado	96.083.073	100.295.597
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	3.511.882	6.167.235
Títulos e Valores Mobiliários	31.596.771	33.624.096
Operações de Crédito e Arrendamento Mercantil Financeiro	53.944.816	53.758.568
Outros Ativos Financeiros	7.029.604	6.745.698
Ativos Financeiros ao Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes	11.615.845	53.998
Títulos e Valores Mobiliários	11.615.845	53.998
Ativos Financeiros ao Valor Justo por meio do Resultado	5.925.052	9.372.785
Títulos e Valores Mobiliários	5.925.052	9.372.785
Off Balance	20.249.954	19.776.664
Garantias Financeiras	166.671	152.957
Crédito Imobiliário	578.836	515.680
Cheque Especial	4.849.295	4.937.938
Cartão de Crédito	4.381.717	4.148.448
Limites Pré-Datados Eletrônicos – Banricompras	4.582.812	4.511.087
Limites Pré-Aprovados Parcelados – Crédito 1 Minuto	4.472.764	4.230.142
Outros Limites Pré-Aprovados	1.217.859	1.280.412
Total	133.873.924	129.499.044

Notas Explicativas

(d.5) Operações de Crédito e Arrendamento Mercantil Financeiro

As operações de crédito e arrendamento mercantil financeiro, segregadas por estágios, estão resumidas a seguir:

	Estágio 1		Estágio 2		Estágio 3		Total	
	Carteira de Crédito	Perda Esperada	Carteira de Crédito	Perda Esperada	Carteira de Crédito	Perda Esperada	Carteira de Crédito	Perda Esperada
Pessoa Física	37.092.917	328.065	4.417.849	148.937	994.129	741.843	42.504.895	1.218.845
Cartão de Crédito	2.028.880	36.518	51.016	9.247	125.826	86.652	2.205.722	132.417
Crédito Consignado	18.908.017	107.717	246.667	53.883	333.228	270.514	19.487.912	432.114
Crédito Pessoal - não Consignado	2.722.097	106.971	74.771	13.500	290.725	238.144	3.087.593	358.615
Crédito Imobiliário	5.488.607	25.056	120.520	1.142	31.745	13.399	5.640.872	39.597
Crédito Rural, Desenvolvimento e Fundos Garantidores	7.007.753	27.348	3.654.697	29.481	117.028	60.841	10.779.478	117.670
Outros	937.563	24.455	270.178	41.684	95.577	72.293	1.303.318	138.432
Pessoa Jurídica	9.500.592	270.120	1.501.597	516.658	437.732	332.296	11.439.921	1.119.074
Câmbio	1.153.247	52.002	71.333	39.822	13.814	10.131	1.238.394	101.955
Capital de Giro	3.396.235	106.551	97.578	29.401	77.048	67.471	3.570.861	203.423
Conta Empresarial/Garantida	467.443	27.883	5.097	887	47.209	34.143	519.749	62.913
Crédito Imobiliário	332.972	308	95.169	249	-	-	428.141	557
Crédito Rural, Desenvolvimento e Fundos Garantidores	3.488.047	55.000	615.630	25.040	191.632	124.544	4.295.309	204.584
Outros	662.648	28.376	616.790	421.259	108.029	96.007	1.387.467	545.642
Total em 31/03/2024	46.593.509	598.185	5.919.446	665.595	1.431.861	1.074.139	53.944.816	2.337.919
Total em 31/12/2023	48.141.081	570.907	4.430.616	740.049	1.186.871	889.208	53.758.568	2.200.164

Estágio 1: são classificadas no estágio 1 as operações de crédito que não apresentam aumento significativo no risco de crédito e não vencidas a mais de 30 dias.

	31/03/2024	31/12/2023
Não vencidos	45.507.356	47.236.996
Vencidos em até 30 dias	1.086.153	904.085
Total	46.593.509	48.141.081

	31/03/2024	31/12/2023
Avaliação Coletiva	46.593.509	48.141.081
Total	46.593.509	48.141.081

Estágio 2: são classificadas no estágio 2 as operações de crédito que possuem atraso de 30 a 90 dias e/ou apresentam aumento significativo no risco de crédito. Estes critérios são aplicados tanto na avaliação individualizada quanto na coletiva.

	31/03/2024	31/12/2023
Não Vencidos	5.130.333	3.762.777
Vencidos em até 30 dias	68.156	36.063
Vencidos de 31 a 60 dias	440.845	397.809
Vencidos de 61 a 90 dias	280.112	233.967
Total	5.919.446	4.430.616

	31/03/2024	31/12/2023
Avaliação Coletiva	5.277.087	3.628.852
Avaliação Individual	642.359	801.764
Total	5.919.446	4.430.616

Estágio 3: são classificadas no estágio 3 as operações que possuem atraso superior a 90 dias e/ou apresentam evidências de deterioração no crédito tanto na avaliação individualizada quanto na coletiva.

Notas Explicativas

	31/03/2024	31/12/2023
Não Vencidos	99.165	99.191
Vencidos em até 30 dias	10.987	8.097
Vencidos de 31 a 60 dias	14.541	14.646
Vencidos de 61 a 90 dias	21.415	16.188
Vencidos a mais de 90 dias	1.285.753	1.048.749
Total	1.431.861	1.186.871

	31/03/2024	31/12/2023
Avaliação Coletiva	1.281.092	1.117.636
Avaliação Individual	150.769	69.235
Total	1.431.861	1.186.871

Análise de Concentração dos Clientes Individualmente Significativos: a análise de concentração apresentada a seguir está baseada no saldo total da carteira dos clientes considerados individualmente significantes no valor de R\$793.128 (31/12/2023 – R\$870.999), excluídas operações adquiridas pelo Banrisul junto a outras instituições financeiras.

	31/03/2024	31/12/2023
Maior Devedor	12,63%	11,44%
Cinco Maiores Devedores	42,35%	38,91%
Dez Maiores Devedores	66,65%	60,64%
Vinte Maiores Devedores	90,29%	84,21%

Operações de Crédito e Arrendamento Mercantil Financeiro Renegociadas: as atividades de renegociação comumente utilizadas em operações de crédito e arrendamento mercantil financeiro e praticadas pelo Banrisul são compostas por extensão nos prazos de pagamentos e repactuação de taxas previamente acordadas. Após a renegociação, uma operação de crédito e arrendamento mercantil financeiro, mesmo que ainda não esteja vencida, tem seu prazo alterado e é retornada à condição de normalidade, e sua administração é efetuada com outras contas similares, renegociadas ou não.

As políticas e práticas para aceitação de renegociações são baseadas em indicadores ou critérios previamente definidos e que, no entendimento da Administração, indiquem que os pagamentos muito provavelmente continuarão a ser realizados. O total das operações de crédito renegociadas no primeiro trimestre de 2024 totalizaram R\$158.702 (1º trim de 2023 – R\$98.699).

(d.6) Retomadas de Garantias

Os ativos retomados são classificados e reconhecidos como ativos no efetivo registro da propriedade. Os bens destinados à venda são registrados no Balanço Patrimonial no momento de sua efetiva apreensão ou intenção de venda. Esses ativos são contabilizados, inicialmente, pelo valor justo. Reduções posteriores no valor justo do ativo são registradas como provisão para desvalorização, com um débito correspondente no resultado. Os custos da manutenção desses ativos são lançados à despesa conforme incorridos. A política de venda desses bens contempla a realização de licitações periódicas que são divulgadas previamente ao mercado. Os bens retomados (natureza do ativo) do primeiro trimestre de 2024 totalizaram R\$3.218 (1º trim/2023 – R\$4.464).

(e) Risco de Mercado e Risco de Taxa de Juros na Carteira Bancária

O Banrisul está exposto ao risco de mercado decorrente da possibilidade de ocorrência de perdas resultantes da flutuação nos valores de mercado de instrumentos detidos pelo Banrisul. Esta definição inclui o risco da variação das taxas de juros e dos preços de ações, para instrumentos classificados na carteira de negociação, e o risco da variação cambial e dos preços de mercadorias (commodities), para os instrumentos classificados na carteira de negociação ou na carteira bancária.

Notas Explicativas

O Banrisul gerencia o risco de mercado de acordo com as melhores práticas de mercado. Conforme a Política de Gerenciamento de Risco de Mercado, o Banrisul estabelece limites operacionais para acompanhar as exposições ao risco e identificar, avaliar, monitorar e controlar a exposição aos riscos das carteiras de negociação e não negociação.

A identificação das operações que estão sujeitas ao risco de mercado é realizada por meio de processos operacionais, considerando as linhas de negócios do Banrisul, os fatores de riscos das operações, os valores contratados e os respectivos prazos, bem como a classificação dos instrumentos financeiros em carteira de negociação ou de não negociação.

Carteira de Negociação (*Trading Book*): compreende as operações em instrumentos financeiros detidos com intenção de negociação, destinados para revenda, obtenção de benefícios da flutuação dos preços ou realização de arbitragem.

Carteira de Não Negociação ou Carteira Bancária (*Banking Book*): compreende todas as operações do Banrisul não classificadas na carteira de negociação, sem intenção de venda, ou seja, carteira de crédito, carteira de títulos mantidos até o vencimento, captação de depósito a prazo, depósito de poupança e demais operações mantidas até o vencimento.

Comunicação Interna: no intuito de que a informação oriunda da área responsável pelo gerenciamento de riscos de mercado alcance a amplitude devida, é disponibilizado periodicamente aos membros da Administração o Relatório de Risco de Mercado, e periodicamente ao Comitê de Gestão de Risco o relatório produzido para o acompanhamento das exposições a risco do Banrisul. Anualmente, ou em periodicidade menor, caso necessário, a Política de Gerenciamento de Risco de Mercado é proposta ao Conselho de Administração, a quem cabe a sua aprovação. Também são produzidos *dashboards* para a Carteira de Negociação e para a Carteira de Não Negociação (RRBB) com os principais elementos determinantes de cada risco, como descasamentos entre ativos e passivos e principais determinantes das flutuações de resultados.

Comunicação Externa: no intuito de que a informação oriunda da área responsável pelo gerenciamento de riscos de mercado alcance a amplitude devida, é disponibilizado conforme Resolução CMN nº 4.557/17 a descrição da estrutura de gerenciamento do risco de mercado em relatório de acesso público, com periodicidade mínima anual. No seguinte endereço são disponibilizadas a Estrutura de Gestão de Gerenciamento de Risco de Mercado e o Relatório de Gerenciamento de Riscos: <https://ri.banrisul.com.br/>.

(e.1) Metodologias de Apuração do Risco de Mercado e do Risco de Taxa de Juros na Carteira Bancária

O Banrisul monitora o risco de mercado e o risco de taxa de juros das suas operações por meio da utilização de metodologias como o Valor em Risco (*Value at Risk* – VaR), *Maturity Ladder*, e valor econômico (*Economic Value of Equity* – EVE) – impacto de alterações nas taxas de juros sobre o valor presente dos fluxos de caixa dos instrumentos classificados na carteira bancária da instituição –, o Abordagem de Resultado de Intermediação Financeira (*Net Interest Income* – NII) – impacto de alterações nas taxas de juros sobre o resultado de intermediação financeira da carteira bancária do Banrisul –, e pela realização de análise de sensibilidade das carteiras que possuem exposição ao risco de mercado.

Marcação a Mercado: em casos excepcionais, por definição regulatória, as atribuições de marcação a mercado – que são atribuições de primeira linha (especialmente *middle/backoffice*) – não estiverem sendo observadas, será realizado o cálculo do valor de mercado dos ativos e passivos utilizando-se os preços e taxas capturados na ANBIMA e na B3. A partir destes preços, é aplicada a função de interpolação *cubic spline* (ano em 252 dias úteis) para a obtenção das taxas de juros nos prazos das operações, intermediários aos vértices apresentados.

Valor em Risco (VaR) e *Maturity Ladder*: o Banrisul utiliza metodologias padronizadas para o cálculo de alocação de capital das parcelas de risco de mercado (Pjur1, Pjur2, Pjur3, Pjur4, Pacs e Pcam) para a carteira *Trading Book*. Para operações prefixadas (Pjur1), utiliza-se o VaR conforme definido na Circular Bacen nº 3.634/13. O VaR é uma estimativa baseada em estatística de perdas que podem ser ocasionadas à carteira atual por mudanças adversas nas condições do mercado. O modelo expressa o valor máximo que o Banrisul pode perder, levando-se em conta um nível de confiança de 99% e volatilidades e correlações calculadas pelos

Notas Explicativas

métodos estatísticos que atribuem maior peso aos retornos recentes. Nas operações referenciadas em cupom de moedas (Pjur2), índice de preços (Pjur3), taxa de juros (Pjur4), carteira de ações (Pacs) e carteira de câmbio (Pcam), a métrica utilizada é a *Maturity Ladder*, que se baseia no conceito de *duration*, estabelecendo uma relação entre o quanto altera-se o preço de um título ao se variar a taxa do seu respectivo cupom, conforme definido nas Circulares Bacen nº 3.635/13, 3.636/13, 3.637/13, 3.638/13 e 3.641/13.

Valor Econômico (EVE): são as avaliações do impacto de alterações nas taxas de juros sobre o valor presente dos fluxos de caixa dos instrumentos classificados na carteira *Banking Book* do Banrisul. A variação do EVE (Δ EVE) é definido como a diferença entre o valor presente do somatório dos fluxos de reapreçamento de instrumentos sujeitos ao IRRBB em um cenário-base e o valor presente do somatório dos fluxos de reapreçamento desses mesmos instrumentos em um cenário de choque nas taxas de juros. O Δ EVE é o valor econômico da carteira *Banking Book* e sua capacidade de solvência, sendo obtido através do cálculo de valor presente das parcelas e calculado utilizando curvas futuras de taxas juros. Às curvas futuras, também chamadas de estrutura a termo de taxa de juros, são aplicados choques para se verificar a sensibilidade da carteira a mudanças de taxas e a variação de valor econômico. A sensibilidade do valor patrimonial mede o risco dos juros no valor patrimonial com base no efeito das variações das taxas de juros nos valores presentes dos ativos e passivos financeiros.

Abordagem de Resultado de Intermediação Financeira (NII): são as avaliações do impacto de alterações nas taxas de juros sobre o resultado de intermediação financeira da carteira bancária do Banrisul. A variação do NII (Δ NII) é definido como diferença entre o resultado de intermediação financeira dos instrumentos sujeitos ao IRRBB em um cenário base e o resultado de intermediação financeira desses mesmos instrumentos em um cenário de choque nas taxas de juros. É a variação do resultado da intermediação financeira na carteira *Banking Book* (receitas/despesas), considerado o cenário base e cenários de alta e baixa de taxa de juros. Observa intervalo de 1 ano. A sensibilidade da margem financeira mede a variação nos valores a receber esperados para um horizonte específico (12 meses) quando houver deslocamento na curva das taxas de juros. O cálculo da sensibilidade da margem financeira é feito simulando a margem em um cenário de variações na curvatura das taxas e no cenário atual. A sensibilidade é a diferença entre as duas margens calculadas.

Perdas e Ganhos Embutidos (PGE): o cálculo das perdas e ganhos embutidos é realizado conforme determina o modelo padrão adotado pelo Banrisul. O cálculo das perdas e ganhos embutidos é uma métrica que compara o EVE no cenário normal versus o contábil, comparando o valor presente das carteiras com o contábil. Quando o valor presente de um ativo é maior que seu saldo contábil ou quando o valor presente de um passivo é menor que seu saldo contábil, computa-se um ganho a realizar através dessa métrica. Quando o valor presente de um ativo é menor ou o valor presente de um passivo é maior, computa-se uma perda a realizar.

Risco de Spread (*Crédit Spread Risk on the Banking Book – CSRBB*): é um dos quatro escopos do risco de taxa de juros na carteira de *Banking Book* (IRRBB). Desta forma, este reporte observa a definição posta pelo regulador na Circular Bacen nº 3.876/18, que define o CSRBB como a possibilidade de ocorrência de perdas associadas à variação de taxas de juros requeridas pelo mercado que excedam a taxa livre de risco para instrumentos sujeitos ao risco de crédito classificados na carteira *Banking Book*.

Análise de Sensibilidade do Risco de Mercado: a análise de sensibilidade é realizada trimestralmente ou em situações adversas, por meio da aplicação de cenário específico para cada fator de risco, com o objetivo de quantificar os impactos sobre as carteiras. Foram aplicados choques para mais e para menos nos seguintes cenários: 1% (Cenário 1), 25% (Cenário 2) e 50% (Cenário 3), nas curvas de juros prefixados, em moedas estrangeiras e ações, tendo como base as informações de mercado da B3, da ANBIMA e da cotação do dia do dólar norte-americano PTAX Venda – Bacen. a metodologia de análise de cenários permite avaliar ao longo de um período determinado o impacto decorrente de variações simultâneas e coerentes em um conjunto de parâmetros relevantes no capital do Banrisul, em sua liquidez ou no valor de um portfólio.

Testes de Estresse na Carteira de Negociação (Risco de Mercado): os cenários desenvolvidos internamente para o risco de mercado no Banrisul no âmbito do programa de testes de estresse têm como objetivo calcular e projetar o risco de câmbio (Pcam), risco de ações (Pacs), o risco de índices de preços (Pjur3) e exposições sujeitas à variação de taxas de juros prefixadas (Pjur1) considerando as operações atuais do Banrisul. As projeções das exposições são realizadas como segue:

Notas Explicativas

- Para ações é calculada por meio de modelo quantitativo a partir de variáveis macroeconômicas;
- Para exposições em taxas de juros prefixadas por variações da taxa CDI;
- Para exposições em Cupons de Índices de Preços por variações do IPCA; e
- Para câmbio é utilizada a flutuação cambial nas exposições de risco.

Testes de Estresse na Carteira de Não Negociação (Risco de Taxas de Juros): os cenários desenvolvidos internamente no Banrisul no âmbito do programa de testes de estresse têm como objetivo projetar os fluxos e calcular o risco de taxas de juros da carteira *Banking Book* (IRRBB), em seu modelo padronizado, a partir das operações atuais do Banrisul. São consideradas as flutuações dos cenários macroeconômicos sobre os estoques existentes na data referência do teste. A partir deles, evoluem-se as operações pós-fixadas e efetua-se a variação para o cenário estressado de paralelo de alta (cenário que apresenta maior perda histórica), utilizando o Δ NII (principal métrica para determinação de suficiência de Patrimônio de Referência (PR) para este risco). As metodologias e procedimentos adotados para elaboração dos testes de estresse para o IRRBB estão descritos em manuais internos da área de gestão de riscos corporativos.

A seguir, apresenta-se a tabela com o resultado da análise de sensibilidade referente ao período findo em 31 de março de 2024 para a Carteira *Trading*:

Cenários		Fatores de Risco			Total
		Taxa de Juros	Moeda Estrangeira	Ações	
1	1%	7.834	375	90	8.299
2	25%	6.380	9.373	2.260	18.013
3	50%	4.603	18.747	4.519	27.869

A tabela acima apresenta a maior perda esperada considerando os cenários 1, 2 e 3 e suas variações para mais ou para menos. Para a elaboração dos cenários que compõem a tabela de análises de sensibilidade foram levadas em consideração os seguintes fatores:

- Cenário 1 – situação provável: foi considerada como premissa a deterioração de 1% nas variáveis de risco de mercado, levando-se em consideração as condições existentes em 31/03/2024;
- Cenário 2 – situação possível: foi considerada como premissa a deterioração de 25% nas variáveis de risco de mercado, levando-se em consideração as condições existentes em 31/03/2024;
- Cenário 3 – situação remota: foi considerada como premissa a deterioração de 50% nas variáveis de risco de mercado, levando-se em consideração as condições existentes em 31/03/2024;
- Taxa de Juros: exposições sujeitas a variações de taxas de juros prefixadas, cupons de taxas de juros e taxa de inflação;
- Moeda Estrangeira: exposições sujeitas à variação cambial; e
- Ações: exposições sujeitas à variação do preço de ações.

Para o Fator de Risco Moeda Estrangeira, foi considerada a cotação de R\$4,9962 de 31/03/2024 (PTAX Venda – Bacen). As análises de sensibilidade acima identificadas não consideram a capacidade de reação das áreas de risco e de tesouraria, pois uma vez constatada perda relativa a estas posições, medidas mitigadoras do risco são rapidamente acionadas, minimizando a possibilidade de perdas significativas.

Analisando os resultados do cenário 1, podemos identificar no Fator de Risco “Taxas de Juros - Prefixado” a maior perda, que representa 94,4% da perda esperada neste cenário. Nos cenários 2 e 3, a maior perda observada se refere ao fator “Moedas” representando respectivamente 52,0% e 67,3%. Considerando valores absolutos, a maior perda observada nestes Cenários do Teste de Sensibilidade ocorre no cenário 3, no valor total de R\$ 27,8 milhões.

Notas Explicativas

Análise de Sensibilidade de Instrumentos Financeiros Derivativos: o Banrisul também realizou a análise de sensibilidade de suas posições em instrumentos financeiros derivativos na modalidade *swap* (carteira *Banking Book*) e das operações protegidas de captação no mercado externo efetuada pelo Banrisul no valor total de US\$300 milhões (trezentos milhões de dólares norte-americanos), contabilizadas na carteira *Banking Book* (Nota 21), sobre os quais foram aplicados choques para mais ou para menos nos cenários 1, 2 e 3.

A aplicação dos choques sobre o valor da moeda estrangeira dólar norte-americano (US\$) considera curva RealDólar da B3 de 28/03/2024. As análises de sensibilidade demonstradas a seguir foram estabelecidas com o uso de premissas e pressupostos em relação a eventos futuros.

O Cenário 1 é o mais provável e considera a alta e baixa de 1% da curva de referência de mercado para cupom de dólar norte-americano (cotação da B3), utilizadas para efetuar a precificação desses instrumentos financeiros. Os cenários 2 e 3 são definidos para contemplar variações positivas de 25% e 50% e variações negativas de 25% e 50%, considerando as condições existentes em 31/03/2024.

A tabela a seguir demonstra a probabilidade do impacto no fluxo de caixa nos três cenários das exposições em instrumentos financeiros derivativos na modalidade *swap* (carteira *Banking Book*) e no instrumento objeto de proteção (carteira *Banking Book*), que compõem a estrutura de contabilidade de *hedge* de risco de mercado em 31/03/2024.

Operação	Carteira	Risco	Cenário 1	Cenário 2	Cenário 3
Swap	<i>Trading</i>	Alta do dólar	15.026	375.636	751.273
Item Objeto de Proteção					
Dívida	<i>Banking</i>	Alta do dólar	15.092	377.297	754.594
Efeito Líquido			(66)	(1.661)	(3.321)
Operação	Carteira	Risco	Cenário 1	Cenário 2	Cenário 3
Swap	<i>Trading</i>	Baixa do dólar	(15.026)	(375.636)	(751.273)
Item Objeto de Proteção					
Dívida	<i>Banking</i>	Baixa do dólar	(15.092)	(377.297)	(754.594)
Efeito Líquido			66	1.661	3.321

O Banrisul considera que o risco de estar passivo em CDI por ocasião dos *swaps* seria a elevação da taxa CDI e este seria compensado pelo aumento das receitas oriundas de suas operações de aplicação atreladas ao CDI.

Quanto aos instrumentos derivativos na modalidade de contrato futuro de DI, a análise de sensibilidade também aplicou choques para os cenários 1, 2 e 3. O Cenário 1 é o mais provável e considera a alta de 1% da curva de referência de mercado para taxa futura de DI (cotação da B3). Os cenários 2 e 3 são definidos para contemplar variações positivas de 25% e 50% e variações negativas de 25% e 50%, considerando as condições existentes em 31/03/2024.

Operação	Carteira	Risco	Cenário 1	Cenário 2	Cenário 3
FUT DI1	<i>Trading</i>	Alta da Taxa Futura de DI	(2.378)	(58.022)	(113.062)
FUT DI1	<i>Trading</i>	Baixa da Taxa Futura de DI	2.384	61.247	125.980

Adicionalmente, ressalta-se que os resultados apresentados não se traduzem necessariamente em resultados contábeis, pois o estudo tem fins exclusivos de divulgação da exposição a riscos e as respectivas ações de proteção considerando o valor justo dos instrumentos financeiros, dissociado de quaisquer práticas contábeis adotadas pelo Banrisul.

(e.2) Resumo da Carteira de Negociação e de Não Negociação em 31 de março de 2024

A tabela a seguir demonstra o resultado da carteira *Trading Book*.

Fator de Risco	Referencial	Carteira de Negociação
Prefixado	Taxa Prefixada	1.423
Cupom de Índices	IGP-M	-
Total		1.423

Notas Explicativas

A tabela a seguir demonstra o resultado do Δ NII da carteira *Banking Book*, que apresenta a potencial perda dos instrumentos classificados decorrente de cenários de variação das taxas de juros classificados nessa carteira (cenário 2 – paralelo de baixa nas taxas de juros).

Fator de Risco	Referencial	Carteira de Não Negociação
Prefixado	Taxa Prefixada	13.795
	IGP-M	-
	TLP	92
Cupom de Índices	Outros	72
	Dólar EEUU	-
	Euro	304
	Libra Esterlina	10
Cupom de Moedas	Dólar Canadense	9
	TR	(102.613)
Cupom de Taxas	TJLP	(308)
DI	CDI	(2.021.602)
Selic	SELIC	2.157.806
Total		47.565

(e.3) Exposições sujeitas ao Risco de Câmbio

O Banrisul está exposto aos efeitos de flutuação nas taxas de câmbio vigentes sobre sua situação financeira e seus fluxos de caixa. O risco de câmbio é monitorado diariamente por meio da apuração da exposição cambial em moeda estrangeira. A política institucional do Banrisul para o risco define que o consumo de capital para este risco deverá ser administrado de maneira a manter sua exposição no limite inferior a 3,55% do seu Patrimônio de Referência (PR). A exposição apresentada no período findo em 31 de março de 2024 é de R\$485.299 (31/12/2023 -- R\$614.486). O consumo de capital apresentado no período findo em 31 de março de 2024 é de R\$152.769 (31/12/2023 – R\$158.940).

O Banrisul está aderente às novas determinações do Bacen e apura o montante dos ativos ponderados pelo risco RWAcam. O valor verificado no período findo em 31 de março de 2024 foi de R\$1.454.956 (31/12/2023 – R\$1.956.820).

(e.4) Exposições sujeitas ao Risco de Taxa de Juros

O risco de taxa de juros em fluxos de caixa é o risco de que os fluxos de caixa futuros de um instrumento financeiro variem como resultado de mudanças nas taxas de juros do mercado. O risco da taxa de juros sobre o valor justo é o risco de que o valor de um instrumento financeiro varie como resultado de mudanças nas taxas de juros do mercado. O Banrisul se expõe aos efeitos de flutuações das taxas de juros vigentes no mercado tanto sobre o valor justo dos seus instrumentos financeiros como sobre seus fluxos de caixa. As margens de juros podem aumentar em decorrência dessas mudanças, mas podem diminuir as perdas se ocorrerem movimentações inesperadas. A Diretoria e o Conselho de Administração do Banrisul aprovam anualmente limites propostos sobre o nível de descasamento de taxa de juros que pode ser assumido pelo Banrisul.

A tabela a seguir resume a exposição do Banrisul ao risco das taxas de juros, considerando os instrumentos financeiros ao seu valor contábil, categorizados pela alteração contratual mais antiga ou pelas datas de vencimento.

	Circulante		Não Circulante		31/03/2024	31/12/2023
	Até 3 Meses	De 3 a 12 Meses	De 1 a 5 Anos	Acima de 5 Anos		
Ativos Financeiros						
Depósitos Compulsórios no Banco Central	10.927.343	-	-	-	10.927.343	10.573.709
Ao Custo Amortizado						
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	1.192.406	1.730.487	588.989	-	3.511.882	6.167.235
Títulos e Valores Mobiliários	35.349	7.089.992	23.889.157	582.273	31.596.771	33.624.096
Operações de Crédito e Arrendamento Mercantil Financeiro	9.131.740	12.915.047	22.913.429	8.984.600	53.944.816	53.758.568
Outros Ativos Financeiros	-	4.709.402	2.320.202	-	7.029.604	6.745.698

Notas Explicativas

Ao Valor Justo por Meio de Outros							
Resultados Abrangentes							
Títulos e Valores Mobiliários	54.908	-	1.600.209	9.960.728	11.615.845	53.998	
Ao Valor Justo por meio do Resultado							
Títulos e Valores Mobiliários	832.616	1.003.982	4.088.454	-	5.925.052	9.372.785	
Total de Ativos Financeiros	22.174.362	27.448.910	55.400.440	19.527.601	124.551.313	120.296.089	
Passivos Financeiros							
Ao Custo Amortizado							
Depósitos	16.856.554	5.893.389	33.726.585	12.083.818	68.560.346	65.895.413	
Captações no Mercado Aberto	18.345.161	-	-	-	18.345.161	16.773.360	
Recursos de Aceites e Emissão de							
Títulos	474.474	509.815	5.591.834	-	6.576.123	6.213.993	
Dívidas Subordinadas	-	-	-	380.533	380.533	367.738	
Obrigações por Empréstimos	337.295	711.678	38.366	-	1.087.339	828.917	
Obrigações por Repasses	428.771	476.961	929.565	300.621	2.135.918	2.207.349	
Outros Passivos Financeiros	20.758	12.333.900	135.534	8.717	12.498.909	11.550.124	
Ao Valor Justo por meio do Resultado							
Instrumentos Financeiros Derivativos	-	1.103	7.510	-	8.613	17.236	
Dívidas Subordinadas	-	71.819	1.419.325	-	1.491.144	1.450.685	
Total de Passivos Financeiros	36.463.013	19.998.665	41.848.719	12.773.689	111.084.086	105.304.815	
Total de Defasagem na Repactuação dos Juros	(14.288.651)	7.450.245	13.551.721	6.753.912	13.467.227	14.991.274	

(f) Risco de Liquidez

A definição de risco de liquidez consiste na possibilidade da ocorrência de perdas resultantes da falta de recursos líquidos suficientes para fazer frente às obrigações de pagamentos, esperados e inesperados, correntes e futuros, num horizonte de tempo definido; e na impossibilidade de negociar a preços de mercado uma determinada posição, devido ao seu tamanho elevado em relação ao volume normalmente transacionado ou em razão de alguma descontinuidade do próprio mercado.

Para o efetivo gerenciamento do risco de liquidez, o Banrisul considera as operações praticadas no mercado financeiro e de capitais, assim como possíveis exposições contingentes ou inesperadas. Exemplo disso são os serviços de liquidação, prestação de avais e garantias e linhas de crédito contratadas e não utilizadas. Igualmente o risco de liquidez nas moedas às quais há exposição, observando eventuais restrições à transferência de liquidez e a conversibilidade entre as moedas. Ainda, são considerados possíveis impactos na liquidez do Banrisul decorrentes de fatores de risco associados às demais empresas do conglomerado prudencial.

O gerenciamento do risco de liquidez no Banrisul é realizado pela área de risco corporativo, que é responsável pelo monitoramento diário do risco de liquidez do Banrisul e por executar e atualizar anualmente a política e as estratégias de gerenciamento do risco de liquidez. A gestão da liquidez encontra-se centralizada na Tesouraria e tem como objetivo manter um nível satisfatório de disponibilidades para fazer face às necessidades financeiras de curto, médio e longo prazo, tanto em cenários normais como em cenários adversos, com a adoção de ações corretivas caso necessário.

No processo de controle são monitorados os descasamentos oriundos do uso de passivos de curto prazo para lastrear ativos de longo prazo, a fim de evitar deficiências de liquidez e garantir que as reservas do Banrisul sejam suficientes para fazer frente às necessidades diárias de caixa, tanto cíclicas como não cíclicas, assim como também às necessidades de longo prazo. O Banrisul mantém níveis adequados de ativos com alta liquidez de mercado, juntamente com o acesso a outras fontes de liquidez, assim como busca assegurar uma base de operações de captação (*funding*) adequadamente diversificada.

A gestão e o controle do risco de liquidez são realizados diariamente, a partir da elaboração e reporte de relatórios com indicadores e as posições de risco, mensurados a partir de metodologias internas definidas na política de gerenciamento de riscos do Banrisul.

Mensalmente é remetido ao Bacen as informações relativas à exposição ao risco de liquidez e, periodicamente são submetidos à Administração relatórios com as posições de risco de liquidez e de limites estabelecidos em políticas, assim como projeções para a liquidez total a partir de modelos internos para o fluxo de caixa do Banrisul.

Notas Explicativas

No âmbito de Contingência de Liquidez, o Banrisul tem como objetivo identificar antecipadamente e minimizar eventuais crises e seus potenciais efeitos na continuidade dos negócios. Os parâmetros utilizados para a identificação das situações de crises consistem numa gama de responsabilidades e de procedimentos a serem seguidos de modo a garantir a estabilidade do nível de liquidez requerido.

Os processos de gestão do risco de liquidez estão em linha com as diretrizes da Política Institucional de Gestão do Risco de Liquidez e com a RAS do Banrisul, cujos documentos são revisados anualmente (ou em periodicidade menor, caso necessário) e propostos ao Conselho de Administração para aprovação.

(f.1) Fluxos de Caixa para Não Derivativos

A tabela a seguir apresenta os fluxos de caixa a pagar de acordo com passivos financeiros não derivativos, descritos pelo prazo de vencimento contratual remanescente à data do Balanço Patrimonial. Os valores divulgados nesta tabela representam os fluxos de caixa contratuais não descontados, cujo risco de liquidez é administrado com base nas entradas de caixa não descontadas esperadas. Os ativos disponíveis para cumprir todas as obrigações e cobrir os compromissos de empréstimos em aberto incluem disponibilidades e ativos financeiros.

	Circulante		Não Circulante		31/03/2024	31/12/2023
	Até 3 Meses	De 3 a 12 Meses	De 1 a 5 Anos	Acima de 5 Anos		
Passivos Financeiros						
Ao Custo Amortizado						
Depósitos	20.226.598	5.959.239	34.058.000	12.202.560	72.446.397	71.670.909
Captações no Mercado Aberto	18.345.161	-	-	-	18.345.161	16.778.172
Recursos de Aceites e Emissão de Títulos	474.588	509.938	5.593.181	-	6.577.707	6.215.809
Dívidas Subordinadas	-	-	-	380.533	380.533	367.738
Obrigações por Empréstimos	337.295	711.678	38.366	-	1.087.339	828.917
Obrigações por Repasses	465.726	515.023	1.009.735	326.653	2.317.137	2.408.588
Outros Passivos Financeiros	25.616	12.341.212	163.085	8.910	12.538.823	11.633.227
Ao Valor Justo por Meio do Resultado						
Dívidas Subordinadas	-	80.564	1.579.424	-	1.659.988	1.653.393
Total de Passivos Financeiros (Datas de Vencimentos Contratuais)	39.874.984	20.117.654	42.441.791	12.918.656	115.353.085	111.556.753
Total de Ativos Financeiros (Vencimentos Esperados)	23.409.542	29.045.041	66.401.629	27.676.109	146.532.321	142.713.706
Disponibilidades	1.117.887	-	-	-	1.117.887	1.123.167
Ativos Financeiros	22.291.655	29.045.041	66.401.629	27.676.109	145.414.434	141.590.539
Depósitos Compulsórios no Banco Central	11.558.251	-	-	-	11.558.251	11.320.017
Ao Custo Amortizado	9.845.880	28.041.059	60.712.966	17.715.381	116.315.286	120.843.739
Ao Valor Justo por Meio de Outros Resultados Abrangentes	54.908	-	1.600.209	9.960.728	11.615.845	53.998
Ao Valor Justo por Meio do Resultado	832.616	1.003.982	4.088.454	-	5.925.052	9.372.785

(f.2) Itens não registrados no Balanço Patrimonial

O Banrisul deverá disponibilizar ao Estado do Rio Grande do Sul até 95% do valor dos depósitos judiciais arrecadados ao Fundo de Reserva para Garantia de Restituição dos Depósitos Judiciais, em que as partes litigantes não sejam o Estado do Rio Grande do Sul ou os Municípios do mesmo Estado. Os valores transferidos para o Estado do Rio Grande do Sul em 31 de março de 2024 atingiram o montante de R\$9.968.169 (31/12/2023 – R\$ R\$9.968.169). No caso de resgates pelos depositantes em volumes superiores aos mantidos em um fundo específico para garantir liquidez, o Estado do Rio Grande do Sul deve cobrir imediatamente as necessidades de caixa.

(g) Valor Justo de Ativos e Passivos Financeiros

Instrumentos Financeiros Mensurados ao Valor Justo: ao determinar e divulgar o valor justo dos instrumentos financeiros o Banrisul utiliza a hierarquia a seguir:

Notas Explicativas

- Nível 1: preços cotados em mercados ativos para o mesmo instrumento sem modificação;
- Nível 2: preços cotados em mercados ativos para instrumentos semelhantes ou técnicas de avaliação, para as quais todos os *inputs* significativos têm base nos dados de mercados observáveis; e
- Nível 3: técnicas de avaliação, para as quais qualquer *input* significativo não se baseia em dados de mercado observáveis.

O valor justo de instrumentos financeiros, incluindo derivativos que não são negociados em mercados ativos, é calculado mediante o uso de técnicas de avaliação baseadas em premissas, que levam em consideração informações e condições de mercado, como dados históricos, informações de transações similares e taxas de referência calculadas a partir de informações e condições do mercado financeiro.

Para instrumentos mais complexos ou que não possuem liquidez é preciso um julgamento considerável para definir o modelo a ser utilizado, selecionando *inputs* específicos. Em alguns casos, ajustes de avaliação são aplicados ao valor do modelo ou ao preço cotado para instrumentos financeiros que não são negociados ativamente. O Banrisul não dispõe de instrumentos financeiros classificados no Nível 3 da hierarquia do valor justo.

	31/03/2024			31/12/2023		
	Nível 1	Nível 2	Total	Nível 1	Nível 2	Total
Ativos Financeiros						
Ao Valor Justo por Meio do Resultado	5.909.498	15.554	5.925.052	9.357.638	15.147	9.372.785
Letras Financeiras do Tesouro (LFT)	2.708.501	-	2.708.501	5.997.001	-	5.997.001
Letras do Tesouro Nacional (LTN)	3.033.869	-	3.033.869	3.166.137	-	3.166.137
Ações de Companhias Abertas	9.038	-	9.038	8.618	-	8.618
Cotas de Fundo de Investimento	158.090	15.554	173.644	185.882	15.147	201.029
Ao Valor Justo por Meio de Outros Resultados						
Abrangentes	11.563.173	52.672	11.615.845	2.239	51.759	53.998
Letras Financeiras do Tesouro (LFT)	11.560.937	-	11.560.937	-	-	-
Cotas de Fundo de Investimento	2.236	27.892	30.128	2.239	26.979	29.218
Certificados de Privatização	-	14	14	-	14	14
Outros	-	24.766	24.766	-	24.766	24.766
Total de Ativos Mensurados ao Valor Justo	17.472.671	68.226	17.540.897	9.359.877	66.906	9.426.783
Passivos Financeiros						
Ao Valor Justo por Meio do Resultado	-	1.499.757	1.499.757	-	1.467.921	1.467.921
Instrumentos Financeiros Derivativos (<i>Swaps</i>)	-	8.613	8.613	-	17.236	17.236
Dívidas Subordinadas	-	1.491.144	1.491.144	-	1.450.685	1.450.685
Total de Passivo Mensurado ao Valor Justo	-	1.499.757	1.499.757	-	1.467.921	1.467.921

Instrumentos Financeiros não Mensurados ao Valor Justo: a tabela a seguir resume os valores contábeis e os valores justos dos ativos e passivos financeiros que foram apresentados pelo custo amortizado.

	31/03/2024		31/12/2023	
	Valor Contábil	Valor Justo	Valor Contábil	Valor Justo
Ativos Financeiros				
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	3.511.882	3.520.630	6.167.235	6.166.153
Depósitos Compulsórios no Banco Central do Brasil	11.558.251	11.558.251	11.320.017	11.320.017
Títulos e Valores Mobiliários	31.596.771	31.502.937	33.624.096	33.527.379
Operações de Crédito e Arrendamento Mercantil Financeiro	53.944.816	51.523.679	53.758.568	50.901.626
Outros Ativos Financeiros	7.029.604	7.029.604	6.745.698	6.745.698
Total	107.641.324	105.135.101	111.615.614	108.660.873
Passivos Financeiros				
Depósitos	71.875.313	71.831.047	71.131.132	71.088.324
Captações no Mercado Aberto	18.345.161	18.345.161	16.773.360	16.773.360
Recursos e Aceites e Emissão de Títulos	6.576.123	6.577.580	6.213.993	6.199.248
Dívidas Subordinadas	380.533	384.997	367.738	370.784
Obrigações por Empréstimos	1.087.339	1.087.339	828.917	828.917
Obrigações por Repasses	2.135.918	2.135.918	2.207.349	2.207.349
Outros Passivos Financeiros	12.498.909	12.498.909	11.550.124	11.550.124
Total	112.899.296	112.860.951	109.072.613	109.018.106

Notas Explicativas

- **Títulos e Valores Mobiliários:** o valor justo tem base em preços de mercado ou em cotações de corretoras ou operadoras. Quando essas informações não estão disponíveis, o valor justo é estimado utilizando-se preços cotados no mercado para títulos com características de crédito, vencimento e rentabilidade similares.
- **Créditos com Característica de Crédito:** o valor representa o valor descontado de fluxos de caixa futuros que se espera receber. Os fluxos de caixa esperados são descontados a taxas correntes do mercado acrescidas da taxa de risco da contraparte para determinar seu valor justo.
- **Passivos Financeiros:** o valor justo estimado dos depósitos sem vencimento determinado, o que inclui depósitos não remunerados, é o valor repagável à vista. O valor justo estimado dos depósitos com taxas pré e pós-fixadas e outros empréstimos sem cotação no mercado ativo baseia-se em fluxos de caixa não descontados utilizando-se taxas de juros para novas dívidas com prazos até o vencimento similares somada à taxa de risco do Banrisul.
- **Recursos de Aceites e Emissão de Títulos:** o valor justo é calculado mediante o desconto da diferença entre os fluxos futuros de caixa adotando taxas de desconto equivalentes às taxas médias ponderadas das contratações ou negociações similares mais recentes, de títulos com característica semelhantes.
- **Captações no Mercado Aberto:** para as operações com taxas prefixadas, o valor justo foi apurado calculando o desconto dos fluxos de caixa estimados, adotando taxas de desconto equivalentes às taxas praticadas em contratações de operações similares no último dia de mercado.
- **Obrigações por Empréstimos e Obrigações por Repasses:** tais operações são exclusivas do Banrisul, sem similares no mercado. Face às suas características específicas, taxas exclusivas para cada recurso ingressado e inexistência de mercado ativo e instrumento similar, o valor justo dessas operações foi considerado equivalente ao valor contábil.
- **Demais instrumentos financeiros:** o valor justo é aproximadamente equivalente ao correspondente valor contábil.

(h) Risco Operacional

O risco operacional é definido como a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de eventos externos ou de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas ou sistemas. A metodologia de gestão do risco operacional prevê a realização de análises para identificação, mensuração, avaliação, monitoramento, reporte, controle e mitigação dos riscos operacionais aos quais o Banrisul está exposto, conforme mostra a tabela:

Fase da Gestão de Risco Operacional	Atividade
Identificação do Risco	A identificação dos riscos operacionais visa indicar as áreas de incidência, causas e potenciais impactos financeiros dos riscos associados aos processos, produtos e serviços a que as empresas controladas pelo Banrisul estão expostas.
Mensuração e Avaliação do Risco	A avaliação consiste na quantificação do risco, levando à consequente mensuração do seu nível de criticidade de acordo com os parâmetros previamente estabelecidos, com o objetivo de estimar o impacto de sua eventual ocorrência nos negócios da instituição.
Monitoramento	O monitoramento tem por objetivo acompanhar a exposição aos riscos operacionais identificados, antecipando situações críticas, de forma que as fragilidades detectadas sejam levadas ao conhecimento das instâncias decisórias tempestivamente.
Controle	Controle compreende o registro do comportamento dos riscos operacionais, limites, indicadores e eventos de perda operacional, bem como implementar mecanismos, de forma a garantir que os limites e indicadores de risco operacional permaneçam dentro dos níveis desejados.
Mitigação	A mitigação consiste em criar e implementar mecanismos para modificar o risco, buscando reduzir as perdas operacionais por meio da eliminação da causa, alteração da probabilidade de ocorrência ou atenuação das consequências. Nesta fase, é solicitado ao gestor que determine a resposta ao risco, considerando todos os impactos.
Reporte	Consiste na elaboração de relatórios relacionados à gestão do risco operacional, conforme definido no Plano de Comunicação da Unidade de Gestão de Riscos Corporativos.

Notas Explicativas

Por meio de indicadores-chave de risco e da Base de Dados de Perdas Operacionais (BDPO), é possível monitorar a evolução das perdas e da exposição ao risco e propor ações de melhoria.

Adicionalmente, por meio da Gestão de Continuidade de Negócios (GCN), busca-se incentivar no Banrisul uma cultura de atenção para evitar ou mitigar os riscos materializados por um cenário de crise, por uma interrupção em seus processos de negócio críticos e essenciais ou por uma indisponibilidade prolongada, estabelecendo papéis e responsabilidades, bem como auxiliando os responsáveis da primeira linha. Visa, assim, assegurar a continuidade dos negócios e mitigar os riscos operacionais, fornecendo um nível de cobertura adequado e auxiliando nas decisões estratégicas.

Os resultados das análises realizadas e os registros da BDPO são reportados aos comitês deliberativos, seguindo a estrutura de governança definida nas políticas corporativas de riscos, incluindo a Diretoria, o Comitê de Riscos e o Conselho de Administração.

(i) Risco Social, Ambiental e Climático

O risco social é definido como a possibilidade de ocorrência de perdas para o Banrisul ocasionadas por eventos associados à violação de direitos e garantias fundamentais ou a atos lesivos ao interesse comum. O risco ambiental é definido como a possibilidade de ocorrência de perdas para a instituição ocasionadas por eventos associados à degradação do meio ambiente, incluindo o uso excessivo de recursos naturais. O risco climático é definido, em suas vertentes de risco de transição e de risco físico, como:

- Risco climático de transição: possibilidade de ocorrência de perdas para a instituição ocasionadas por eventos associados ao processo de transição para uma economia de baixo carbono, em que a emissão de gases do efeito estufa é reduzida ou compensada e os mecanismos naturais de captura desses gases são preservados; e
- Risco climático físico: possibilidade de ocorrência de perdas para a instituição ocasionadas por eventos associados a intempéries frequentes e severas ou a alterações ambientais de longo prazo, que possam ser relacionadas a mudanças em padrões climáticos.

O gerenciamento do risco social, ambiental e climático abrange produtos, serviços, atividades e processos do próprio Banco e atividades desempenhadas por suas contrapartes, entidades controladas, fornecedores e prestadores de serviços terceirizados relevantes.

Os resultados das análises são reportados aos comitês deliberativos, seguindo a estrutura de governança definida nas políticas corporativas de riscos, incluindo a Diretoria, o Comitê de Riscos e o Conselho de Administração.

(j) Gestão de Capital

O gerenciamento de capital é um processo contínuo de monitoramento, controle, avaliação e planejamento de metas e da necessidade de capital, considerando riscos aos quais o Banrisul está sujeito, bem como seus objetivos estratégicos.

A adoção das melhores práticas de mercado e a maximização da rentabilidade dos investidores é realizada a partir da melhor combinação possível de aplicações em ativos e uso de capital regulatório. O aprimoramento sistemático de políticas de risco, sistemas de controles internos e normas de segurança, integrados aos objetivos estratégicos e mercadológicos do Banrisul, são processos contínuos nesse escopo.

A estrutura de gestão de capital do Banrisul é de responsabilidade do Conselho de Administração, que deve revisá-la anualmente e direcionar o alinhamento da estratégia corporativa com o RAS. O objetivo desta estrutura de gestão é assegurar que os riscos aos quais o Banrisul está sujeito sejam entendidos, gerenciados e comunicados, de modo que o capital do Banrisul seja gerido da melhor forma possível.

Os riscos relevantes para o Banrisul são divididos entre os riscos sujeitos aos cálculos de requerimento de capital, ou Riscos de Pilar 1, e os demais riscos considerados relevantes.

Notas Explicativas

Os Riscos de Pilar 1 são aqueles cuja necessidade de apuração é determinada pelo Bacen com o objetivo de fortalecer a estrutura de capital das instituições financeiras. Estes riscos são: risco de crédito, risco de mercado e risco operacional. A exigência mínima de capital para estes riscos busca proporcionar solidez às instituições financeiras. O Banrisul adota o modelo padronizado para a apuração das parcelas que compõem o total dos Ativos Ponderados pelo Risco (*Risk Weighted Assets – RWA*), que prevê metodologia de cálculo para requerimento de capital regulatório para os riscos de crédito, de mercado e operacional, definidas pelo Bacen.

Cada um dos riscos mencionados é calculado e gerenciado em consonância com sua respectiva Estrutura e a sua consolidação faz parte da Estrutura de Gestão de Capital. O RWA é base para apuração dos limites mínimos de Capital Principal (CP), Capital de Nível 1 (CN1) e do Patrimônio de Referência (PR), que têm seus percentuais definidos em cronograma divulgado pelo Bacen.

Além dos riscos que são apurados no Pilar 1, a Resolução CMN nº 4.557/17 determina que a estrutura de gerenciamento deve identificar, mensurar, avaliar, monitorar, reportar, controlar e mitigar os riscos de liquidez, IRRBB, social, ambiental e climático e demais riscos relevantes considerados pelo Banrisul.

A Razão de Alavancagem (RA) é outro indicador exigido pelo Bacen, o qual objetiva balizar a alavancagem do setor bancário, aperfeiçoando a capacidade das instituições financeiras em absorver choques provenientes do próprio sistema financeiro ou dos demais setores da economia, resultando em um ambiente de estabilidade financeira. Este indicador é o resultado da divisão do CN1 do PR pela Exposição Total, calculados conforme regulamentação vigente.

A Resolução CMN nº 4.615/17 determina que as instituições enquadradas no Segmento S1 e no Segmento S2 do Bacen devem cumprir, permanentemente, um requerimento mínimo de 3% para a RA. Neste caso, quanto maior o índice, melhores as condições da instituição em termos de alavancagem. A RA calculada para o Banrisul no mês de março de 2024 foi de 5,92%.

O Banrisul avalia e monitora a sua suficiência e necessidade de capital com o objetivo de manter o seu volume de capital compatível com os riscos incorridos pelo Conglomerado Prudencial. Neste sentido, sobre o valor apurado para o total do RWA, são calculados os Capitais Mínimos Exigidos, e confrontados com os valores de CP, de CN1 e PR, projetados e realizados, considerando também os adicionais de capital, apurados para o mesmo período. Comparando-se os Índices de Capital exigidos com os calculados para o Banrisul são apuradas as margens para os três níveis de capital, e também em relação ao IRRBB e ao Adicional de Capital Principal. Após esta apuração é realizada a avaliação da Suficiência de Capital para cada nível:

- Margem sobre o Patrimônio de Referência Requerido;
- Margem sobre o Patrimônio de Referência Nível I Requerido;
- Margem sobre o Capital Principal Requerido;
- Margem sobre o PR considerando o IRRBB e o ACP;
- Margem de Capital Principal Após Pilar 1 considerando o ACP; e
- Margem Após Pilar 2.

Caso a avaliação da necessidade de capital calculada pela instituição financeira aponte para um valor acima dos requerimentos mínimos de PR, CN1 e CP, de que trata a Resolução CMN nº 4.958/21, a instituição deve manter capital compatível com os resultados das suas avaliações internas.

Os requisitos de capital impostos pela regulamentação em vigor visam manter a solidez das instituições financeiras e do Sistema Financeiro Nacional. O Banrisul busca organizar os elementos exigidos pela regulação de forma que atuem na busca da otimização da sua gestão. Entre os componentes da Gestão de Capital da Instituição, podem ser destacados os definidos a seguir.

A Estrutura e a Política Institucional de Gestão de Capital são os pilares organizadores da gestão de capital. A estrutura determina os seus principais componentes e as suas responsabilidades gerais e a política organiza

Notas Explicativas

e delimita as responsabilidades de cada uma das partes envolvidas. Respeitando os normativos existentes, tanto a estrutura quanto a política são revisadas anualmente, sendo que um resumo da primeira é publicado no site de Relações com Investidores do Banrisul.

A RAS, introduzida pela Resolução CMNN nº 4.557/17, define os níveis de apetite por riscos do Banrisul e do Conglomerado Prudencial. O apetite por riscos da instituição é o nível máximo de risco ao qual ela está disposta a aceitar, dentro de sua capacidade produtiva, para alcançar os objetivos estratégicos presentes em seu plano de negócios. A capacidade de assunção de riscos do Banrisul é baseada nos níveis dos seus recursos disponíveis, como por exemplo, capital, liquidez, ativos e passivos, sistemas de informação e na capacidade de gestão de seus administradores. A principal função da RAS está baseada no apoio à formulação dos objetivos e estratégias de negócios e de gestão de riscos e na identificação e direcionamento estratégico quanto aos riscos aceitáveis para o Banrisul em relação aos objetivos definidos para o seu capital.

O Processo Interno Simplificado de Avaliação da Adequação de Capital (ICAAP_{SIMP}) também foi introduzido pela Resolução CMN nº 4.557/17, para as instituições enquadradas no segmento S2. Este processo compreende a identificação, gestão e mensuração dos riscos, incluindo a mensuração da necessidade de capital para fazer face a perdas em um cenário de crise severa. Para isso são realizadas projeções para um horizonte de três anos, considerando as definições dispostas na estratégia corporativa, bem como na Declaração de Apetite por Riscos da Instituição. O processo do ICAAP_{SIMP}, além de considerar o Plano de Capital e todos os elementos nele avaliados (conforme descrito abaixo) também considera os resultados do programa de teste de estresse.

O Plano de Capital, elaborado de acordo com a Resolução CMN nº 4.557/17, abrange as empresas do Conglomerado Prudencial e considera os possíveis impactos das empresas do Grupo Banrisul que são controladas por integrantes do conglomerado. O Plano de Capital é elaborado para um horizonte de três anos, prevê metas e projeções e descreve as principais fontes de capital, além de estar alinhado ao planejamento estratégico do Banrisul. O Plano de Capital é fundamentado nas estratégias definidas pelo Conselho de Administração, considerando o ambiente econômico e de negócios, os valores de ativos e passivos, as operações *off-balance*, as receitas e despesas, as metas de crescimento e participação no mercado e, especialmente, as definições da RAS.

O Programa de Testes de Estresse (PTE), definido a partir da Resolução CMN nº 4.557/17, é um conjunto coordenado de processos e rotinas, com metodologias, documentação e governança próprias, e seu objetivo principal é identificar potenciais vulnerabilidades da instituição. O teste de estresse em si é um exercício de avaliação dos potenciais impactos de eventos e circunstâncias adversos na instituição ou em uma carteira específica. Os testes de estresse fornecem uma indicação do nível apropriado de capital necessário para suportar as condições econômicas em deterioração. No âmbito da Estrutura de Gestão de Capital, é uma ferramenta que complementa outras abordagens e medidas de gerenciamento de risco, fornecendo insumos, no mínimo, para o Planejamento Estratégico, para a RAS, para o ICAAP_{SIMP} e para o Plano de Capital.

O monitoramento e reporte dos requisitos de capital são realizados por meio de relatórios gerenciais que contêm referências tanto quantitativas quanto qualitativas para um determinado período, permitindo avaliação e a realização de ações para correção quando da detecção de desvios. Esses relatórios são elaborados para reporte dos elementos da Gestão de Capital, que contemplam as informações referentes à gestão de riscos, à apuração do montante do RWA e do PR, a análise de adequação e o monitoramento das projeções do Plano de Capital e da RAS. O monitoramento inclui também os limites mínimos exigidos pelo regulador, os limites mínimos definidos para o Banrisul e também os limites para manutenção de instrumentos elegíveis à capital.

Outros relatórios tempestivos podem ser necessários ou demandados pelos integrantes da estrutura de capital, que podem versar sobre eventuais deficiências identificadas na própria estrutura de gestão, ou nos seus componentes, e ações para corrigi-las; a adequação dos níveis do PR, do CN1 e do CP aos riscos incorridos pelo Banrisul; e demais assuntos pertinentes. Todos os relatórios são enviados aos órgãos de governança definidos na Estrutura Institucional de Gestão de Capital para apreciação.

Considerando-se o período reportado, o Banrisul atendeu a todos os requisitos de capital previstos na regulamentação em vigor.

Notas Explicativas

(k) Índices de Capital

A apuração do Capital Regulamentar e dos Ativos Ponderados pelo Risco, que compõem o Demonstrativo de Limites Operacionais (DLO), tem como base de apuração o Conglomerado Prudencial, definido de acordo com os termos da Resolução CMN nº 4.950/21, é composto pelo Banco do Estado do Rio Grande do Sul S.A.; Banrisul S.A. Administradora de Consórcios; Banrisul S.A. Corretora de Valores Mobiliários e Câmbio; e Banrisul Soluções em Pagamentos S.A.

Consideram-se também os possíveis impactos oriundos dos riscos associados às demais empresas controladas por integrantes do Conglomerado Prudencial, bem como as participações em cotas de fundos de investimentos nos quais as entidades integrantes deste conglomerado, sob qualquer forma, assumam ou retenham substancialmente riscos e benefícios, conforme disposto na regulamentação vigente, uma vez que fazem parte do escopo de consolidação do Conglomerado Prudencial.

A tabela a seguir resume a composição do PR, dos RWAs e do Índice de Basileia do Conglomerado Prudencial:

Conglomerado Prudencial	31/03/2024	31/12/2023
Patrimônio de Referência (PR)	10.043.756	9.609.271
Nível 1	8.172.079	7.790.848
Capital Principal (CP)	8.172.079	7.790.848
Capital Social	5.201.859	5.201.859
Reserva de Capital, Reavaliação e de Lucros	4.766.925	4.766.776
Deduções do Capital Principal exceto Ajustes Prudenciais	(4.822.811)	(303.918)
Contas de Resultados Credoras	4.655.596	
Ajustes Prudenciais	(1.632.051)	(1.874.954)
Ajustes Positivos ao Valor de Mercado de Derivativos Registrados no Passivo	2.561	1.085
Nível 2	1.871.677	1.818.423
Instrumentos Elegíveis ao Nível 2	1.871.677	1.818.423
RWA	56.956.845	57.330.052
RWA _{CPAD} (Risco de Crédito)	46.107.296	47.262.726
RWASP (Serviços de Pagamento)	975.003	
RWA _{MPAD} (Risco de Mercado)	1.521.412	2.029.424
RWA _{JUR1} (Risco de Juros)	17.784	25.719
RWA _{JUR3} (Risco de Juros)	-	3
RWA _{ACS} (Risco de Ações)	18.077	17.235
RWA _{CAM} (Risco Taxa de Câmbio)	1.454.956	1.956.820
RWA _{CVA} (Risco Avaliação Creditícia da Contraparte)	30.595	29.647
RWA _{OPAD} (Risco Operacional)	8.353.134	8.037.902
Carteira <i>Banking</i> (IRRBB)	47.565	188.603
Margem sobre o PR considerando Carteira <i>Banking</i> após o Adicional de Capital Principal	4.015.722	3.401.012
Índices de Capital		
Índice de Basileia	17,63%	16,76%
Índice de Nível I	14,35%	13,59%
Índice de Capital Principal	14,35%	13,59%
Índice de Imobilização	10,88%	10,10%
Razão de Alavancagem	5,92%	5,82%

A Resolução CMN nº 4.958/21 estabelece o percentual a ser aplicado ao montante RWA, para fins de apuração do valor da parcela do Adicional de Capital – Conservação (ACP_{CONSERVAÇÃO}). O Banrisul deve atender apenas a este adicional. Assim, os percentuais aplicados, de acordo com cronograma do regulador, nos próximos períodos podem ser observados na tabela a seguir:

Exigência	A partir de 01/04/2022
Capital Principal	4,50%
Nível 1	6,00%
PR	8,00%
ACP_{CONSERVAÇÃO} ⁽¹⁾	2,50%
ACP _{CONTRACÍCLICO} ⁽¹⁾ (até)	2,50%
ACP _{SISTÊMICO} ⁽¹⁾ (até)	2,00%
ACP_{TOTAL} ⁽¹⁾ (até)	7,00%
Fator F	8,00%

(1) De acordo com a Resolução CMN nº 4.958/21, estes adicionais ficam limitados a estes percentuais (%) máximos em relação ao RWA_{TOTAL}. Em caso de elevação, o percentual deverá ser divulgado pelo Bacen, com antecedência mínima de 12 meses.

Notas Explicativas

O Índice de Basileia (IB) representa a relação entre o Patrimônio Base (Patrimônio de Referência – PR) e os ativos ponderados pelo risco (RWAs). Conforme regulamentação em vigor, o IB demonstra a solvência da empresa. Para março de 2024, estão previstos os limites mínimos de capital de 8,00% para o IB (PR), 6,00% para o índice de Nível I e 4,50% para o índice de Capital Principal. O adicional de capital (ACP) exigido, neste período, é de 2,50%, totalizando em 10,50% para o Índice de Basileia, 8,50% para o Nível I e 7,0% para o Capital Principal.

O PR alcançou R\$10.043.756 em março de 2024, apresentando um aumento de R\$434.485 frente a dezembro de 2023.

A Circular Bacen nº 3.876/18 determina que o Conglomerado Prudencial calcule e reporte o IRRBB, Risco de Taxa de Juros do *Banking Book*. A metodologia de mensuração da necessidade de PR frente aos riscos de taxas de juros aos quais a carteira bancária é calculada através da variação do valor econômico (*Variation of Economic Value of Equity – ΔEVE*) e variação do resultado da intermediação financeira (*Variation of Net Interest Income – ΔNII*).

Neste contexto, o IRRBB calculado para março de 2024 foi de R\$47.565 quando comparada a alocação de capital de dezembro de 2023 que ficou em R\$188.603, identifica-se uma redução de R\$141.038.

Para o Cálculo da Margem do PR considerando o IRRBB são considerados os seguintes fatores: total do PR, RWA, Fator F (8,00% a partir de janeiro de 2019), risco de taxa de juros da carteira, e o ACP mínimo requerido pelo Bacen (2,5% a partir de abril de 2022).

Em 31 de março de 2024, o Índice de Basileia do Conglomerado Prudencial foi de 17,63%, superior ao mínimo exigido pelo órgão regulador brasileiro. Os Índices de Nível I e de Capital Principal foram 14,35% no mesmo período.

O Banrisul gerencia e acompanha os requerimentos e as margens de capital com a finalidade de atender as exigências mínimas do CMN. Assim, o Conglomerado Prudencial do Grupo Banrisul cumpre todos os requerimentos mínimos aos quais está sujeito.

NOTA 06 – INFORMAÇÕES POR SEGMENTOS

As informações por segmento foram preparadas baseadas em relatórios disponibilizados à Administração para avaliar o desempenho e tomar decisões quanto à alocação de recursos para investimentos e outros fins, considerando o ambiente regulatório e as semelhanças entre os produtos e serviços.

No início de 2024, a nova Administração do Banrisul, que assumiu a gestão no final de 2023, reavaliou a forma como estavam sendo tratados os negócios do Banrisul, segregados, até dezembro de 2023, em Varejo, Corporativo, Consignado Correspondentes e Tesouraria. A partir de 2024, são consideradas as operações realizadas por meio do Banrisul e suas controladas, sendo apresentadas divididas em quatro segmentos: Bancário, Seguridade (Seguros, Previdência e Capitalização), Consórcios e Outros Segmentos.

As informações dos segmentos, demonstradas na tabela a seguir, foram elaboradas de acordo com as práticas adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a operar pelo Bacen, que considera os procedimentos específicos e demais disposições do Plano Contábil de Instituições Financeiras e os valores totais.

O Consolidado Gerencial do Banrisul apresenta os resultados por segmento de acordo com esse arcabouço normativo, sendo estes resultados reportados ao principal gestor das operações para fins de tomada de decisão sobre a alocação de recursos no segmento e de avaliação do desempenho do segmento.

As políticas contábeis dos segmentos operacionais reportáveis diferem daquelas descritas no resumo das principais políticas contábeis em IFRS principalmente em razão de que:

- O reconhecimento de perdas por redução ao valor recuperável de empréstimos a clientes é baseado em um modelo de perda esperada, com a utilização de limites regulatórios definidos pelo Bacen;

Notas Explicativas

- Os empréstimos a clientes são classificados em ordem crescente de níveis de risco, que variam do risco AA (menor risco) ao risco H (maior risco);
- O montante de perdas em empréstimos a clientes é constituído mensalmente, não podendo ser inferior ao somatório decorrente da aplicação de percentuais mínimos, os quais variam de 0% para as operações de nível AA a 100% para as operações classificadas no nível H;
- As despesas e comissões pagas pela originação de crédito a clientes são reconhecidas como despesa no ato do pagamento;
- A mensuração do resultado gerencial e do patrimônio gerencial por segmentos leva em conta todas as receitas e despesas bem como todos os ativos e passivos apurados pelas empresas que compõem cada segmento;
- As transações intersegmentos são praticadas em condições e taxas compatíveis com as praticadas com terceiros, quando aplicável. Essas operações não envolvem riscos anormais de recebimento.

O Banrisul não possui cliente que representam mais de 10% da sua receita líquida total.

Segmento Bancário: esse segmento compreende produtos e serviços como captação de recursos por meio de depósitos e letras de crédito, operações de crédito, serviços de conta corrente, cartão de crédito, arrecadação de tributos e meios de pagamentos com a prestação dos serviços de captura, transmissão, processamento e liquidação financeira de transações em meio eletrônico (cartões de crédito e débito). Esses produtos e serviços geram receitas de taxas de administração cobradas dos estabelecimentos comerciais e bancários através da empresa controlada Banrisul Soluções em Pagamentos S.A., os quais são disponibilizados aos clientes por meio da rede de agências e canais de distribuição.

Segmento de Seguridade: nesse segmento são oferecidos produtos e serviços relacionados a seguros, planos de previdência privada e títulos de capitalização nos canais do Banrisul. O resultado desse segmento provém principalmente de tarifas e comissões e das receitas com prêmios de seguros emitidos, contribuições de planos de previdência e títulos de capitalização.

Segmento de Consórcios: esse segmento é responsável pela criação e administração de grupos de consórcios nos segmentos de imóveis, automóveis, motocicletas, maquinário agrícola, dentre outros bens e serviços.

Outros Segmentos: esses segmentos geram receitas oriundas principalmente da prestação de serviços não contemplados nos segmentos anteriores. Compreende os segmentos que realizam a intermediação das negociações de investimentos, compra e venda de ativos, de renda fixa e renda variável de clientes junto à B3 S.A., administração de fundos de investimentos, locação de espaços, armazenamento, digitalização e gerenciamento eletrônico de documentos, sendo apresentados agregados por não serem individualmente representativos.

31/03/2024

	Bancário	Seguridade	Consórcios	Outros Segmentos	Total	Transações Intersegmentos	Consolidado Gerencial	Ajustes	Consolidado IFRS
Receitas de Juros	3.711.496	10.821	13.597	4.711	3.740.625	(23.932)	3.716.693	(4.788)	3.711.905
Despesas de Juros	(2.399.648)	-	-	-	(2.399.648)	23.956	(2.375.692)	(6.939)	(2.382.631)
Receita Líquida de Juros	1.311.848	10.821	13.597	4.711	1.340.977	24	1.341.001	(11.727)	1.329.274
Perda Líquida Esperada	(286.286)	-	-	(1)	(286.287)	-	(286.287)	(16.767)	(303.054)
Receita Líquida de Juros após Provisão para Perdas	1.025.562	10.821	13.597	4.710	1.054.690	24	1.054.714	(28.494)	1.026.220
Receita não de Juros	579.870	92.105	36.570	20.590	729.135	(53.745)	675.390	16.917	692.307
Receitas de Prestação de Serviços	472.296	69.505	36.386	19.757	597.944	(2.583)	595.361	-	595.361
Ganhos (Perdas) Líquidos com Ativos e Passivos Financeiros ao Valor Justo	(21.813)	-	-	-	(21.813)	-	(21.813)	-	(21.813)
Resultado de Participação em Coligadas	4.157	20.609	175	-	24.941	(175)	24.766	16.917	41.683
Outras Receitas Operacionais	125.230	1.991	9	833	128.063	(50.987)	77.076	-	77.076
Despesas não de Juros	(1.491.243)	(22.217)	(18.295)	(14.081)	(1.545.836)	53.580	(1.492.256)	4.221	(1.488.035)
Despesas de Pessoal	(602.063)	(8.126)	(273)	(3.859)	(614.321)	8.354	(605.967)	-	(605.967)
Outras Despesas Administrativas	(382.492)	(4.835)	(11.875)	(8.316)	(407.518)	44.983	(362.535)	27.650	(334.885)
Contribuições, Taxas e Outros Impostos	(123.742)	(9.252)	(5.662)	(1.269)	(139.925)	1	(139.924)	-	(139.924)
Amortização de Ativos Intangíveis	(55.025)	-	-	(3)	(55.028)	-	(55.028)	(22.314)	(77.342)
Depreciação	(20.770)	-	(150)	(325)	(21.245)	-	(21.245)	(1.115)	(22.360)
Provisões Cíveis, Fiscais e Trabalhistas	(121.417)	(3)	10	(240)	(121.650)	-	(121.650)	-	(121.650)
Outras Despesas Operacionais	(185.734)	(1)	(345)	(69)	(186.149)	242	(185.907)	-	(185.907)
Lucro antes dos Impostos	114.189	80.709	31.872	11.219	237.989	-	237.848	(7.356)	230.492
Impostos	(19.605)	(20.427)	(8.482)	(1.782)	(50.296)	-	(50.296)	3.310	(46.986)
Corrente	(60.722)	(17.956)	(8.656)	(2.825)	(90.159)	-	(90.159)	-	(90.159)
Diferido	41.117	(2.471)	174	1.043	39.863	-	39.863	3.310	43.173
Lucro Líquido do Período	94.584	60.282	23.390	9.437	187.693	-	187.552	(4.046)	183.506
Ativo	129.936.669	448.154	542.063	226.889	131.153.775	(1.925.028)	129.228.747	605.129	129.833.876
Passivo	120.233.016	262.125	115.020	29.079	120.639.240	(1.212.713)	119.426.527	411.876	119.838.403
Patrimônio Líquido	9.703.653	186.029	427.043	197.810	10.514.535	(712.315)	9.802.220	193.253	9.995.473

Notas Explicativas

NOTA 07 – CAIXA E EQUIVALENTES A CAIXA

Para fins da Demonstração dos Fluxos de Caixa, o valor de caixa e equivalentes a caixa está assim representado:

	31/03/2024	31/12/2023
Disponibilidades	1.117.887	1.123.167
Disponibilidades em Moeda Nacional	840.369	856.819
Disponibilidades em Moeda Estrangeira	277.518	266.348
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez ⁽¹⁾	1.192.403	4.523.920
Aplicações no Mercado Aberto	1.070.320	4.500.977
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	122.083	22.943
Títulos e Valores Mobiliários	6.098	18.391
Cotas de Fundos de Investimento	6.098	18.391
Total	2.316.388	5.665.478

(1) Composto pelos títulos discriminados na Nota 9 com prazo original igual ou inferior a 90 dias e apresentam risco insignificante de mudança de valor justo.

NOTA 08 – DEPÓSITOS COMPULSÓRIOS NO BANCO CENTRAL DO BRASIL

	Forma de Remuneração	31/03/2024	31/12/2023
Depósitos à Vista	Não Remunerado	630.908	746.308
Depósitos de Poupança	Índice da poupança	2.211.034	2.225.146
Depósitos a Prazo	Taxa Selic	8.129.844	7.859.578
Conta de Pagamento Instantâneo	Taxa Selic	326.722	234.859
Depósitos de Moeda Eletrônica	Taxa Selic	259.743	254.126
Total		11.558.251	11.320.017

NOTA 09 – APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ

	Acima de 12			31/03/2024	31/12/2023
	Até 3 Meses	De 3 a 12 Meses	meses		
Aplicações no Mercado Aberto	1.070.320	-	-	1.070.320	4.500.977
Re vendas a Liquidar – Posição Bancada					
Letras do Tesouro Nacional (LTN)	370.111	-	-	370.111	-
Notas do Tesouro Nacional (NTN)	700.209	-	-	700.209	4.500.977
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	122.083	1.730.448	588.976	2.441.507	1.666.249
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	122.083	1.730.448	588.976	2.441.507	1.666.249
Total em 31/03/2024	1.192.403	1.730.448	588.976	3.511.827	
Total em 31/12/2023	4.523.920	1.643.306			6.167.226

NOTA 10 – ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO – TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

A composição dos ativos financeiros ao custo amortizado por tipo de papel, demonstrada pelo seu valor de custo acrescido dos rendimentos, é a seguinte:

Títulos e Valores Mobiliários	31/03/2024						31/12/2023	
	Custo		Valor de Custo		Custo		Valor de Custo	
	Amortizado	Perda Esperada	Amortizado	Líquido	Amortizado	Perda Esperada	Amortizado	Líquido
Títulos Públicos Federais								
Letras Financeiras do Tesouro (LFT)	29.905.799	(20.444)	29.885.355	32.128.797	(20.074)	32.108.723		
Títulos Públicos Federais (CVS)	61.826	(46)	61.780	61.670	(45)	61.625		
Letras Financeiras (LF)	1.520.118	(66)	1.520.052	1.370.249	(314)	1.369.935		
Debêntures	107.219	(445)	106.774	61.472	(87)	61.385		
Certificados Recebíveis Imobiliários (CRI)	1.809	-	1.809	1.908	-	1.908		
Total	31.596.771	(21.001)	31.575.770	33.624.096	(20.520)	33.603.576		

Notas Explicativas

Composição por prazo de vencimento:

Títulos e Valores Mobiliários						31/03/2024	31/12/2023
	Até 3 Meses	De 3 a 12 Meses	De 1 a 3 Anos	De 3 a 5 Anos	Acima de 5 Anos	Valor de Custo Amortizado Líquido	Valor de Custo Amortizado Líquido
Títulos Públicos							
Federais							
Letras Financeiras do Tesouro (LFT)	-	7.032.898	14.766.320	7.506.070	580.067	29.885.355	32.108.723
Títulos Públicos Federais (CVS)	-	-	61.780	-	-	61.780	61.625
Letras Financeiras (LF)	-	26.040	1.463.133	30.879	-	1.520.052	1.369.935
Debêntures	35.203	26.133	40.648	4.790	-	106.774	61.385
Certificados Recebíveis Imobiliários (CRI)	-	-	-	-	1.809	1.809	1.908
Total em 31/03/2024	35.203	7.085.071	16.331.881	7.541.739	581.876	31.575.770	
Total em 31/12/2023	3.846.914	4.422.474	13.936.364	10.830.937	566.887		33.603.576

Os títulos e valores mobiliários ao custo amortizado foram classificados em estágio 1 por não apresentarem atraso ou aumento significativo de risco. A carteira do Banrisul é composta majoritariamente por Títulos Públicos Federais, que possuem risco soberano.

NOTA 11 – OPERAÇÕES DE CRÉDITO E ARRENDAMENTO MERCANTIL FINANCEIRO

(a) Composição da Carteira de Crédito Segregada por Estágios

	Estágio 1	Estágio 2	Estágio 3	31/03/2024	31/12/2023
Pessoa Física	37.092.917	4.417.849	994.129	42.504.895	42.428.420
Cartão de Crédito	2.028.880	51.016	125.826	2.205.722	2.250.165
Crédito Consignado	18.908.017	246.667	333.228	19.487.912	19.997.208
Crédito Pessoal – não Consignado	2.722.097	74.771	290.725	3.087.593	2.841.027
Crédito Imobiliário	5.488.607	120.520	31.745	5.640.872	5.569.097
Crédito Rural, Desenvolvimento e Fundos Garantidores	7.007.753	3.654.697	117.028	10.779.478	10.549.171
Outros	937.563	270.178	95.577	1.303.318	1.221.752
Pessoa Jurídica	9.500.592	1.501.597	437.732	11.439.921	11.330.148
Câmbio	1.153.247	71.333	13.814	1.238.394	1.075.978
Capital de Giro	3.396.235	97.578	77.048	3.570.861	3.426.627
Conta Empresarial/Garantida	467.443	5.097	47.209	519.749	418.896
Crédito Imobiliário	332.972	95.169	-	428.141	392.400
Crédito Rural, Desenvolvimento e Fundos Garantidores	3.488.047	615.630	191.632	4.295.309	4.582.931
Outros	662.648	616.790	108.029	1.387.467	1.433.316
Total	46.593.509	5.919.446	1.431.861	53.944.816	53.758.568
(-) Perda de Crédito Esperada	(598.185)	(665.595)	(1.074.139)	(2.337.919)	(2.200.164)
Total, Líquido de Perda de Crédito Esperada em 31/03/2024	45.995.324	5.253.851	357.722	51.606.897	
Total, Líquido de Perda de Crédito Esperada em 31/12/2023	47.570.174	3.690.567	297.663		51.558.404

A tabela a seguir apresenta o fluxo de vencimento das parcelas das operações de crédito e arrendamento mercantil financeiro, seguido pela concentração dos maiores tomadores em relação a toda exposição da carteira.

Prazo por Vencimento	31/03/2024	31/12/2023
Vencidas a partir de 1 dia	1.011.842	819.284
A vencer até 3 meses	8.969.544	7.393.176
A vencer de 3 a 12 meses	12.915.047	14.398.898
A vencer acima de 1 ano	31.048.383	31.147.210
Total da Carteira	53.944.816	53.758.568

Notas Explicativas

Concentração dos Maiores Tomadores	31/03/2024		31/12/2023	
	Valor	%	Valor	%
Principal devedor	141.184	0,26	135.028	0,25
10 maiores devedores	1.044.044	1,94	1.050.380	1,95
20 maiores devedores	1.762.140	3,27	1.771.397	3,30
50 maiores devedores	3.167.410	5,87	3.069.595	5,71
100 maiores devedores	4.308.708	7,99	4.148.462	7,72

(b) Composição da Perda de Crédito Esperada para as Operações de Crédito e Arrendamento Mercantil Financeiro, segregadas por Estágios

Estágio 1	Saldo Inicial 31/12/2023	Transferência para Estágio 2	Transferência para Estágio 3	Transferência do Estágio 2	Transferência do Estágio 3	Write Off	Constituição/ (Reversão)	Saldo Final 31/03/2024
Pessoa Física	294.032	(10.772)	(10.211)	8.440	4.431	-	42.145	328.065
Cartão de Crédito	33.170	(252)	(288)	5	-	-	3.883	36.518
Crédito Consignado	103.135	(2.166)	(7.559)	1.479	399	-	12.429	107.717
Crédito Pessoal – não Consignado	82.142	(1.764)	(1.633)	580	1.870	-	25.776	106.971
Crédito Imobiliário	28.336	(396)	(104)	1.016	770	-	(4.566)	25.056
Crédito Rural, Desenvolvimento e Fundos Garantidores	25.794	(3.643)	(97)	2.900	1.294	-	1.100	27.348
Outros	21.455	(2.551)	(530)	2.460	98	-	3.523	24.455
Pessoa Jurídica	276.875	(11.166)	(4.595)	25.916	2.620	-	(19.530)	270.120
Câmbio	37.188	-	(166)	1.368	-	-	13.612	52.002
Capital de Giro	119.034	(4.921)	(331)	3.295	438	-	(10.964)	106.551
Conta Empresarial/Garantida	42.129	(766)	(2.383)	163	181	-	(11.441)	27.883
Crédito Imobiliário	427	(57)	-	191	-	-	(253)	308
Crédito Rural, Desenvolvimento e Fundos Garantidores	53.723	(2.389)	(154)	2.390	1.975	-	(545)	55.000
Outros	24.374	(3.033)	(1.561)	18.509	26	-	(9.939)	28.376
Total	570.907	(21.938)	(14.806)	34.356	7.051	-	22.615	598.185

Estágio 2	Saldo Inicial 31/12/2023	Transferência para Estágio 1	Transferência para Estágio 3	Transferência do Estágio 1	Transferência do Estágio 3	Write Off	Constituição/ (Reversão)	Saldo Final 31/03/2024
Pessoa Física	118.513	(8.440)	(47.393)	10.772	2.023	-	73.462	148.937
Cartão de Crédito	8.271	(5)	(6.077)	252	12	-	6.794	9.247
Crédito Consignado	35.286	(1.479)	(23.880)	2.166	1.041	-	40.749	53.883
Crédito Pessoal – não Consignado	13.846	(580)	(11.707)	1.764	161	-	10.016	13.500
Crédito Imobiliário	1.747	(1.016)	(277)	396	570	-	(278)	1.142
Crédito Rural, Desenvolvimento e Fundos Garantidores	25.454	(2.900)	(1.659)	3.643	210	-	4.733	29.481
Outros	33.909	(2.460)	(3.793)	2.551	29	-	11.448	41.684
Pessoa Jurídica	621.536	(25.916)	(89.886)	11.166	1.482	-	(1.724)	516.658
Câmbio	55.848	(1.368)	(7.459)	-	-	-	(7.199)	39.822
Capital de Giro	37.202	(3.295)	(8.234)	4.921	43	-	(1.236)	29.401
Conta Empresarial/Garantida	2.103	(163)	(1.765)	766	-	-	(54)	887
Crédito Imobiliário	363	(191)	-	57	-	-	20	249
Crédito Rural, Desenvolvimento e Fundos Garantidores	33.944	(2.390)	(20.132)	2.389	1.413	-	9.816	25.040
Outros	492.076	(18.509)	(52.296)	3.033	26	-	(3.071)	421.259
Total	740.049	(34.356)	(137.279)	21.938	3.505	-	71.738	665.595

Estágio 3	Saldo Inicial 31/12/2023	Transferência para Estágio 1	Transferência para Estágio 2	Transferência do Estágio 1	Transferência do Estágio 2	Write Off	Constituição / (Reversão)	Saldo Final 31/03/2024
Pessoa Física	669.734	(4.431)	(2.023)	10.211	47.393	(238.906)	259.865	741.843
Cartão de Crédito	75.704	-	(12)	288	6.077	(25.723)	30.318	86.652
Crédito Consignado	263.315	(399)	(1.041)	7.559	23.880	(118.883)	96.083	270.514
Crédito Pessoal – não Consignado	213.340	(1.870)	(161)	1.633	11.707	(49.062)	62.557	238.144
Crédito Imobiliário	8.099	(770)	(570)	104	277	(804)	7.063	13.399
Crédito Rural, Desenvolvimento e Fundos Garantidores	46.348	(1.294)	(210)	97	1.659	(15.129)	29.370	60.841
Outros	62.928	(98)	(29)	530	3.793	(29.305)	34.474	72.293
Pessoa Jurídica	219.474	(2.620)	(1.482)	4.595	89.886	(46.010)	68.453	332.296
Câmbio	2.679	-	-	166	7.459	(346)	173	10.131
Capital de Giro	58.183	(438)	(43)	331	8.234	(14.901)	16.105	67.471
Conta Empresarial/Garantida	27.885	(181)	-	2.383	1.765	(9.139)	11.430	34.143
Crédito Rural, Desenvolvimento e Fundos Garantidores	96.735	(1.975)	(1.413)	154	20.132	(6.888)	17.799	124.544
Outros	33.992	(26)	(26)	1.561	52.296	(14.736)	22.946	96.007
Total	889.208	(7.051)	(3.505)	14.806	137.279	(284.916)	328.318	1.074.139

Consolidado dos Três Estágios	Saldo Inicial 31/12/2023	Write Off	Constituição/ (Reversão) ⁽¹⁾	Saldo Final 31/03/2024
Pessoa Física	1.082.279	(238.906)	375.472	1.218.845
Cartão de Crédito	117.145	(25.723)	40.995	132.417
Crédito Consignado	401.736	(118.883)	149.261	432.114
Crédito Pessoal – não Consignado	309.328	(49.062)	98.349	358.615
Crédito Imobiliário	38.182	(804)	2.219	39.597
Crédito Rural, Desenvolvimento e Fundos Garantidores	97.596	(15.129)	35.203	117.670
Outros	118.292	(29.305)	49.445	138.432
Pessoa Jurídica	1.117.885	(46.010)	47.199	1.119.074
Câmbio	95.715	(346)	6.586	101.955
Capital de Giro	214.419	(14.901)	3.905	203.423
Conta Empresarial/Garantida	72.117	(9.139)	(65)	62.913
Crédito Imobiliário	790	-	(233)	557
Crédito Rural, Desenvolvimento e Fundos Garantidores	184.402	(6.888)	27.070	204.584
Outros	550.442	(14.736)	9.936	545.642
Total	2.200.164	(284.916)	422.671	2.337.919

(1) Na DR, a perda esperada de operações de crédito e arrendamento mercantil financeiro no valor de R\$301.801 está representando a constituição de R\$422.671 líquida da recuperação de crédito anteriormente baixada como prejuízo no montante de R\$120.870.

Estágio 1	Saldo Inicial 31/12/2022	Transferência para Estágio 2	Transferência para Estágio 3	Transferência do Estágio 2	Transferência do Estágio 3	Write Off	Constituição/ (Reversão)	Saldo Final 31/03/2023
Pessoa Física	273.658	(5.468)	(33.833)	5.935	10.814	-	4.316	255.422
Cartão de Crédito	25.608	(159)	(155)	10	-	-	6.090	31.394
Crédito Consignado	104.774	(1.826)	(4.603)	1.190	79	-	1.126	100.740
Crédito Pessoal – não Consignado	72.130	(1.015)	(28.706)	351	9.717	-	3.030	55.507
Crédito Imobiliário	41.847	(626)	(2)	378	615	-	(8.897)	33.315
Crédito Rural, Desenvolvimento e Fundos Garantidores	18.796	(992)	(16)	392	302	-	2.938	21.420
Outros	10.503	(850)	(351)	3.614	101	-	29	13.046
Pessoa Jurídica	397.731	(23.264)	(4.985)	8.337	2.865	-	13.229	393.913
Câmbio	52.743	(242)	(790)	-	-	-	(4.726)	46.985
Capital de Giro	208.475	(17.367)	(203)	6.869	60	-	8.370	206.204
Conta Empresarial/Garantida	80.547	(1.211)	(2.787)	103	2.087	-	10.166	88.905
Crédito Imobiliário	571	(25)	-	124	-	-	(58)	612
Crédito Rural, Desenvolvimento e Fundos Garantidores	33.673	(880)	(40)	190	564	-	(906)	32.601
Outros	21.722	(3.539)	(1.165)	1.051	154	-	383	18.606
Total	671.389	(28.732)	(38.818)	14.272	13.679	-	17.545	649.335

Estágio 2	Saldo Inicial 31/12/2022	Transferência para Estágio 1	Transferência para Estágio 3	Transferência do Estágio 1	Transferência do Estágio 3	Write Off	Constituição/ (Reversão)	Saldo Final 31/03/2023
Pessoa Física	125.241	(5.935)	(46.099)	5.468	831	-	50.144	129.650
Cartão de Crédito	4.717	(10)	(3.554)	159	4	-	7.754	9.070
Crédito Consignado	39.358	(1.190)	(30.808)	1.826	237	-	25.014	34.437
Crédito Pessoal – não Consignado	28.288	(351)	(8.426)	1.015	132	-	8.836	29.494
Crédito Imobiliário	1.277	(378)	(175)	626	344	-	(216)	1.478
Crédito Rural, Desenvolvimento e Fundos Garantidores	13.780	(392)	(1.269)	992	95	-	4.735	17.941
Outros	37.821	(3.614)	(1.867)	850	19	-	4.021	37.230
Pessoa Jurídica	820.142	(8.337)	(31.878)	23.264	1.516	-	(20.401)	784.306
Câmbio	52.069	-	(9.875)	242	-	-	(3.017)	39.419
Capital de Giro	158.329	(6.869)	(875)	17.367	11	-	(11.233)	156.730
Conta Empresarial/Garantida	3.089	(103)	(829)	1.211	326	-	1.174	4.868
Crédito Imobiliário	523	(124)	-	25	-	-	(31)	393
Crédito Rural, Desenvolvimento e Fundos Garantidores	13.482	(190)	(6.821)	880	64	-	21.499	28.914
Outros	592.650	(1.051)	(13.478)	3.539	1.115	-	(28.793)	553.982
Total	945.383	(14.272)	(77.977)	28.732	2.347	-	29.743	913.956

Estágio 3	Saldo Inicial 31/12/2022	Transferência para Estágio 1	Transferência para Estágio 2	Transferência do Estágio 1	Transferência do Estágio 2	Write Off	Constituição / (Reversão)	Saldo Final 31/03/2023
Pessoa Física	470.281	(10.814)	(831)	33.833	46.099	(171.093)	258.880	626.355
Cartão de Crédito	48.552	-	(4)	155	3.554	(22.545)	27.084	56.796
Crédito Consignado	229.897	(79)	(237)	4.603	30.808	(78.073)	101.879	288.798
Crédito Pessoal – não Consignado	128.013	(9.717)	(132)	28.706	8.426	(49.793)	94.248	199.751
Crédito Imobiliário	5.000	(615)	(344)	2	175	(3)	3.137	7.352
Crédito Rural, Desenvolvimento e Fundos Garantidores	14.020	(302)	(95)	16	1.269	(2.345)	9.462	22.025
Outros	44.799	(101)	(19)	351	1.867	(18.334)	23.070	51.633
Pessoa Jurídica	170.654	(2.865)	(1.516)	4.985	31.878	(72.181)	40.866	171.821
Câmbio	3.305	-	-	790	9.875	(2)	1.888	15.856
Capital de Giro	17.942	(60)	(11)	203	875	(3.823)	8.293	23.419
Conta Empresarial/Garantida	21.771	(2.087)	(326)	2.787	829	(4.542)	4.704	23.136
Crédito Imobiliário	71	-	-	-	-	-	72	143
Crédito Rural, Desenvolvimento e Fundos Garantidores	46.246	(564)	(64)	40	6.821	(2.177)	13.791	64.093
Outros	81.319	(154)	(1.115)	1.165	13.478	(61.637)	12.118	45.174
Total	640.935	(13.679)	(2.347)	38.818	77.977	(243.274)	299.746	798.176

Consolidado dos Três Estágios	Saldo Inicial 31/12/2022	Write Off	Constituição/ (Reversão) ⁽¹⁾	Saldo Final 31/03/2023
Pessoa Física	869.180	(171.093)	313.340	1.011.427
Cartão de Crédito	78.877	(22.545)	40.928	97.260
Crédito Consignado	374.029	(78.073)	128.019	423.975
Crédito Pessoal – não Consignado	228.431	(49.793)	106.114	284.752
Crédito Imobiliário	48.124	(3)	(5.976)	42.145
Crédito Rural, Desenvolvimento e Fundos Garantidores	46.596	(2.345)	17.135	61.386
Outros	93.123	(18.334)	27.120	101.909
Pessoa Jurídica	1.388.527	(72.181)	33.694	1.350.040
Câmbio	108.117	(2)	(5.855)	102.260
Capital de Giro	384.746	(3.823)	5.430	386.353
Conta Empresarial/Garantida	105.407	(4.542)	16.044	116.909
Crédito Imobiliário	1.165	-	(17)	1.148
Crédito Rural, Desenvolvimento e Fundos Garantidores	93.401	(2.177)	34.384	125.608
Outros	695.691	(61.637)	(16.292)	617.762
Total	2.257.707	(243.274)	347.034	2.361.467

(1) Na DR, a perda esperada de operações de crédito e arrendamento mercantil financeiro no valor de R\$278.976 está representando a constituição de R\$347.034 líquida da recuperação de crédito anteriormente baixada como prejuízo no montante de R\$68.058.

Notas Explicativas

(c) Operações de Arrendamento Mercantil Financeiro (Arrendador)

Apresenta-se a seguir a análise do valor presente dos pagamentos mínimos futuros a receber de arrendamentos financeiros por vencimento:

Vencimentos	Pagamentos Mínimos Futuros	Rendas a Apropriar	Valor Presente
Circulante	345	(22)	159
Até 1 ano	345	(22)	159
Não Circulante	9.664	(5.272)	7.460
Entre 1 a 5 anos	-	-	-
Total em 31/03/2024	10.009	(5.294)	7.619
Total em 31/12/2023	10.871	(5.718)	8.077

NOTA 12 – ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DE OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES – TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

Composição da carteira de ativos financeiros ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes por tipo de papel e pelo valor justo:

Títulos e Valores Mobiliários	31/03/2024			31/12/2023		
	Valor de Custo	Ajuste ao Valor Justo	Valor Justo	Valor de Custo	Ajuste ao Valor Justo	Valor Justo
Letras Financeiras do Tesouro (LFT) ⁽¹⁾	11.558.852	2.085	11.560.937	-	-	-
Cotas de Fundos de Investimento	23.039	7.089	30.128	19.576	9.642	29.218
Certificados de Privatização	14	-	14	14	-	14
Outros	24.766	-	24.766	24.766	-	24.766
Total ⁽²⁾	11.606.671	9.174	11.615.845	44.356	9.642	53.998

(1) Tratam-se de títulos adquiridos com recursos de captação bancária e de vencimento de títulos públicos da carteira mantido até o vencimento e para negociação, cujo objetivo de aquisição é a rentabilização dos recursos disponíveis e flexibilidade de negociação antes do prazo de vencimento em caso de eventual mudança nas condições de mercado, oportunidades de investimento ou necessidade de caixa.

(2) No período não houve registro para perda esperada.

Composição por prazo de vencimento:

Títulos e Valores Mobiliários	31/03/2024			31/12/2023	
	Sem Vencimento	De 3 a 5 anos	Acima de 5 Anos	Valor Justo	Valor Justo
Letras Financeiras do Tesouro (LFT)	-	1.600.209	9.960.728	11.560.937	-
Cotas de Fundos de Investimento	30.128	-	-	30.128	29.218
Certificados de Privatização	14	-	-	14	14
Outros	24.766	-	-	24.766	24.766
Total em 31/03/2024	54.908	1.600.209	9.960.728	11.615.845	-
Total em 31/12/2023	53.998	-	-	-	53.998

Os títulos e valores mobiliários ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes foram classificados no estágio 1 por não apresentarem atraso ou aumento significativo de risco.

NOTA 13 – ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DO RESULTADO – TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

Composição da carteira de ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado (títulos mantidos para negociação) por tipo de papel e pelo valor justo:

Títulos e Valores Mobiliários	31/03/2024			31/12/2023		
	Valor de Custo	Ajustes ao Valor Justo	Valor Justo	Valor de Custo	Ajustes ao Valor Justo	Valor Justo
Letras Financeiras do Tesouro (LFT)	2.708.900	(399)	2.708.501	5.997.081	(80)	5.997.001
Letras do Tesouro Nacional (LTN)	2.985.741	48.128	3.033.869	3.103.066	63.071	3.166.137
Ações de Companhias Abertas	6.709	2.329	9.038	6.709	1.909	8.618
Cotas de Fundo de Investimento	173.644	-	173.644	201.029	-	201.029
Total	5.874.994	50.058	5.925.052	9.307.885	64.900	9.372.785

Notas Explicativas

Composição por prazo de vencimento:

Títulos e Valores Mobiliários					31/03/2024	31/12/2023
	Sem Vencimento	Até 3 Meses	De 3 a 12 Meses	De 1 a 3 Anos	Valor Justo	Valor Justo
Letras Financeiras do Tesouro (LFT)	-	-	-	2.708.501	2.708.501	5.997.001
Letras do Tesouro Nacional (LTN)	-	649.934	1.003.982	1.379.953	3.033.869	3.166.137
Ações de Companhias Abertas	9.038	-	-	-	9.038	8.618
Cotas de Fundo de Investimento	173.644	-	-	-	173.644	201.029
Total em 31/03/2024	182.682	649.934	1.003.982	4.088.454	5.925.052	
Total em 31/12/2023	209.647	485.410	3.115.767	5.561.961		9.372.785

NOTA 14 – INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS

O Banrisul participa de operações envolvendo instrumentos financeiros derivativos na modalidade *swap* e de contratos futuros de DI1, registrados em contas patrimoniais e de compensação, que se destinam a atender necessidades próprias para administrar sua exposição global em moeda estrangeira.

A utilização dos instrumentos financeiros derivativos tem por objetivo, predominantemente, mitigar os riscos decorrentes das variações de taxa de juros e de oscilações cambiais da operação de captação no mercado externo efetuada pelo Banrisul, citada na Nota 21, que resultam na conversão dessas taxas para a variação da taxa CDI.

Os instrumentos financeiros derivativos encontram-se ajustados contabilmente ao seu valor justo e os seus valores referenciais estão registrados em contas de compensação, conforme demonstra a tabela a seguir:

Instrumentos Derivativos	Valor de Referência	Valor de Curva	Ajuste ao Valor Justo	Banrisul e Banrisul Consolidado	
				31/03/2024	31/12/2023
Swap		(6.052)	(2.561)	(8.613)	(17.236)
Ativo	1.493.020	12.542	(3.016)	9.526	(262.333)
Passivo	(1.493.020)	(18.594)	455	(18.139)	245.097
Futuros de DI	3.032.843	2.494.732	538.111	3.032.843	3.164.350

A tabela a seguir apresenta as informações dos instrumentos financeiros derivativos segregados por prazo de vencimento dos ajustes:

Instrumentos Derivativos	Valor de Referência	Valor Justo	Banrisul e Banrisul Consolidado		
			Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos
Swap		(8.613)	-	(1.103)	(7.510)
Ativo	1.493.020	9.526	-	469	9.056
Passivo	(1.493.020)	(18.139)	-	(1.572)	(16.566)
Futuros de DI	3.032.843	3.032.843	649.739	1.002.936	1.380.168
Ajuste Líquido Swap 31/03/2024		(8.613)	-	(1.103)	(7.510)
Ajuste Líquido Swap 31/12/2023		(17.236)	(1.336)	(3.744)	(12.156)

O Banrisul opera com contratos de DI Futuro, de forma “casada” com aplicações efetuadas em títulos públicos federais que possuem taxa prefixada, de forma a compensar o risco da oscilação da taxa DI, sendo que os ajustes dos preços destes derivativos são contabilizados diariamente no resultado.

O Banrisul também se utiliza da estrutura de *hedge accounting* (contabilidade de *hedge*) prevista nas normas do Bacen. A efetividade esperada desde a designação dos instrumentos de proteção e no decorrer da operação está em conformidade com o estabelecido pelo Bacen.

Na categoria de *hedge* de risco de mercado, o Banrisul incluiu os instrumentos financeiros derivativos contratados com o objetivo de proteger a variação da moeda estrangeira oriunda das notas subordinadas emitidas no mercado externo no montante de US\$300 milhões, conforme condições previamente acordadas pelo *Offering Memorandum*, descritas na Nota 21.

Notas Explicativas

O Banrisul realiza avaliação quantitativa de efetividade prospectiva do *hedge*, que é determinada por meio do método *Dollar Offset*, também denominado como DV01 (Sensibilidade de 1 *basis point*), que consiste na métrica que mede a variação no valor de um título em relação a uma variação na taxa de juros do mercado.

Também será utilizado o método *Dollar Offset* para avaliação da efetividade retrospectiva, ou teste de ineficácia, que compara a variação do valor justo do instrumento de *hedge* com a variação do valor justo do objeto de *hedge*. A avaliação da efetividade do *hedge* será realizada de forma direta, sendo que o *forward points* do instrumento de *hedge* e do fluxo de caixa do passivo estão incluídos nos testes.

A tabela a seguir demonstra a estrutura de contabilidade de *hedge* (*hedge accounting*) e a relação entre os instrumentos de proteção e os itens protegidos, evidenciando a efetividade:

Banrisul e Banrisul Consolidado						
31/03/2024						
Hedge e Risco de Mercado	Valor de Referência (USD)	Index Ativo	Index Passivo	MTM	MTM DV1	Efeito MTM
Instrumento de Hedge						
Swap	200.000	USD + 5,375%	100% do CDI	(6.303)	(6.444)	141
Swap	100.000	USD + 5,375%	100% do CDI	(2.310)	(2.381)	71
Total				(8.613)	(8.825)	212
Objeto de Hedge						
Tier 2	300.000	-	USD + 5,375%	(1.492.815)	(1.492.602)	(213)
DV01						-99,80%

Destaca-se que a relação também é evidenciada na Nota 3d.4, referente Gerenciamento de Capital e de Riscos Corporativos, que descreve a análise de sensibilidade de instrumentos financeiros derivativos.

As operações de derivativos na modalidade *swap* são baseadas em contratos de balcão registrados na B3 e têm como contrapartes instituições financeiras classificadas como de primeira linha.

O Banrisul e as contrapartes estão sujeitas à prestação de garantias reais, reciprocamente, caso os instrumentos financeiros derivativos superem os limites de valor de mercado estipulados contratualmente. A margem depositada em garantia das operações com instrumentos financeiros derivativos pelo Banrisul é composta por Depósitos Interfinanceiros, no valor de R\$19.307 (31/12/2023 – R\$22.943).

NOTA 15 – OUTROS ATIVOS FINANCEIROS

	Até 12 Meses	Acima de 12 Meses	31/03/2024	Até 12 Meses	Acima de 12 Meses	31/12/2023
Relações Interfinanceiras	2.981.263	986.040	3.967.303	3.149.573	1.053.587	4.203.160
Créditos Vinculados ao SFH ⁽¹⁾	-	986.040	986.040	-	1.053.587	1.053.587
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar ⁽²⁾	2.974.932	-	2.974.932	3.142.478	-	3.142.478
Outros	6.331	-	6.331	7.095	-	7.095
Relações Interdependências	8.785	-	8.785	33.058	-	33.058
Carteira de Câmbio	1.311.618	66.003	1.377.621	828.059	70.973	899.032
Rendas a Receber	115.885	-	115.885	104.393	-	104.393
Negociação e Intermediação de Valores	2.457	-	2.457	4.451	-	4.451
Devedores por Depósitos em Garantia	-	1.026.824	1.026.824	-	975.479	975.479
Pagamentos a Ressarcir	22.049	-	22.049	50.409	-	50.409
Títulos e Créditos a Receber ⁽³⁾	197.063	241.335	438.398	168.511	238.153	406.664
Outros	18.542	-	18.542	17.342	-	17.342
Total	4.657.662	2.320.202	6.977.864	4.355.796	2.338.192	6.693.988

(1) Créditos vinculados ao Sistema Financeiro Habitacional (SFH) estão compostos por:

- R\$69.756 (31/12/2023 – R\$79.522) refere-se aos fluxos futuros atualizados pela taxa de desconto pré-fixada de 14,07% a.a. utilizada quando da aquisição de crédito junto ao Fundo de Compensação de Variações Salariais (FCVS) do Estado do Rio Grande do Sul;
- R\$913.081 (31/12/2023 – R\$970.894) refere-se às parcelas de principal e juros dos créditos adquiridos em que o Banrisul terá o direito a receber no momento da novação e que são atualizados de acordo com a remuneração dos recursos originários sendo Taxa Referencial (TR) + 6,17% a.a. para créditos oriundos de recursos próprios e TR + 3,12% a.a. para créditos oriundos de recursos do Fundo de Garantia do Tempo de Serviço (FGTS); e
- R\$3.203 (31/12/2023 – R\$3.171) refere-se ao saldo dos contratos da carteira própria com cobertura do FCVS, recursos oriundos do FGTS, homologados e prontos para novação, atualizados pela TR + 3,12% a.a.

Créditos Vinculados ao SFH – Carteira Adquirida: de outubro de 2002 a março de 2005, o Banrisul adquiriu do Estado do Rio Grande do Sul, com cláusula de garantia de realização financeira para eventuais contratos não performados, créditos do Fundo de Compensação de Variações Salariais (FCVS). Em 31 de março de 2024, os créditos estão avaliados pelo preço de aquisição atualizado pela taxa de aquisição *pro rata temporis*, no valor de R\$982.837 (31/12/2023 – R\$1.050.416). O seu valor de face é de R\$991.019 (31/12/2023 – R\$1.060.347). Esses créditos serão convertidos em títulos CVS conforme processos de homologação e novação, sendo os montantes que o Banrisul terá direito a receber no momento da novação apresentados separadamente e atualizados por

Notas Explicativas

variação de TR mais juros. Apesar de não existir definição de prazo, no momento da emissão dos títulos os valores de mercado poderão ser significativamente diferentes dos valores contábeis.

Créditos Vinculados ao SFH – Carteira Própria: referem-se a créditos com o FCVS originários de créditos imobiliários, com recursos da carteira própria, já homologados pelo órgão gestor do FCVS.

(2) Refere-se principalmente a transações de pagamentos de valores a receber não vinculados no montante de R\$2.787.111 (31/12/2023 – R\$3.040.440) provenientes da controlada Banrisul Pagamentos.

(3) Títulos e créditos a receber estão compostos principalmente por:

- Créditos a receber referente a depósitos judiciais efetuados pela União decorrentes de direito a receber de empresas que pertenciam ao mesmo grupo econômico, com trânsito julgado, os quais o Banrisul recebeu em dação e pagamento para quitação de empréstimos. Estes depósitos judiciais estão vinculados à ação rescisória ajuizada pela União, julgada improcedente pelo Tribunal Regional Federal (TRF) da 1ª Região, aguardando julgamento de recurso especial apresentado pela União junto ao Superior Tribunal de Justiça (STJ). Assim, a liberação dos valores ao Banrisul depende do desfecho da ação judicial rescisória. A Administração entende que não há necessidade de constituição de provisão para perda. Esses depósitos judiciais cedidos ao Banrisul cuja liberação depende da decisão final da ação judicial rescisória, em 31 de março de 2024, totalizavam R\$225.241 (31/12/2023 – R\$222.056) e são remunerados pela TR e juros;
- Outros créditos sem característica de crédito com o setor público municipal, no valor de R\$54.127 (31/12/2023 - R\$54.531) relativos a direitos recebíveis adquiridos do Estado do Rio Grande do Sul ou de entidades por ele controladas. Para estes créditos, existe provisão constituída no valor de R\$48.381 (31/12/2023 – R\$48.332); e
- Valores a receber relativos aos convênios dos cartões de benefícios e convênios empresariais Banricard e da rede de aquisição Vero no valor de R\$21.313 (31/12/2023 – R\$20.023).

NOTA 16 – OUTROS ATIVOS

	31/03/2024	31/12/2023
Adiantamentos a Empregados	24.471	16.741
Ativos Atuariais - Benefícios Pós-Emprego (Nota 36e)	111.034	111.034
Devedores Diversos	247.559	217.085
Bens destinados à Venda	150.946	142.474
Despesas Antecipadas	100.126	24.860
Outros	9.296	10.034
Total	643.432	522.228

NOTA 17 – INVESTIMENTOS EM COLIGADAS

A tabela a seguir apresenta as empresas coligadas nas quais o Banrisul possui investimentos:

	Patrimônio Líquido 31/03/2024	Participação do Capital Social (%) 31/03/2024	Valor do Investimento 31/03/2024	Resultado Líquido 1º trim/24	Resultado de Equivalência 1º trim/24
Empresas Coligadas	417.525		211.238	83.396	41.683
Bem Promotora de Vendas e Serviços S.A.	60.461	49,90	30.170	8.331	4.157
Banrisul Icatu Participações S.A.	357.064	49,99	181.068	75.065	37.526

	Patrimônio Líquido 31/12/2023	Participação do Capital Social (%) 31/12/2023	Valor do Investimento 31/12/2023	Resultado Líquido 1º trim/23	Resultado de Equivalência 1º trim/23
Empresas Coligadas	356.501		178.155	50.377	25.175
Bem Promotora de Vendas e Serviços S.A.	66.530	49,90	33.198	9.039	4.510
Banrisul Icatu Participações S.A.	289.971	49,99	144.957	41.338	20.665

Bem Promotora de Vendas e Serviços S.A.: atua na geração de crédito consignado.

Banrisul Icatu Participações S.A. (BIPAR): *holding* que detém 100% da empresa Rio Grande Seguros e Previdência S.A., seguradora que atua nos ramos de Vida e de Previdência Privada, e da Rio Grande Capitalização.

Notas Explicativas

NOTA 18 – IMOBILIZADO DE USO

Imobilizado	Imóveis de Uso	Equip. em Estoque	Instalações	Equip. em Uso	Sistemas de Processamento de Dados		Total
					Outros		
Em 31 de Dezembro de 2023							
Custo	665.569	41.339	298.825	174.187	614.959	25.935	1.820.814
Depreciação Acumulada	(375.757)	-	(123.033)	(93.625)	(367.022)	(21.794)	(981.231)
Valor Contábil Líquido	289.812	41.339	175.792	80.562	247.937	4.141	839.583
Aquisições	26.472	13.411	10.448	1.827	15.044	-	67.202
Alienações – Baixas Custo	(21.384)	(150)	-	(692)	(48)	-	(22.274)
Alienações – Baixas da Depreciação	19.427	-	-	640	26	-	20.093
Depreciação	(22.020)	-	(3.142)	(1.929)	(17.302)	(278)	(44.671)
Transferências Líquido Custo	-	(14.385)	(104)	695	13.776	18	-
Transferências Líquido Depreciação	-	-	102	(151)	67	(18)	-
Movimentação Líquida no Período	2.495	(1.124)	7.304	390	11.563	(278)	20.350
Em 31 de Março de 2024							
Custo	670.657	40.215	309.169	176.017	643.731	25.953	1.865.742
Depreciação Acumulada	(378.350)	-	(126.073)	(95.065)	(384.231)	(22.090)	(1.005.809)
Valor Contábil Líquido	292.307	40.215	183.096	80.952	259.500	3.863	859.933

A tabela anterior inclui ativos subjacentes identificados nos contratos de arrendamento reconhecidos no escopo da norma IFRS16. Os contratos de arrendamento mercantil celebrados relacionam-se, basicamente, a imóveis e equipamentos de processamento de dados. Na tabela a seguir apresentamos a composição das operações de arrendamento mercantil financeiro nas quais o Banrisul é arrendatário. Os contratos são reajustados anualmente conforme índices de preços.

	31/03/2024	31/12/2023
Até 12 meses	89.841	104.748
Entre 1 a 5 anos	160.545	180.595
Acima de 5 anos	8.911	11.548
Total ⁽¹⁾	259.297	296.891

(1) Valores não descontados a valor presente.

NOTA 19 – INTANGÍVEL

	Direitos de Uso de Softwares	Direitos por Aquisição de Folhas de Pagamento ⁽¹⁾	Outros	Total
Em 31 de Dezembro de 2023				
Custo	270.937	1.776.156	1.925	2.049.018
Amortização Acumulada	(168.589)	(1.258.303)	(875)	(1.427.767)
Valor Contábil Líquido	102.348	517.853	1.050	621.251
Aquisições	29.908	3.306	-	33.214
Alienações – Baixas Custo	(86)	-	-	(86)
Amortização do Período	(7.698)	(47.334)	-	(55.032)
Movimentação Líquida no Período	22.124	(44.028)	-	(21.904)
Em 31 de Março de 2024				
Custo	300.759	1.779.462	1.925	2.082.146
Amortização Acumulada	(176.287)	(1.305.637)	(875)	(1.482.799)
Valor Contábil Líquido	124.472	473.825	1.050	599.347

(1) Refere-se principalmente a contratos junto ao setor público – Estado do Rio Grande do Sul e prefeituras.

Notas Explicativas

NOTA 20 – PASSIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO

	Sem Vencimento	Até 3 Meses	De 3 a 12 Meses	De 1 a 3 Anos	31/03/2024	31/12/2023
Depósitos	14.573.431	5.598.090	5.893.389	45.810.403	71.875.313	71.131.132
À Vista ⁽¹⁾	3.314.967	-	-	-	3.314.967	5.235.719
Poupança ⁽¹⁾	11.045.695	-	-	-	11.045.695	11.085.032
Interfinanceiros	-	16.591	1.972.021	-	1.988.612	2.224.804
A Prazo ⁽²⁾	-	5.581.499	3.921.368	45.810.403	55.313.270	52.373.199
Outros Depósitos	212.769	-	-	-	212.769	212.378
Captações no Mercado Aberto ⁽³⁾	-	18.345.161	-	-	18.345.161	16.773.360
Recursos de Aceites e Emissão de Títulos	-	474.474	509.815	5.591.834	6.576.123	6.213.993
Dívidas Subordinadas (LFSN) ⁽⁴⁾	-	-	-	380.533	380.533	367.738
Obrigações por Empréstimos ⁽⁵⁾	-	337.295	711.678	38.366	1.087.339	828.917
Obrigações por Repasses ⁽⁶⁾	-	428.771	476.961	1.230.186	2.135.918	2.207.349
Outros Passivos Financeiros (Nota 23)	-	-	12.354.658	144.251	12.498.909	11.550.124
Total	14.573.431	25.183.791	19.946.501	53.195.573	112.899.296	109.072.613

(1) Classificados como sem vencimento, pois não existe data de vencimento contratual.

(2) Considera os prazos estabelecidos nas aplicações. As captações em depósitos a prazo são realizadas com pessoas físicas ou jurídicas, nas modalidades de encargos pós ou prefixados, os quais correspondem a 86,44% e 13,56% do total da carteira, respectivamente. A taxa média de captação para os depósitos corresponde a 87,65% da variação do CDI. Do total de captações em depósito a prazo, 67,49% (31/12/2023 – 70,65%) possuem condição de resgate antecipado previamente pactuada, cuja apropriação da despesa é efetuada pela taxa contratada para o vencimento, desconsiderando descontos ou reduções, aplicados quando o resgate for antecipado. As faixas de vencimento demonstradas não consideram a possibilidade de resgate antecipado.

(3) As captações por meio de operações compromissadas no mercado aberto (carteira própria) realizadas com instituições financeiras têm taxa média de captação de 100% da variação do CDI.

(4) Em 16 de setembro de 2022, o Banrisul realizou a emissão de Letras Financeiras Subordinadas (LFSN), no montante de R\$300.000 (trezentos milhões de reais) com remuneração de CDI + 3,5% a.a., pelo prazo de 10 anos, com opção de recompra pelo Banrisul a partir do 5º ano, contado da data de emissão. As LFSN estão autorizadas a compor o Capital de Nível 2 (CN2) do Patrimônio de Referência (PR) do Banrisul, nos termos da Resolução BCB Nº 122/21.

(5) Recursos captados de bancos no exterior para aplicação em operações comerciais de câmbio incorrendo variação cambial das respectivas moedas acrescida de juros e taxas.

(6) Representam, basicamente, captações de Instituições Oficiais (Banco Nacional de Desenvolvimento Econômico e Social – BNDES, Agência Especial de Financiamento Industrial – FINAME, Caixa Econômica Federal e Financiadora de Estudos e Projetos – FINEP). Os recursos são repassados aos clientes nos mesmos prazos e taxas de captação, acrescidas de comissão de intermediação. Foram repassadas as garantias recebidas nas operações de crédito correspondentes como garantia desses recursos.

NOTA 21 – PASSIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DO RESULTADO

	Até 12 Meses	Acima de 12 Meses	31/03/2024	Até 12 Meses	Acima de 12 Meses	31/12/2023
Instrumentos Financeiros Derivativos	1.103	7.510	8.613	5.080	12.156	17.236
Dívidas Subordinadas ⁽¹⁾	71.819	1.419.325	1.491.144	56.867	1.393.818	1.450.685
Dívidas Subordinadas Marcação a Mercado (Nota14)	69.625	1.423.190	1.492.815	51.223	1.397.705	1.448.928
Provisão de Despesas e Encargos a Incorporar	2.194	(3.865)	(1.671)	5.644	(3.887)	1.757
Total	72.922	1.426.835	1.499.757	61.947	1.405.974	1.467.921

(1) Em 28 de janeiro de 2021, o Banrisul realizou emissão de notas subordinadas (Tier 2) no mercado externo no montante de US\$300 milhões (trezentos milhões de dólares norte-americanos), conforme condições previamente acordadas pelo Offering Memorandum desta emissão.

NOTA 22 – PROVISÕES, PASSIVOS CONTINGENTES E ATIVOS CONTINGENTES

(a) Provisões e Passivos Contingentes

O Banrisul e suas controladas, na execução de suas atividades normais, são parte em processos judiciais e administrativos de natureza tributária, trabalhista e cível. Apesar da incerteza inerente aos seus prazos e desfecho das causas, provisões foram constituídas tendo como base a opinião de assessores legais, por meio da utilização de modelos e critérios que permitam a sua mensuração. O Banrisul provisiona o valor das ações cuja avaliação é classificada como provável. A Administração entende que as provisões constituídas são suficientes para atender eventuais perdas decorrentes de processos judiciais. As movimentações das provisões estão apresentadas a seguir:

Notas Explicativas

	Fiscais	Trabalhistas	Cíveis	Outros	Total
Saldo Inicial em 31/12/2023	816.654	1.594.772	254.705	1.972	2.668.103
Constituição e Atualização Monetária	7.211	105.198	9.263	14	121.686
Reversão da Provisão	-	-	(36)	-	(36)
Baixas por Pagamento	(721)	(64.559)	(7.957)	-	(73.237)
Saldo Final em 31/03/2024	823.144	1.635.411	255.975	1.986	2.716.516
Devedores por Depósitos em Garantia em 31/03/2024	141.941	805.399	79.485	-	1.026.825

	Fiscais	Trabalhistas	Cíveis	Outros	Total
Saldo Inicial em 31/12/2022	785.394	1.624.048	220.452	1.904	2.631.798
Constituição e Atualização Monetária	14.497	82.508	22.101	17	119.123
Reversão da Provisão	(25)	-	-	-	(25)
Baixas por Pagamento	(13)	(99.645)	(6.568)	-	(106.226)
Saldo Final em 31/03/2023	799.853	1.606.911	235.985	1.921	2.644.670
Devedores por Depósitos em Garantia em 31/03/2023	122.395	632.474	69.921	-	824.790

Ações Fiscais: provisões de contingências fiscais referem-se basicamente a exigíveis relativos a tributos cuja legalidade ou constitucionalidade é objeto de contestação administrativa ou judicial e a probabilidade de perda é considerada provável, sendo constituídas pelo valor integral em discussão.

As principais causas de natureza fiscal referem-se a:

- IR e CSLL sobre a dedução da despesa oriunda da quitação do déficit atuarial na FBSS, questionada pela Secretaria da Receita Federal para o período de 1998 a 2005, no qual o Banrisul, por meio de seus assessores jurídicos, vem discutindo judicialmente o assunto, e registrou provisão para contingências no valor estimado da perda no montante de R\$795.418 (31/12/2023 – R\$789.270); e
- Outras contingências relativas a impostos municipais e federais classificados pelos nossos assessores como perda provável no montante de R\$1.752 (31/12/2023 – R\$1.708).

Existem ainda contingências fiscais que, de acordo com a sua natureza, são consideradas como de perda possível, no montante de R\$719.019 (31/12/2023 – R\$610.991). Essas contingências decorrem principalmente de impostos municipais e federais, para os quais, de acordo com as práticas contábeis, não foi registrada provisão para contingências. Além dessas, existe auto de infração no âmbito da Secretaria da Receita Federal sobre contribuição previdenciária do empregador e contribuição para outras entidades e fundos, exigindo a contribuição, principalmente sobre os benefícios do Programa de Alimentação do Trabalhador (PAT) e da Participação nos Lucros ou Resultados (PLR) no montante de R\$352.698 (31/12/2023 – R\$348.771), classificada pelos nossos assessores, como de perda possível no montante de R\$326.947 (31/12/2023 – R\$323.317) e como perda provável o montante de R\$25.750 (31/12/2023 – R\$25.454), que está devidamente provisionado.

Ações Trabalhistas: decorrem de processos na área trabalhista, geralmente ajuizados por empregados, ex-empregados, empregados de empresas terceirizadas, Associações, Sindicatos e Ministério Público, tendo como objeto a suposta violação de direitos trabalhistas.

No primeiro trimestre de 2024 foi efetuada provisão de R\$8.475 (31/12/2023 – R\$9.671) para ações coletivas, cuja probabilidade de perda tenha sido classificada como provável. A Administração considera suficiente a provisão constituída para as ações coletivas e continua monitorando a evolução das decisões judiciais em ações dessa natureza, avaliando constantemente a classificação de risco e a quantificação.

Além das ações acima consideradas, registra-se provisão constituída para as ações trabalhistas ajuizadas contra o Banrisul em conformidade com sua Política de Provisionamento para a classificação e provisionamento das ações trabalhistas individuais, implementada desde o segundo semestre de 2020, sendo a provisão para as ações com pedidos classificados como de perda provável. Da provisão mencionada, está depositado judicialmente o montante de R\$709.058 (31/12/2023 – R\$660.347). Adicionalmente, o valor de R\$96.341 (31/12/2023 - R\$98.169) foi exigido para os recursos processuais.

Existem ainda contingências trabalhistas que são consideradas como de perda possível, no montante de R\$1.656.910 (31/12/2023 – R\$1.652.210), que de acordo com a natureza destes processos refere-se

Notas Explicativas

principalmente a pedidos de horas extras, reintegração salarial e equiparação salarial. De acordo com as práticas contábeis não foi registrada provisão para contingências.

Ações Cíveis: as ações judiciais de caráter cível que envolvem o Banrisul são em sua maioria movidas por clientes e usuários que pretendem

- Anular ou se desobrigar de dívidas que o devedor não reconhece ou que alega serem indevidas;
- Revisar dívidas bancárias e questionar cobranças ilícitas e juros abusivos;
- Obter indenização por danos materiais e morais decorrentes de produtos e serviços bancários; e
- Reaver expurgos inflacionários referentes a Planos Econômicos sobre aplicações financeiras (Plano Bresser, Plano Verão, Plano Collor I e Plano Collor II).

As estimativas do resultado e do impacto financeiro dessas ações são definidas pela natureza das demandas e pelo julgamento da Administração com base na opinião dos assessores jurídicos e nos elementos dos processos, considerando também a complexidade e a experiência de casos semelhantes.

O Banrisul provisiona as demandas cíveis conforme a sua Política de Provisionamento, que utiliza critérios individualizados ou massificados, de acordo com a natureza, o objeto e o fundamento das ações, visando facilitar o controle e a gestão das provisões.

Demandas massificadas são aquelas que não possuem decisão judicial e que, conforme o tipo e o objeto da ação, bem como a jurisprudência, o Banrisul as classifica como de risco provável, possível ou remoto. Para algumas demandas que, mesmo sem decisão, são classificadas como prováveis, o Banrisul estima um valor médio do custo de condenação e sucumbência histórico, gerando um valor de tíquete médio que poderá ter que desembolsar. Para adequar a probabilidade de perda, esse valor é revisado após a decisão judicial de mérito, nos casos de improcedência da ação ou alteração e nos valores de provisão nos casos de condenação do Banrisul.

As demandas individuais são aquelas que o Banrisul entende que não se enquadram na regra do contencioso massificado, seja pela natureza ou pelo objeto, quando estão em fase inicial, e também aquelas que já possuem uma decisão favorável ou desfavorável que impacta a classificação de risco e os valores de provisão.

Da provisão mencionada, está depositado judicialmente o montante de R\$79.485 (31/12/2023 – R\$78.577).

Existem ainda R\$288.092 (31/12/2023 – R\$288.571) relativos a processos movidos por terceiros contra o Banrisul cuja natureza dos processos refere-se principalmente a ações que discutem seguros, crédito imobiliário e conta corrente, os quais a assessoria jurídica classifica como de perdas possíveis e, portanto, não foram provisionados.

Outras Ações Em 29 de setembro de 2000, o Banrisul recebeu autuação imposta pelo Bacen em conexão com processos administrativos, também abertos pelo Bacen, relativamente a supostas irregularidades cometidas em operações de câmbio entre 1987 e 1989. Em abril de 2022, com decisão definitiva proferida pelo Superior Tribunal de Justiça (STJ) que reconheceu a prescrição das multas aplicadas, a exceção de uma ínfima parcela, cuja condenação permaneceu, houve a reversão da provisão em R\$158.929, restando provisionado o valor de R\$1.986 (31/12/2023 – R\$1.972).

(b) Ativos Contingentes

Não foram reconhecidos contabilmente ativos contingentes e não existem processos em curso com ganhos prováveis.

Notas Explicativas

NOTA 23 – OUTROS PASSIVOS FINANCEIROS

	Até 12 Meses	Acima de 12 Meses	31/03/2024	Até 12 Meses	Acima de 12 Meses	31/12/2023
Relações Interfinanceiras	156.407	-	156.407	35.634	-	35.634
Relações Interdependências	472.106	-	472.106	274.594	-	274.594
Carteira de Câmbio	1.397.804	-	1.397.804	946.663	-	946.663
Negociação e Intermediação de Valores	2.159	-	2.159	2.787	-	2.787
Fundos Financeiros e de Desenvolvimento ⁽¹⁾	6.006.392	-	6.006.392	5.640.084	-	5.640.084
Credores por Recursos a Liberar	146.735	-	146.735	191.804	-	191.804
Transações com Cartões a Pagar	1.690.856	-	1.690.856	1.767.523	-	1.767.523
Obrigações a Pagar Adquirência	2.335.407	-	2.335.407	2.416.922	-	2.416.922
Obrigações de Arrendamento Financeiro	77.492	140.987	218.479	80.997	133.746	214.743
Outros	69.300	3.264	72.564	55.862	3.508	59.370
Total	12.354.658	144.251	12.498.909	11.412.870	137.254	11.550.124

(1) Refere-se principalmente a fundo constituído pela parcela não disponibilizada ao Estado do Rio Grande do Sul dos depósitos judiciais destinado a garantir a restituição dos referidos depósitos (Nota 37a).

NOTA 24 – IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES DIFERIDAS

O Banrisul possui créditos tributários e obrigações fiscais diferidas de IR e CSLL no período demonstrado a seguir.

(a) Créditos Tributários

Na tabela a seguir são apresentados os saldos de créditos tributários segregados em função das origens e desembolsos efetuados:

	31/12/2023	Constituição	Realização	31/03/2024
Provisão para <i>Impairment</i> de Ativos Financeiros	1.608.514	182.108	(134.757)	1.655.865
Provisão para Riscos Trabalhistas	717.358	47.296	(29.052)	735.602
Provisão para Riscos Fiscais	233.095	3.054	(133)	236.016
Provisão para Riscos Cíveis	114.304	2.946	(2.374)	114.876
Ajuste Variação ao Valor Justo (MTM)	488	8.107	(8.595)	-
Benefício Pós-Emprego	303.925	-	-	303.925
Outras Provisões Temporárias	164.373	31.242	(104.285)	91.330
Prejuízo Fiscal	211.847	-	(14.422)	197.425
Arrendamentos – IFRS16 ⁽¹⁾	88.506	11.992	(10.888)	89.610
Total de Créditos Tributários Registrados	3.442.410	286.745	(304.506)	3.424.649
Obrigações Fiscais Diferidas	(412.584)	(21.747)	81.709	(352.622)
Crédito Tributário Líquido das Obrigações Diferidas	3.029.826	264.998	(222.797)	3.072.027

(1) Refere-se ao imposto diferido sobre as transações de arrendamentos, ativos de direitos de uso e passivos de arrendamentos (Alteração da IAS12 explanada na Nota 24b e Nota 2b).

A realização desses créditos é esperada conforme a tabela que segue:

Ano	IR	CSLL	Totais Registrados
2024	352.629	282.103	634.732
2025	346.861	277.489	624.350
2026	297.010	237.608	534.618
2027	275.739	220.592	496.331
2028	370.978	296.782	667.760
2029 a 2031	214.560	171.647	386.207
2032 a 2034	44.806	35.845	80.651
Total em 31/03/2024	1.902.583	1.522.066	3.424.649
Total em 31/12/2023	1.912.450	1.529.960	3.442.410

O valor presente total dos créditos tributários é de R\$2.687.171 (31/12/2023 – R\$2.670.736), calculados de acordo com a expectativa de realização do IR e da CSLL diferidos pela taxa média de captação projetada para os períodos correspondentes.

Notas Explicativas

(b) Obrigações Fiscais Diferidas

Na tabela a seguir são apresentados os saldos das provisões para IR e CSLL.

	31/03/2024	31/12/2023
Superveniência de Depreciação	6.926	7.104
TVM Próprios ao Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes	4.203	4.266
TVM – Ajustes ao Valor Justo por meio do Resultado	22.955	30.946
Variação ao Valor Justo Dívida Subordinada – <i>Hedge Accounting</i>	1.204	16.408
Operações Renegociadas Lei nº 12.715/12	170.403	208.033
Superávit Atuarial	57.321	57.321
Arrendamentos – IFRS16 ⁽¹⁾	89.610	88.506
Total	352.622	412.584

(1) Refere-se ao imposto diferido sobre as transações de arrendamentos, ativos de direitos de uso e passivos de arrendamentos (Alteração da IAS12 explanada na Nota 2b).

Ativos e passivos de impostos diferidos são compensados quando existir um direito legalmente executável de compensar ativos de imposto corrente contra passivos de imposto, ocasião em que impostos diferidos se relacionam com impostos lançados pela mesma autoridade fiscal.

NOTA 25 – OUTROS PASSIVOS

	31/03/2024	31/12/2023
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	198.754	12.079
Obrigações Sociais e Estatutárias	121.028	224.229
Provisão de Pessoal	161.548	153.474
Obrigações por Convênios Oficiais e Serviços de Pagamento	170.879	137.605
Credores Diversos	266.049	223.128
Passivos Atuariais – Benefícios Pós-Emprego ⁽¹⁾	781.031	776.628
Provisões para Pagamentos a Efetuar	209.659	143.233
Rendas Antecipadas	124.474	126.987
Outros	5.572	5.478
Total	2.038.994	1.802.841

(1) Refere-se principalmente às obrigações do patrocinador sobre os déficits apurados em planos de benefício definido oferecidos a empregados e ex-empregados do Banrisul e das empresas do grupo (Nota 36e).

NOTA 26 – PATRIMÔNIO LÍQUIDO

(a) Capital Social

O Capital Social do Banrisul em 31 de março de 2024 é de R\$5.200.000 (31/12/2023 – R\$5.200.000), subscrito e integralizado, representado por 408.974 mil ações, sem valor nominal, conforme tabela a seguir:

	ON		PNA		PNB		Total	
	Quantidade	%	Quantidade	%	Quantidade	%	Quantidade	%
Estado do Rio Grande do Sul								
Quantidade de ações em circulação em 31 de dezembro de 2023	201.225.359	98,13	751.479	54,73	-	-	201.976.838	49,39
Conversões/Transferências	-	-	-	-	-	-	-	-
Quantidade de ações em circulação em 31 de março de 2024	201.225.359	98,13	751.479	54,73	-	-	201.976.838	49,39
Administradores, Conselheiros e Membros de Comitê								
Quantidade de ações em circulação em 31 de dezembro de 2023	10.305	0,00	-	-	105	-	10.410	-
Conversões/Transferências	-	-	-	-	-	-	-	-
Quantidade de ações em circulação em 31 de março de 2024	10.305	0,00	-	-	105	-	10.410	-
Outros								
Quantidade de ações em circulação em 31 de dezembro de 2023	3.829.177	1,87	621.612	45,27	202.536.440	100,00	206.987.229	50,61
Conversões/Transferências	-	-	-	-	-	-	-	-
Quantidade de ações em circulação em 31 de março de 2024	3.829.177	1,87	621.612	45,27	202.536.440	100,00	206.987.229	50,61
Total em 31 de dezembro 2023	205.064.841	100,00	1.373.091	100,00	202.536.545	100,00	408.974.477	100,00
Conversões/Transferências	-	-	-	-	-	-	-	-
Total em 31 de março de 2024	205.064.841	100,00	1.373.091	100,00	202.536.545	100,00	408.974.477	100,00

Notas Explicativas

As ações preferenciais não têm direito a voto e têm a seguinte remuneração:

- Ações Preferenciais Classe A:
 - Prioridade no recebimento de um dividendo fixo preferencial, não cumulativo, de 6% (seis por cento) ao ano, calculado sobre o quociente resultante da divisão do valor do capital social pelo número de ações que o compõem;
 - Direito de participar, depois de pagar às ações Ordinárias e Preferenciais Classe B um dividendo igual ao pago a tais ações, na distribuição de quaisquer outros dividendos ou bonificações em dinheiro distribuídos pela sociedade, em igualdade de condições com as ações Ordinárias e Preferenciais Classe B, com o acréscimo de 10% (dez por cento) sobre o valor pago a tais ações;
 - Participação nos aumentos de capital decorrentes da capitalização de reservas, em igualdade de condições com as ações Ordinárias e Preferenciais Classe B; e
 - Prioridade no reembolso de capital, sem prêmio.
- Ações Preferenciais Classe B:
 - Participação nos aumentos de capital decorrentes da capitalização de reservas, em igualdade de condições com as ações Ordinárias e Preferenciais Classe A; e
 - Prioridade no reembolso de capital, sem prêmio.

(b) Ações em Tesouraria – Abertura de Programa de Recompra de Ações

O Banrisul realizou a abertura de seu primeiro Programa de Recompra de Ações com o objetivo de maximizar a geração de valor para os acionistas por meio de uma administração eficiente da estrutura de capital. Está autorizada a aquisição de até 10.126.677 de ações preferenciais, equivalente a 5% das ações preferenciais de emissão própria, sem redução do valor do capital social, para manutenção em tesouraria, cancelamento ou recolocação no mercado. As aquisições ocorrerão em bolsa de valores, no período de 15 de dezembro de 2022 a 15 de junho de 2024, a valor de mercado. Até 30 de setembro de 2023 foram recompradas o total de 1.202.500 ações, as quais foram recolocadas no mercado no quarto trimestre de 2023.

(c) Reservas

- Reserva de Capital: refere-se aos valores recebidos pela sociedade que não transitaram pelo resultado, por não se referir a contraprestação à entrega de bens ou serviços prestados à sociedade.
- Reserva Legal: objetiva aumentar o capital da sociedade ou absorver prejuízos, mas não pode ser distribuída sob a forma de dividendos;
- Reserva Estatutária: tem por finalidade garantir recursos para investimentos e aplicação na área de informática, e está limitada a 70% do Capital Social Integralizado; e
- Reserva de Expansão: tem por finalidade a retenção de lucros para financiar projeto de investimento em capital fixo ou circulante, justificado em orçamento de capital proposto pela Administração e aprovado pela Assembleia Geral.

(d) Distribuição de Resultado

O lucro líquido do exercício, ajustado nos termos da Lei nº 6.404/76, terá as seguintes destinações:

- 5% para constituição da Reserva Legal, que não excederá 20% do Capital Social;
- Dividendos Mínimos Obrigatórios de 25% do Lucro Líquido Ajustado; e

Notas Explicativas

- Até 25% do Lucro Líquido para a Reserva Estatutária, limitada a 70% do Capital Social Integralizado, que possui a finalidade de garantir recursos para investimentos e aplicação na área de informática.

A política de remuneração do capital adotada pelo Banrisul visa distribuir juros sobre o capital próprio no valor máximo dedutível calculado em conformidade com a legislação vigente, podendo ser fundamentado em lucros acumulados ou reservas de lucros. Os juros pagos poderão ser imputados, líquidos de IR, no cálculo dos dividendos obrigatórios do exercício previsto no Estatuto Social.

Conforme facultado pela Lei nº 9.249/95 e pela Deliberação CVM nº 207/96, a Administração do Banrisul pagou o montante de R\$50.000, referente aos Juros sobre o Capital Próprio (JCP) do primeiro trimestre de 2024 (1º trim/2023 – R\$150.000), imputado aos dividendos, líquido do IR retido na fonte. O pagamento dos JCP resultou em um benefício tributário para o Banrisul na ordem de R\$22.500 (1º trim/2023 – R\$67.500).

O Banrisul mantém, desde o início de 2008, política de remuneração do capital com pagamento trimestral de JCP e, historicamente, tem remunerado os seus acionistas com pagamento de JCP e dividendos superiores ao mínimo legalmente exigido.

Em 27 de abril de 2023, em Assembleia Geral Ordinária, foi aprovada a proposta de distribuição de dividendos adicionais para o exercício de 2023 no percentual equivalente a 25% sobre o Lucro Líquido deduzido da Reserva Legal, perfazendo o total de 50%.

NOTA 27 – RECEITA LÍQUIDA COM JUROS E SIMILARES

	01/01 a 31/03/2024	01/01 a 31/03/2023
Receitas com Juros e Similares	3.711.905	3.583.067
Depósitos Compulsórios no Banco Central do Brasil	295.078	324.253
Ativos Financeiros Avaliados ao Valor Justo	204.481	169.066
Ativos Financeiros Avaliados ao Custo Amortizado	3.212.346	3.089.748
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	154.149	126.158
Títulos e Valores Mobiliários	956.097	1.039.671
Operações de Crédito	2.095.258	1.920.828
Outros Ativos Financeiros	6.842	3.091
Despesas com Juros e Similares	(2.382.631)	(2.405.410)
Resultado de Passivos Financeiros ao Valor Justo	(51.902)	3.434
Resultado de Passivos Financeiros ao Custo Amortizado	(2.330.729)	(2.408.844)
Depósitos	(1.447.264)	(1.666.687)
Captação no Mercado Aberto	(486.651)	(410.516)
Recursos de Aceites e Emissão de Títulos	(159.509)	(94.694)
Obrigações por Empréstimos e Repasses	(79.698)	(46.708)
Outros Passivos Financeiros	(157.607)	(190.239)
Total Líquido	1.329.274	1.177.657

NOTA 28 – GANHOS (PERDAS) LÍQUIDOS COM ATIVOS E PASSIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO

	01/01 a 31/03/2024	01/01 a 31/03/2023
Ganhos (Perdas) Líquidas com Passivos Financeiros ao Valor Justo por Meio do Resultado	(35.902)	(28.207)
Ganhos (Perdas) Líquidas com Ativos Financeiros pelo Valor Justo por Meio do Resultado	(14.841)	28.693
Ganhos (Perdas) com Derivativos	28.930	(76.783)
Total	(21.813)	(76.297)

Notas Explicativas

NOTA 29 – RECEITAS DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS

	01/01 a 31/03/2024	01/01 a 31/03/2023
Administração de Fundos	27.445	20.321
Rendas de Cobrança e de Serviços de Custódia	12.048	15.204
Rendas de Taxas de Administração de Consórcios	36.386	30.221
Receitas de Serviços Banrisul Pagamentos	202.406	190.603
Serviços de Arrecadação	9.322	11.192
Comissões de Corretagem de Seguros	69.505	69.337
Cartão de Crédito	53.107	12.304
Serviços de Conta corrente	149.893	152.753
Receita de Serviços em Operações de Câmbio	21.084	16.075
Outras Receitas	14.165	15.178
Total	595.361	533.188

NOTA 30 – DESPESAS DE PESSOAL

	01/01 a 31/03/2024	01/01 a 31/03/2023
Remuneração Direta	307.543	298.068
Benefício	111.836	94.535
Encargos Sociais	126.120	125.590
Treinamentos	1.435	681
Participação no Lucro	59.033	62.953
Total	605.967	581.827

NOTA 31 – OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS

	01/01 a 31/03/2024	01/01 a 31/03/2023
Comunicações	13.320	12.154
Processamento de Dados	57.938	40.590
Vigilância, Segurança e Transporte de Valores	32.750	34.118
Amortização e Depreciação	99.703	89.661
Aluguéis e Condomínios	11.167	11.650
Materiais	2.493	3.808
Serviços de Terceiros	58.470	70.874
Serviços Técnicos Especializados	52.334	54.433
Propaganda, Promoções e Publicidade ⁽¹⁾	44.771	32.384
Manutenção e Conservação de Bens	20.883	16.342
Água, Energia e Gás	9.138	9.870
Serviços do Sistema Financeiro	10.504	9.427
Outras	21.116	21.333
Total	434.587	406.644

(1) É composto principalmente por R\$18.202 (1º trim/2023 – R\$7.451) de despesa com propaganda institucional e R\$20.809 (1º trim/2023 – R\$19.100) de programa de divulgação por meio de eventos e clubes esportivos.

NOTA 32 – OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS

	01/01 a 31/03/2024	01/01 a 31/03/2023
Recuperação de Encargos e Despesas	7.245	6.727
Reversão de Provisões Operacionais	48	1.218
Tarifas Interbancárias	7.868	6.404
Títulos de Créditos a Receber	4.102	4.239
Receitas Diversas com Cartões ⁽¹⁾	4.084	41.007
Reversão de Provisões para Pagamentos a Efetuar	5.678	7.477
Receitas de Adquirência por Antecipação de Recebíveis ⁽²⁾	-	6.329
Receita de Locação Equipamentos Adquirência ⁽²⁾	-	18.409
Atualização de Depósitos Judiciais	14.792	14.157
Outras	6.843	11.167
Total	50.660	117.134

(1) A partir de julho de 2023 as receitas foram reclassificadas para a Nota Explicativa de Receita de Prestação de Serviços na rubrica Cartão de Crédito.

(2) A partir de julho de 2023 as receitas foram reclassificadas para a Nota Explicativa de Receita de Prestação de Serviços na rubrica Receitas de Serviços Banrisul Pagamentos.

Notas Explicativas

NOTA 33 – OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS

	01/01 a 31/03/2024	01/01 a 31/03/2023
Descontos Concedidos em Renegociações	37.391	7.711
Despesas com Arrecadação de Tributos Federais	2.654	2.836
Despesas com Cartões	2.543	2.749
Tarifas Convênio INSS	78.841	63.591
Bônus Banrisul de Vantagens	7.534	4.397
Despesas com Transações Banrisul Pagamentos	18.674	14.848
Custos Convênios Crédito Consignado	1.718	1.623
Correção Monetária sobre Liberação de Financiamento	2.920	2.204
Perdas Tarifas Não Recebidas	5.704	6.214
Serviços de Processamento de Folha de Pagamentos	5.654	-
Outras	22.274	21.256
Total	185.907	127.429

NOTA 34 – IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

A seguir apresenta-se a reconciliação da despesa/receita de IR e CSLL:

	01/01 a 31/03/2024	01/01 a 31/03/2023
Lucro do Período antes da Tributação	230.492	156.237
Imposto de Renda sobre o Lucro – Alíquota 25%	(57.623)	(39.059)
Contribuição Social sobre o Lucro – Alíquota 9%	(19.761)	(22.034)
Contribuição Social sobre o Lucro – Alíquota 15%	(1.309)	(1.453)
Contribuição Social sobre o Lucro – Alíquota 20%	(12.237)	-
Total do Imposto de Renda e Contribuição Social pelas Alíquotas Vigentes	(90.930)	(62.546)
Juros sobre o Capital Próprio Pagos (Líquidos)	26.519	28.206
Juros sobre o Capital Próprio	38.476	67.500
Resultado de Equivalência	11.145	11.329
Outras Adições Líquidas das Exclusões	(11.181)	(9.239)
Juros sobre o Capital Próprio Recebido	(21.015)	-
Total do Imposto de Renda e Contribuição Social	(46.986)	35.250
Corrente	(90.159)	(87.523)
Diferido	43.173	122.773

NOTA 35 – LUCRO POR AÇÃO

A tabela a seguir apresenta o LPA utilizando o número médio ponderado de ações ordinárias e preferenciais totais em circulação, durante o período correspondente ao resultado.

	01/01 a 31/03/2024	01/01 a 31/03/2023
Lucro Líquido Atribuível aos Acionistas Controladores - R\$ Mil	183.341	191.334
Ações Ordinárias	91.929	95.942
Ações Preferenciais A	616	642
Ações Preferenciais B	90.796	94.750
Média Ponderada das Ações em Circulação	408.974.477	408.954.716
Média Ponderada de Número de Ações Ordinárias	205.064.841	205.064.841
Média Ponderada de Número de Ações Preferenciais A	1.373.091	1.373.091
Média Ponderada de Número de Ações Preferenciais B	202.536.545	202.516.784
Lucro Básico e Diluído por Ação - R\$		
Ação Ordinária	0,45	0,47
Ação Preferencial A	0,45	0,47
Ação Preferencial B	0,45	0,47

Notas Explicativas

NOTA 36 – OBRIGAÇÕES COM BENEFÍCIOS DE LONGO PRAZO PÓS-EMPREGO A EMPREGADOS

O Banrisul é patrocinador da FBSS e da Cabergs, que asseguram a complementação de benefícios de aposentadoria e assistência médica a seus funcionários, respectivamente.

A FBSS é dotada de autonomia administrativa, tendo como finalidade instituir planos de benefícios de natureza previdenciária aos seus participantes – empregados das patrocinadoras e respectivos beneficiários – mediante contribuições específicas, estabelecidas em seus planos e respectivos regulamentos.

A Política de Previdência Complementar do Banrisul executada pela FBSS, instituída em 29 de janeiro de 1963 em conformidade com a legislação então vigente, tem como fundamentação legal o artigo 202 da Constituição Federal de 5 de outubro de 1988, das Leis Complementares de números 108 e 109 de 29 de maio de 2001, e demais normas legais em vigor emanadas por órgãos reguladores da Previdência Social ligada ao Ministério da Fazenda, como a Superintendência Nacional de Previdência Complementar (Previc) e o Conselho Nacional de Previdência Complementar (CNPC), o Estatuto Social da Entidade Gestora e respectivos regulamentos dos Planos de Benefícios, bem como está em concordância com a Resolução CMN nº 4.994/22.

O artigo 8º da Resolução CMN nº 4.994/22 determina que é designado pelo Conselho Deliberativo do Fundo de Pensão um Administrador Estatutário Tecnicamente Qualificado para a Gestão dos Investimentos (AETQ) como principal responsável pela gestão, alocação, supervisão e acompanhamento dos recursos garantidores de seus planos e pela prestação de informações relativas à aplicação desses recursos.

Os Planos de Benefícios que dão suportes à Política de Previdência Complementar do Banrisul se fundamentam nos respectivos Regulamentos dos Planos, nos quais constam todos os direitos e obrigações dos participantes e das patrocinadoras, o Plano de Custeio Atuarial, os prazos legais, a forma de pagamento das contribuições mensais e dos benefícios, o tempo de contribuição mínima e outros parâmetros necessários para o dimensionamento atuarial. Todos os Regulamentos são aprovados pelos órgãos legais internos de gestão, pelas patrocinadoras e pelos órgãos federais de supervisão e regulação conforme legislação em vigor. Em conformidade com a Resolução CNPC nº 30/18, foi designado pelo Conselho Deliberativo da FBSS um Administrador Responsável pelo Plano de Benefícios (ARPB).

O conjunto de hipóteses e métodos atuariais adotados nos cálculos resultou de um processo de interação entre a consultoria atuarial externa, responsável pelos cálculos atuariais no caso dos Planos de Benefícios estruturados na modalidade de Benefício Definido e Contribuição Variável, os atuários internos da própria FBSS no caso do plano de Benefícios estruturado na modalidade de Contribuição Definida, a Diretoria Executiva e os representantes do Conselho Deliberativo da Fundação. Conta ainda com o aval das patrocinadoras dos Planos de Benefícios I e Saldado (modalidade de “benefício definido”), dos Planos FBPREV, FBPREV II e FBPREV III (modalidade de “contribuição variável”) e do Plano FBPREV CD (modalidade de “contribuição definida”), conforme determina a Resolução CNPC nº 30/18, Instrução Previc nº 23/23 e Portaria Previc nº 363/23.

(a) Principais Premissas

As principais premissas a seguir foram elaboradas com base nas informações vigentes em 31 de dezembro de 2023 e 2022, sendo revisadas periodicamente.

Hipóteses Econômicas – 31/12/2023	Planos de Previdência (% a.a)					Planos de Saúde (% a.a) ⁽¹⁾			Prêmio Aposentadoria (% a.a)
	PBI	PBS	FBPREV	FBPREV II	FBPREV III	PAM	POD	PROMED	
Taxa Real de Desconto Atuarial	5,34	5,37	5,35	5,38	5,35	5,44	5,44	5,44	5,35
Retorno Real Esperado sobre os Ativos	5,34	5,37	5,35	5,38	5,35	5,44	5,44	5,44	5,35
Taxa Real de Crescimento Salarial dos Empregados Ativos	0,66	n/a	6,06	2,01	0,41	Conforme Plano ⁽²⁾	n/a	n/a	6,06
Crescimento Real dos Benefícios do Plano Durante o Recebimento	0,30	-	-	-	-	-	1,00	1,00	-
Fator de Capacidade sobre os Benefícios	98,00	98,00	98,00	98,00	98,00	98,00	100,00	100,00	n/a
Fator de Capacidade sobre os Salários	98,00	98,00	98,00	98,00	98,00	98,00	100,00	100,00	100,00
Inflação Esperada	3,90	3,90	3,90	3,90	3,90	3,90	3,90	3,90	3,90
Taxa de Desconto Nominal	9,45	9,48	9,46	9,49	9,46	9,55	9,55	9,55	9,46
Retorno Nominal Esperado sobre os Ativos do Plano	9,45	9,48	9,46	9,49	9,46	9,55	9,55	9,55	9,46
Taxa Nominal de Crescimento Salarial dos Empregados Ativos	4,59	3,90	10,20	5,99	4,33	Conforme Plano ⁽²⁾	n/a	n/a	10,20
Crescimento Nominal dos Benefícios do Plano Durante o Recebimento	4,21	3,90	3,90	3,90	3,90	3,90	4,94	4,94	3,90
Hipóteses Econômicas – 31/12/2022	Planos de Previdência (% a.a)					Planos de Saúde (% a.a) ⁽¹⁾			Prêmio Aposentadoria (% a.a)
	PBI	PBS	FBPREV	FBPREV II	FBPREV III	PAM	POD	PROMED	
Taxa Real de Desconto Atuarial	6,10	6,14	6,11	6,14	6,10	6,17	6,17	6,17	6,09
Retorno Real Esperado sobre os Ativos	6,10	6,14	6,11	6,14	6,10	6,17	6,17	6,17	6,09
Taxa Real de Crescimento Salarial dos Empregados Ativos	1,36	-	5,15	1,51	0,41	Conforme Plano ⁽²⁾	n/a	n/a	5,15
Crescimento Real dos Benefícios do Plano Durante o Recebimento	0,30	-	-	-	-	-	-	1,00	-
Fator de Capacidade sobre os Benefícios	98,00	98,00	98,00	98,00	98,00	98,00	100,00	100,00	n/a
Fator de Capacidade sobre os Salários	98,00	98,00	98,00	98,00	98,00	98,00	100,00	100,00	100,00
Inflação Esperada	5,23	5,23	5,23	5,23	5,23	5,23	5,23	5,23	5,23
Taxa de Desconto Nominal	11,65	11,69	11,66	11,69	11,65	11,72	11,72	11,72	11,64
Retorno Nominal Esperado sobre os Ativos do Plano	11,65	11,69	11,66	11,69	11,65	11,72	11,72	11,72	11,64
Taxa Nominal de Crescimento Salarial dos Empregados Ativos	6,66	5,23	10,65	6,82	5,66	Conforme Plano ⁽²⁾	n/a	n/a	10,65
Crescimento Nominal dos Benefícios do Plano Durante o Recebimento	5,55	5,23	5,23	5,23	5,23	5,23	5,23	6,28	5,23

(1) Planos de Saúde com benefícios pós-emprego nos Planos Plano de Assistência Médico-Hospitalar (PAM), Plano Odontológico (POD) e Programa Auxílio Medicamento (PROMED).

(2) Conforme Plano de Previdência aos quais os beneficiários estiverem inscritos.

Hipóteses Demográficas – 31/12/2023	Mortalidade Geral	Mortalidade de Inválidos	Entrada em Invalidez	Taxa Anual de Rotatividade	Opção pelo Instituto BPD	Entrada em Aposentadoria	Composição Familiar
Planos de Previdência							
PBI	AT – 2000 (-10%) (por sexo)	RRB – 83 (-50%)	Álvaro Vindas (-70%)	Experiência PBI e FBPREV III 2015- 2022	n/a	100% ao atingir o benefício pleno	A Conceder: Família Média (74% dos participantes com beneficiários e mulher 4 anos mais nova que o homem). Concedido: Família Real
PBS	AT – 2000 (-30%) (por sexo)	RRB – 83 (-50%)	Álvaro Vindas (-70%)	Experiência Saldado 2015-2022	n/a	Data provável de aposentadoria informada no cadastro	A Conceder: Família Média (74% dos participantes com beneficiários e mulher 4 anos mais nova que o homem). Concedido: Família Real
FBPREV	AT – 2000 (-30%) (por sexo)	RRB – 83 (-50%)	Álvaro Vindas (-70%)	Experiência FBPREV 2015-2022	-	100% na aposentadoria normal conforme elegibilidade do plano	Família Real, conforme cadastro
FBPREV II	AT – 2000 (-30%) (por sexo)	Winklevos	Álvaro Vindas (-70%)	Experiência FBPREV II 2015-2020	-	100% na aposentadoria normal conforme elegibilidade do plano	Família Real, conforme cadastro
FBPREV III	AT – 2000 (-10%) (por sexo)	RRB – 83 (-50%)	Álvaro Vindas	Experiência PBI e FBPREV III 2015- 2022	-	100% na aposentadoria normal conforme elegibilidade do plano	Família Real, conforme cadastro
Planos de Saúde ⁽¹⁾							
PAM	Conforme Planos de Previdência ⁽²⁾	Conforme Planos de Previdência ⁽²⁾	Conforme Planos de Previdência ⁽²⁾	Conforme Planos de Previdência ⁽²⁾	-	100% na aposentadoria normal conforme elegibilidade do plano	Conforme Planos de Previdência ⁽²⁾
POD	AT – 2000 Basic (-30%) (por sexo)	RRB – 83 (-50%)	Álvaro Vindas (-70%)	Experiência FBPREV 2015-2022	-	100% na aposentadoria normal conforme elegibilidade do plano	Família Real
PROMED	AT – 2000 Basic (-30%) (por sexo)	RRB – 83 (-50%)	Álvaro Vindas (-70%)	Experiência FBPREV 2015-2022	-	100% na aposentadoria normal conforme elegibilidade do plano	Não Aplicável
Prêmio Aposentadoria	AT – 2000 (-30%) (por sexo)	n/a	Álvaro Vindas (-70%)	Experiência FBPREV 2015-2022	-	60 anos de idade e 10 anos de empresa	Não Aplicável
Hipóteses Demográficas – 31/12/2022	Mortalidade Geral	Mortalidade de Inválidos	Entrada em Invalidez	Taxa Anual de Rotatividade	Opção pelo Instituto BPD	Entrada em Aposentadoria	Composição Familiar
Planos de Previdência							
PBI	AT – 2000 (-10%) (por sexo)	RRB – 83 (-50%)	Álvaro Vindas (-70%)	Experiência PBI e FBPREV III 2015- 2020	n/a	100% ao atingir o benefício pleno	A Conceder: Família Média (74% dos participantes com beneficiários e mulher 4 anos mais nova que o homem). Concedido: Família Real
PBS	AT – 2000 (-30%) (por sexo)	RRB – 83 (-50%)	Álvaro Vindas (-70%)	Experiência Saldado 2015-2020	n/a	Data provável de aposentadoria informada no cadastro	A Conceder: Família Média (74% dos participantes com beneficiários e mulher 4 anos mais nova que o homem). Concedido: Família Real
FBPREV	AT – 2000 (-30%) (por sexo)	RRB – 83 (-50%)	Álvaro Vindas (-70%)	Experiência FBPREV 2015-2020	-	100% na aposentadoria normal conforme elegibilidade do plano	Família Real, conforme cadastro
FBPREV II	AT – 2000 (-30%) (por sexo)	Winklevos	Álvaro Vindas (-70%)	Experiência FBPREV II 2015-2020	-	100% na aposentadoria normal conforme elegibilidade do plano	Família Real, conforme cadastro
FBPREV III	AT – 2000 suavizada (10% por sexo)	RRB – 83 (-50%)	Álvaro Vindas	Experiência PBI e FBPREV III 2015- 2020	-	100% na aposentadoria normal conforme elegibilidade do plano	Família Real, conforme cadastro
Planos de Saúde ⁽¹⁾							
PAM	Conforme Planos de Previdência ⁽²⁾	Conforme Planos de Previdência ⁽²⁾	Conforme Planos de Previdência ⁽²⁾	Conforme Planos de Previdência ⁽²⁾	-	100% na aposentadoria normal conforme elegibilidade do plano	Conforme Planos de Previdência ⁽²⁾
POD	AT – 2000 Basic (-30%) (por sexo)	RRB – 83 (-50%)	Álvaro Vindas (-70%)	Experiência PBI e FBPREV I 2015-2020	-	100% na aposentadoria normal conforme elegibilidade do plano	Família Real
PROMED	AT – 2000 Basic (-30%) (por sexo)	RRB – 83 (-50%)	Álvaro Vindas (-70%)	Experiência PBI e FBPREV I 2015-2020	-	100% na aposentadoria normal conforme elegibilidade do plano	Não Aplicável
Prêmio Aposentadoria	AT – 2000 (-30%) (por sexo)	n/a	Álvaro Vindas (-70%)	Experiência FBPREV 2015-2020	-	60 anos de idade e 10 anos de empresa	Não Aplicável

(1) Planos de Saúde com benefícios pós-emprego nos Planos PAM- Plano de Assistência Médico-Hospitalar, POD - Plano Odontológico e PROMED - Programa Auxílio Medicamento.

(2) Conforme Plano de Previdência aos quais os beneficiários estiverem inscritos.

Notas Explicativas

As premissas referentes à experiência de mortalidade são estabelecidas com base em experiência de atuários, ajustadas de acordo com o perfil demográfico dos empregados do Banrisul.

O valor atual de obrigações de planos de pensão de benefício definido é obtido por cálculos atuariais, que utilizam um conjunto de premissas econômicas, financeiras e biométricas. Entre as premissas utilizadas na determinação do custo (receita) líquido(a) para esses planos está a taxa de desconto. Quaisquer mudanças nessas premissas afetarão o valor contábil das obrigações dos planos de pensão.

O Banrisul determina a taxa de desconto apropriada ao final de cada período, observando os princípios estabelecidos pela Resolução CVM nº 110/22 e pela Resolução CMN nº 4.877/20, as quais são usadas para determinar o valor presente de futuras saídas de caixa estimadas que devem ser necessárias para liquidar as obrigações de planos de pensão. As taxas de desconto reais foram apuradas considerando a interpolação das taxas do índice IMA-B, divulgado pela ANBIMA, com data de referência em 29/12/2023.

Em conformidade com a Resolução CNPC nº 30/18, combinadas com a Instrução Previc nº 23/23 e com Portaria Previc nº 363/23, a FBSS elabora estudos visando o estabelecimento do perfil dos vencimentos das obrigações dos Planos de Benefícios com a apuração do *duration* e outras análises de distribuição do pagamento dos benefícios.

Outras premissas importantes para as obrigações de planos de pensão se baseiam, em parte, em condições atuais do mercado.

(b) Descrições dos Planos e Outros Benefícios de Longo Prazo

Plano de Benefícios I (PBI): os benefícios assegurados por este plano, na modalidade de benefício definido, abrangem aposentadoria, pensão por morte, auxílio-doença, auxílio-reclusão, auxílio-funeral e abono anual.

A contribuição normal do participante ativo corresponde ao recolhimento de percentuais do salário de participação. O PBI foi fechado para novas adesões a partir de julho de 2009.

Plano Saldado (PBS): os benefícios assegurados por este plano, na modalidade de benefício definido, abrangem benefício saldado de aposentadoria, benefício saldado de invalidez, pensão por morte, auxílio-funeral e abono anual.

Não haverá contribuição normal ao PBS e, quando estiver apto a se aposentar, receberá um benefício proporcional ao tempo que contribuiu ao PBI.

Plano FBPREV (FBPREV): os benefícios assegurados por este plano, na modalidade de contribuição variável, abrangem benefícios de aposentadoria normal, aposentadoria antecipada, aposentadoria por invalidez, benefício proporcional, auxílio-doença, abono anual, benefício mínimo, pensão por morte e auxílio funeral. A contribuição normal do participante é composta de três parcelas:

- Parcela básica: 1% a 3% (intervalos de 0,5%) aplicado sobre o salário de participação;
- Parcela adicional: pode variar entre 1% a 7,5% (intervalos de 0,5%) aplicado sobre a parcela do salário de participação que exceder a 9 (nove) unidades de referência; e
- Parcela variável: percentual aplicado sobre o salário de participação, determinado anualmente pelo Atuário no Plano de Custeio, para cobrir 50% dos custos de benefícios de risco e das despesas administrativas do plano.

Além da contribuição normal, o participante poderá efetuar contribuições facultativas, não inferiores a 1 (uma) unidade de referência, não acompanhadas pelo patrocinador. O Banrisul contribui paritariamente às contribuições normais dos participantes.

Plano FBPREV II (FBPREV II): os benefícios assegurados por este plano, na modalidade de “contribuição variável”, abrangem benefícios de aposentadoria normal, aposentadoria antecipada, aposentadoria por

Notas Explicativas

invalidez, benefício proporcional, auxílio-doença, abono anual, benefício mínimo, pensão por morte e auxílio funeral. A contribuição normal do participante é composta de três parcelas:

- Parcela básica: 3% a 5% aplicado sobre o salário de participação;
- Parcela adicional: pode variar entre 5% a 10% (intervalos de 1%) aplicado sobre a parcela do salário de participação que exceder a 9 (nove) unidades de referência; e
- Parcela variável: percentual aplicado sobre o salário de participação, determinado anualmente pelo Atuário no Plano de Custeio, para cobrir 50% dos custos de benefícios de risco e de 50% das despesas administrativas do plano calculadas em 10% sobre o total das demais contribuições.

Além da contribuição normal, o participante poderá efetuar contribuições facultativas, não inferiores a 1 (uma) unidade de referência, não acompanhadas pelo patrocinador. O Banrisul contribui paritariamente às contribuições normais dos participantes.

Plano FBPREV III (FBPREV III): os benefícios assegurados por este plano, na modalidade de contribuição variável, abrangem benefícios de aposentadoria normal, aposentadoria antecipada, aposentadoria por invalidez, benefício proporcional, auxílio doença, abono anual, benefício mínimo, pensão por morte e auxílio funeral. A contribuição normal do participante é composta de três parcelas:

- Parcela básica: 3%, 4% ou 5% aplicado sobre o salário de participação;
- Parcela adicional: pode variar entre 5% a 10% (intervalos de 1%) aplicado sobre a parcela do salário de participação que exceder a 9 (nove) unidades de referência; e
- Parcela variável: percentual aplicado sobre o salário de participação, determinado anualmente pelo Atuário no Plano de Custeio, para cobrir 50% dos custos de benefícios de risco e das despesas administrativas do plano.

Além da contribuição normal, o participante poderá efetuar contribuições facultativas, não inferiores a 1 (uma) unidade de referência, não acompanhadas pelo patrocinador. O Banrisul contribui paritariamente às contribuições normais dos participantes.

Plano FBPREV CD (FBPREV CD): os benefícios assegurados por este plano, na modalidade de contribuição definida, abrangem benefícios de aposentadoria, aposentadoria por invalidez, abono anual (opcional) e pensão por morte. A contribuição normal do participante é composta por apenas uma parcela:

- Parcela básica: pode variar entre 1%, a 6% (intervalos de 0,50%) aplicado sobre o salário de participação.

Além da contribuição básica, o participante poderá efetuar contribuições adicionais, mensais e facultativas, não inferiores a 1% aplicado sobre o salário de participação, não acompanhadas pelo patrocinador. O Banrisul contribui paritariamente às contribuições básicas dos participantes.

Planos de Saúde (PAM, POD e PROMED): o Banrisul oferece plano de saúde por meio da Cabergs a seus funcionários ativos e aos aposentados pela FBSS.

Prêmio Aposentadoria (Benefício Pós-Emprego): o Banrisul concede aos seus funcionários um prêmio por aposentadoria que é pago integralmente na data em que o funcionário se desliga da empresa por aposentadoria.

(c) Principais Riscos Atuariais

O Banrisul e a FBSS juntos poderão realizar estudos de confrontação ativo/passivo com o objetivo de buscar operações no mercado financeiro de capitais e de seguros visando a redução ou eliminação dos riscos atuariais dos planos. Através de seus planos de benefícios definidos, o Banrisul está exposto a uma série de riscos, sendo os mais significativos:

Notas Explicativas

Volatilidade dos Ativos: as obrigações do plano são calculadas usando uma taxa de desconto que é estabelecida com base na rentabilidade de títulos privados ou do governo na ausência de mercado ativo. Caso os ativos do plano não atinjam essa rentabilidade, isso criará um déficit. Os planos do Brasil mantêm uma proporção significativa de ações, cujo rendimento se espera que supere o dos títulos privados no longo prazo, enquanto resultará em volatilidade e risco no curto prazo.

Variação na Rentabilidade dos Títulos: uma diminuição na rentabilidade de títulos privados ou do governo resultará no aumento das obrigações do plano, embora essa variação seja compensada parcialmente por um aumento no valor justo dos títulos detidos pelos planos.

Risco de Inflação: algumas obrigações dos planos de pensão do Banrisul são vinculadas à inflação, sendo que uma inflação maior levará a um maior nível de obrigações. Ressalta-se, porém, que em muitos casos, existem limites ao nível de reajustes inflacionários permitidos para proteger o plano contra taxas extremas de inflação. A maior parte dos ativos do plano ou não são afetados (títulos com juros prefixados) ou tem uma pequena correlação (ações) com a inflação, o que significa que uma alta na inflação resultará também em alta no déficit.

Expectativa de Vida: a maior parte das obrigações dos planos consiste na concessão de benefícios vitalícios aos participantes. Por essa razão, aumentos na expectativa de vida resultarão em aumento nas obrigações dos planos.

(d) Gestão dos Ativos dos Planos

O percentual de alocação dos ativos dos planos vigentes em 31 de dezembro de 2023 e 2022 são as seguintes:

31/12/2023		Alocação %				
Categorias	PB I	PBS	FBPREV	FBPREV II	FBPREV III	Saúde
Caixa e Equivalente	0,01	-	0,01	0,01	-	0,03
Renda Fixa	70,15	75,51	83,56	79,81	85,46	98,26
Renda Variável	6,92	4,35	0,91	1,84	5,73	1,71
Imóveis	5,48	3,42	-	1,32	4,48	-
Outros	17,44	16,72	15,52	17,02	4,33	-
Total	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00
31/12/2022		Alocação %				
Categorias	PB I	PBS	FBPREV	FBPREV II	FBPREV III	Saúde
Caixa e Equivalente	0,03	-	0,01	-	-	0,12
Renda Fixa	84,97	77,97	85,44	82,69	89,46	97,86
Renda Variável	6,10	3,95	1,21	1,85	5,21	2,02
Imóveis	5,26	3,40	-	1,43	4,43	-
Outros	3,64	14,68	13,34	14,03	0,90	-
Total	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00

Os ativos dos planos de benefícios definidos incluem ações do Banrisul com um valor justo de R\$9.681 (31/12/2022 - R\$7.322) e imóveis alugados com um valor justo de R\$156.142 (31/12/2022 - R\$143.786).

(e) Avaliações Atuariais

O resumo da composição do passivo/(ativo) atuarial líquido para os períodos findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022, preparados respectivamente com base no laudo atuarial de 31 de dezembro de 2023 e 2022 e de acordo com IAS19(R1), é demonstrado a seguir:

Passivos/(Ativos) registrados no Balanço Patrimonial com benefícios de:	31/12/2023	31/12/2022
Planos de Previdência		
PBI	376.813	353.432
PBS	203.355	122.931
FBPREV	(2)	(2)
FBPREV II	(63)	(56)
FBPREV III	34.245	29.361
Planos de Saúde	(110.969)	(188.799)
Prêmio Aposentadoria	162.215	151.386
Total	665.594	468.253

A composição do passivo/(ativo) atuarial líquido preparado com base no laudo atuarial de 31 de dezembro de 2023 e 2022 e de acordo com o IAS19(R1) é demonstrada a seguir:

Apuração do Passivo/(Ativo) Líquido – 31/12/2023	PBI	PBS	FBPREV	FBPREV II	FBPREV III	Planos de Saúde	Prêmio Aposentadoria
Obrigações Atuariais Apuradas na Avaliação Atuarial	1.248.206	1.445.331	22.044	228.825	351.897	202.311	162.215
Valor Justo dos Ativos do Plano ⁽¹⁾	(871.393)	(1.241.976)	(34.021)	(267.653)	(317.652)	(313.280)	-
Déficit/(Superávit) Apurado	376.813	203.355	(11.977)	(38.828)	34.245	(110.969)	162.215
Efeito do Teto de Ativo	-	-	11.975	38.765	-	-	-
Passivo/(Ativo) Atuarial Líquido	376.813	203.355	(2)	(63)	34.245	(110.969)	162.215

(1) No segundo semestre de 2023, a Cabergs promoveu a segregação de saldos do Fundo Plano de Assistência Médico-Hospitalar (PAM), para Fundo Reserva Plano de Assistência Médico-Hospitalar (PAM), fundo este que não poderá ser utilizado sem prévia e formal autorização do Banrisul na condição de Associado Patrocinador Instituidor.

Apuração do Passivo/(Ativo) Líquido – 31/12/2022	PBI	PBS	FBPREV	FBPREV II	FBPREV III	Planos de Saúde	Prêmio Aposentadoria
Obrigações Atuariais Apuradas na Avaliação Atuarial	1.248.707	1.331.422	17.678	180.975	349.578	188.799	151.386
Valor Justo dos Ativos do Plano	(895.275)	(1.208.491)	(26.602)	(220.984)	(320.217)	(574.384)	-
Déficit/(Superávit) Apurado	353.432	122.931	(8.924)	(40.009)	29.361	(385.585)	151.386
Efeito do Teto de Ativo	-	-	8.922	39.953	-	196.786	-
Passivo/(Ativo) Atuarial Líquido	353.432	122.931	(2)	(56)	29.361	(188.799)	151.386

Resultado do Exercício– 31/12/2023	PBI	PBS	FBPREV	FBPREV II	FBPREV III	Planos de Saúde	Prêmio Aposentadoria
Custo do Serviço Corrente Líquido	26	-	(2.030)	(304)	(9)	2.085	5.944
Custo de Juros sobre as Obrigações Atuariais	130.439	142.782	1.876	19.552	35.937	20.872	14.205
Rendimento Esperado dos Ativos do Plano	(89.961)	(124.868)	(3.282)	(23.783)	(32.339)	(63.174)	-
Juros sobre o Efeito do Teto de Ativo e Passivos Adicionais	-	-	1.090	4.153	-	20.091	-
Total de Despesa/(Receita) Reconhecida no Resultado do Exercício	40.504	17.914	(2.346)	(382)	3.589	(20.126)	20.149

Resultado do Exercício – 31/12/2022	PBI	PBS	FBPREV	FBPREV II	FBPREV III	Planos de Saúde	Prêmio Aposentadoria
Custo do Serviço Corrente Líquido	52	-	476	(224)	(10)	692	5.571
Custo de Juros sobre as Obrigações Atuariais	153.101	154.615	1.665	19.548	39.376	21.142	13.868
Rendimento Esperado dos Ativos do Plano	(101.370)	(126.405)	(2.284)	(23.315)	(33.534)	(60.062)	-
Juros sobre o Efeito do Teto de Ativo e Passivos Adicionais	-	-	569	3.696	-	16.665	-
Total de Despesa/(Receita) Reconhecida no Resultado do Exercício	51.783	28.210	426	(295)	5.832	(21.563)	19.439

Outros Resultados Abrangentes (ORA) no Período – 2023	PBI	PBS	FBPREV	FBPREV II	FBPREV III	Planos de Saúde	Prêmio Aposentadoria
(Ganhos)/Perdas nos Ativos do Plano	2.838	(16.497)	(3.679)	(40.492)	70	324.278	-
(Ganhos)/Perdas nas Obrigações Atuariais	9.597	82.553	5.299	46.759	2.987	2.758	16.795
(Ganhos)/Perdas no Efeito do Teto do Ativo e Passivos Adicionais	-	-	1.963	(5.341)	-	(216.877)	-
(Ganhos)/Perdas Reconhecidos em Outros Resultados Abrangentes (ORA)	12.435	66.056	3.583	926	3.057	110.159	16.795

Outros Resultados Abrangentes (ORA) no Período – 2022	PBI	PBS	FBPREV	FBPREV II	FBPREV III	Planos de Saúde	Prêmio Aposentadoria
(Ganhos)/Perdas nos Ativos do Plano	123.813	23.529	(363)	3.802	4.603	16.620	-
(Ganhos)/Perdas nas Obrigações Atuariais	(250.542)	(183.688)	(1.826)	(6.586)	(33.696)	(20.619)	(9.948)
(Ganhos)/Perdas no Efeito do Teto do Ativo e Passivos Adicionais	-	-	4.152	3.754	-	47.323	-
(Ganhos)/Perdas Reconhecidos em Outros Resultados Abrangentes (ORA)	(126.729)	(160.159)	1.963	970	(29.093)	43.324	(9.948)

Passivo/(Ativo) Atuarial Líquido do Plano – 31/12/2023	PBI	PBS	FBPREV	FBPREV II	FBPREV III	Planos de Saúde	Prêmio Aposentadoria
Passivo/(Ativo) Atuarial Líquido no Final do Período Anterior	353.432	122.931	(2)	(56)	29.361	(188.799)	151.386
Despesa/(Receita) Reconhecida no Resultado do Exercício	40.504	17.914	(2.346)	(382)	3.589	(20.126)	20.149
(Ganhos)/Perdas Reconhecidos em Resultado Abrangente	12.435	66.056	3.583	926	3.057	110.159	16.795
Contribuições do Empregador	(29.558)	(3.546)	(1.237)	(551)	(1.762)	(12.203)	-
Benefícios Pagos Diretamente pela Empresa	-	-	-	-	-	-	(26.115)
Passivo/(Ativo) Atuarial Líquido no Final do Período Atual	376.813	203.355	(2)	(63)	34.245	(110.969)	162.215

Passivo/(Ativo) Atuarial Líquido do Plano – 31/12/2022	PBI	PBS	FBPREV	FBPREV II	FBPREV III	Planos de Saúde	Prêmio Aposentadoria
Passivo/(Ativo) Atuarial Líquido no Final do Período Anterior	455.009	258.236	-	(71)	53.159	(199.072)	146.687
Despesa/(Receita) Reconhecida no Resultado do Exercício	51.783	28.210	426	(295)	5.832	(21.563)	19.439
(Ganhos)/Perdas Reconhecidos em Resultado Abrangente	(126.729)	(160.159)	1.963	970	(29.093)	43.324	(9.948)
Contribuições do Empregador	(26.631)	(3.356)	(2.391)	(660)	(537)	(11.488)	-
Benefícios Pagos Diretamente pela Empresa	-	-	-	-	-	-	(4.792)
Passivo/(Ativo) Atuarial Líquido no Final do Período Atual	353.432	122.931	(2)	(56)	29.361	(188.799)	151.386

Movimentação do Valor Justo dos Ativos do Plano – 31/12/2023	PBI	PBS	FBPREV	FBPREV II	FBPREV III	Planos de Saúde	Prêmio Aposentadoria
Valor Justo dos Ativos do Plano em 1º de janeiro	(895.275)	(1.208.491)	(26.602)	(220.984)	(320.217)	(574.384)	-
Benefícios Pagos no Período Utilizando os Ativos do Plano	199.009	114.982	2.070	18.715	38.289	-	-
Contribuições de Participante Realizadas no Período	(58.446)	(3.556)	(1.291)	(558)	(1.693)	-	-
Contribuições do Empregador Realizadas no Período	(29.558)	(3.546)	(1.237)	(551)	(1.762)	-	-
Rendimento Esperado dos Ativos	(89.961)	(124.868)	(3.282)	(23.783)	(32.339)	(63.174)	-
(Ganhos)/Perdas no Valor Justo dos Ativos do Plano	2.838	(16.497)	(3.679)	(40.492)	70	324.278	-
Valor Justo dos Ativos do Plano no Final do Período	(871.393)	(1.241.976)	(34.021)	(267.653)	(317.652)	(313.280)	-

Movimentação do Valor Justo dos Ativos do Plano – 31/12/2022	PBI	PBS	FBPREV	FBPREV II	FBPREV III	Planos de Saúde	Prêmio Aposentadoria
Valor Justo dos Ativos do Plano em 1º de janeiro	(1.031.504)	(1.206.243)	(20.121)	(215.382)	(328.299)	(530.942)	-
Benefícios Pagos no Período Utilizando os Ativos do Plano	189.980	107.362	1.046	15.242	38.167	-	-
Contribuições de Participante Realizadas no Período	(49.563)	(3.378)	(2.489)	(671)	(617)	-	-
Contribuições do Empregador Realizadas no Período	(26.631)	(3.356)	(2.391)	(660)	(537)	-	-
Rendimento Esperado dos Ativos	(101.370)	(126.405)	(2.284)	(23.315)	(33.534)	(60.062)	-
(Ganhos)/Perdas no Valor Justo dos Ativos do Plano	123.813	23.529	(363)	3.802	4.603	16.620	-
Valor Justo dos Ativos do Plano no Final do Período	(895.275)	(1.208.491)	(26.602)	(220.984)	(320.217)	(574.384)	-

Movimentação do Valor Presente das Obrigações Atuariais – 31/12/2023	PBI	PBS	FBPREV	FBPREV II	FBPREV III	Planos de Saúde	Prêmio Aposentadoria
Valor Presente das Obrigações em 1º de janeiro	1.248.707	1.331.422	17.678	180.975	349.578	188.799	151.386
Custo do Serviço Corrente Líquido	26	-	(2.030)	(304)	(9)	2.085	5.944
Contribuições de Participante Realizadas no Período	58.446	3.556	1.291	558	1.693	-	-
Juros sobre Obrigação Actuarial	130.439	142.782	1.876	19.552	35.937	20.872	14.205
Benefícios Pagos no Período	(199.009)	(114.982)	(2.070)	(18.715)	(38.289)	(12.203)	(26.115)
(Ganhos)/Perdas nas Obrigações Atuariais	9.597	82.553	5.299	46.759	2.987	2.758	16.795
Valor Presente das Obrigações no Final do Período	1.248.206	1.445.331	22.044	228.825	351.897	202.311	162.215

Movimentação do Valor Presente das Obrigações Atuariais – 31/12/2022	PBI	PBS	FBPREV	FBPREV II	FBPREV III	Planos de Saúde	Prêmio Aposentadoria
Valor Presente das Obrigações em 1º de janeiro	1.486.513	1.464.479	15.920	182.808	381.458	199.072	146.687
Custo do Serviço Corrente Líquido	52	-	476	(224)	(10)	692	5.571
Contribuições de Participante Realizadas no Período	49.563	3.378	2.489	671	617	-	-
Juros sobre Obrigação Actuarial	153.101	154.615	1.665	19.548	39.376	21.142	13.868
Benefícios Pagos no Período	(189.980)	(107.362)	(1.046)	(15.242)	(38.167)	(11.488)	(4.792)
(Ganhos)/Perdas nas Obrigações Atuariais	(250.542)	(183.688)	(1.826)	(6.586)	(33.696)	(20.619)	(9.948)
Valor Presente das Obrigações no Final do Período	1.248.707	1.331.422	17.678	180.975	349.578	188.799	151.386

Resultado do Exercício Projetado para o Período Seguinte	PBI	PBS	FBPREV	FBPREV II	FBPREV III	Planos de Saúde	Prêmio Aposentadoria
Custo do Serviços Corrente Líquido	45	-	850	(69)	(30)	966	7.122
Custo de Juros sobre as Obrigações Atuariais	112.045	131.654	2.000	20.861	31.637	9.045	13.401
Rendimento Esperado dos Ativos do Plano	(78.648)	(112.748)	(3.173)	(24.588)	(28.521)	(14.956)	-
Juros sobre o Efeito do Teto de Ativo e Passivos Adicionais	-	-	1.133	3.679	-	-	-
Despesa/(Receita) Actuarial Estimada	33.442	18.906	810	(117)	3.086	(4.945)	20.523

Fluxo de Caixa Esperado para o Período Seguinte	PBI	PBS	FBPREV	FBPREV II	FBPREV III	Planos de Saúde	Prêmio Aposentadoria
Contribuições do Empregador	47.654	8.000	436	454	2.592	13.165	-
Contribuições do Participante	81.848	8.000	436	454	2.592	-	-
Benefícios Pagos Utilizando os Ativos do Plano	209.286	123.618	1.848	18.435	38.164	13.165	-
Benefícios Pagos Diretamente pela Empresa	-	-	-	-	-	-	42.032

As estimativas de pagamentos de benefícios para os próximos 10 anos são demonstradas a seguir:

Perfil de Vencimento de Obrigações Atuariais	PBI	PBS	FBPREV	FBPREV II	FBPREV III	Planos de Saúde	Prêmio Aposentadoria
2024	209.286	123.618	1.848	18.435	38.164	13.165	42.032
2025	196.862	120.491	1.514	17.739	35.657	12.768	12.800
2026	191.506	119.375	1.525	17.476	34.646	13.082	11.585
2027	185.951	117.947	1.543	17.148	33.592	13.339	10.652
2028	180.166	116.136	1.595	16.852	32.497	13.545	9.582
2029 a 2033	804.922	549.791	8.434	80.302	145.083	69.037	32.010

A duração média ponderada do valor presente da obrigação é demonstrada a seguir:

Duration (em anos)	PBI	PBS	FBPREV	FBPREV II	FBPREV III	Planos de Saúde			Prêmio Aposentadoria
						PAM	POD	PROMED	
31/12/2023	8,14	10,13	9,09	10,57	8,78	Conforme Planos de Previdência ⁽¹⁾	9,95	12,55	8,49
31/12/2022	8,10	10,04	9,36	10,18	8,48	Conforme Planos de Previdência ⁽¹⁾	10,07	12,40	6,93

(1) Conforme Plano de Previdência aos quais os beneficiários estiverem inscritos.

Outros dados acerca dos planos são demonstrados a seguir:

Quantidade de Participantes – 31/12/2023	PBI	PBS	FBPREV	FBPREV II	FBPREV III	Planos de Saúde			Prêmio Aposentadoria
						PAM	POD	PROMED	
Ativos	114	318	4.897	2.526	102	1.437	312	7.186	9.138
Assistidos	2.884	2.559	106	2.237	1.469	7.366	-	-	-
Inativos	-	-	-	-	-	-	3.082	6.556	-
Total	2.998	2.877	5.003	4.763	1.571	8.803	3.394	13.742	9.138

Quantidade de Participantes – 31/12/2022	PBI	PBS	FBPREV	FBPREV II	FBPREV III	Planos de Saúde			Prêmio Aposentadoria
						PAM	POD	PROMED	
Ativos	125	449	5.051	2.979	131	1.952	395	7.875	8.683
Assistidos	2.921	2.460	81	1.864	1.471	6.981	-	-	-
Inativos	-	-	-	-	-	-	3.039	6.253	-
Total	3.046	2.909	5.132	4.843	1.602	8.933	3.434	14.128	8.683

Notas Explicativas

(f) Análise de Sensibilidade

As premissas adotadas para o cálculo atuarial do plano de benefício definido têm um efeito significativo sobre os montantes divulgados. Apresenta-se a seguir o impacto no cálculo dos benefícios considerando a alteração das premissas assumidas, destacando-se o impacto do efeito do valor presente das obrigações atuariais (VPOA).

PBI		Impacto
Descrição da Premissa	Análise de Sensibilidade	Efeito no VPOA
Taxa de Desconto	Aumento de 0,5 p.p.	(47.188)
Taxa de Desconto	Redução de 0,5 p.p.	43.540
Tábua de Mortalidade	Aumento de 10%	(37.944)
Tábua de Mortalidade	Redução de 10%	42.258
PBS		Impacto
Descrição da Premissa	Análise de Sensibilidade	Efeito no VPOA
Taxa de Desconto	Aumento de 0,5 p.p.	(68.605)
Taxa de Desconto	Redução de 0,5 p.p.	74.746
Tábua de Mortalidade	Aumento de 10%	(42.442)
Tábua de Mortalidade	Redução de 10%	47.940
FBPREV		Impacto
Descrição da Premissa	Análise de Sensibilidade	Efeito no VPOA
Taxa de Desconto	Aumento de 0,5 p.p.	(938)
Taxa de Desconto	Redução de 0,5 p.p.	1.011
Tábua de Mortalidade	Aumento de 10%	(1.289)
Tábua de Mortalidade	Redução de 10%	1.294
FBPREV II		Impacto
Descrição da Premissa	Análise de Sensibilidade	Efeito no VPOA
Taxa de Desconto	Aumento de 0,5 p.p.	(11.106)
Taxa de Desconto	Redução de 0,5 p.p.	12.004
Tábua de Mortalidade	Aumento de 10%	(4.047)
Tábua de Mortalidade	Redução de 10%	4.474
FBPREV III		Impacto
Descrição da Premissa	Análise de Sensibilidade	Efeito no VPOA
Taxa de Desconto	Aumento de 0,5 p.p.	(14.112)
Taxa de Desconto	Redução de 0,5 p.p.	15.256
Tábua de Mortalidade	Aumento de 10%	(10.770)
Tábua de Mortalidade	Redução de 10%	12.001
Planos de Saúde		Impacto
Descrição da Premissa	Análise de Sensibilidade	Efeito no VPOA
Taxa de Desconto	Aumento de 0,5 p.p.	(10.766)
Taxa de Desconto	Redução de 0,5 p.p.	11.909
Tábua de Mortalidade	Aumento de 10%	(5.775)
Tábua de Mortalidade	Redução de 10%	6.527
Prêmio Aposentadoria		Impacto
Descrição da Premissa	Análise de Sensibilidade	Efeito no VPOA
Taxa de Desconto	Aumento de 0,5 p.p.	(6.249)
Taxa de Desconto	Redução de 0,5 p.p.	6.814
Tábua de Mortalidade	Aumento de 10%	(433)
Tábua de Mortalidade	Redução de 10%	434

NOTA 37 – COMPROMISSOS E OUTRAS INFORMAÇÕES RELEVANTES

(a) Estado do Rio Grande do Sul

Em 22 de abril de 2004, foi sancionada a Lei Estadual nº 12.069, alterada pela Lei nº 14.738/15, mediante a qual o Bannisul deverá disponibilizar ao Estado do Rio Grande do Sul até 95% do valor dos depósitos judiciais arrecadados em que as partes litigantes não sejam o Estado ou os Municípios. A parcela não disponibilizada dos depósitos judiciais arrecadados constituirá o Fundo de Reserva destinado a garantir a restituição dos referidos depósitos. Em 31 de março de 2024, o saldo dos referidos recursos arrecadados, atualizado pelas mesmas regras da caderneta de poupança, conforme Lei nº 12.703/12; artigo 11, §1º, da Lei nº 9.289/96; e artigo 12 da Lei nº 8.177/91, totalizavam até a data do Balanço Patrimonial R\$14.822.506 (31/12/2023 – R\$14.497.513), dos quais R\$9.968.169 (31/12/2023 – R\$9.968.169) foram transferidos para o Estado, mediante

Notas Explicativas

sua solicitação. O saldo remanescente, que constitui a disponibilidade do Fundo de Reserva, está registrado na rubrica obrigações para fundo financeiro e de desenvolvimento.

(b) Fundos e Carteiras Administradas

O Grupo Banrisul é administrador de diversos fundos e carteiras, que apresentaram os seguintes patrimônios líquidos:

	31/03/2024	31/12/2023
Fundos de Investimentos ⁽¹⁾	16.185.452	15.906.178
Fundos de Investimentos em Cotas de Fundos de Investimento	56.849	79.905
Fundos de Ações	169.682	187.096
Fundos de Aposentadoria Programada Individual	9.960	10.042
Fundo para Garantia de Liquidez dos Títulos da Dívida Pública do Estado do RS	13.284.659	11.802.070
Carteiras Administradas	608.228	592.119
Total	30.314.830	28.577.410

(1) As carteiras dos fundos de investimentos são compostas principalmente por títulos de renda fixa e de renda variável, e seus valores de patrimônio líquido encontram-se ajustados pelas respectivas marcações a mercado na data-base.

(c) Consórcios

A controlada Banrisul S.A. Administradora de Consórcios é responsável pela administração de 148 grupos de consórcios (155 em 31/12/2023) para aquisição de bens móveis e imóveis e serviços que reúnem 82.076 consorciados ativos (83.283 em 31/12/2023).

NOTA 38 – TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

Os saldos de contas referentes às transações entre as empresas consolidadas do Banrisul são eliminados nas demonstrações financeiras consolidadas e consideram, ainda, a ausência de risco. Em relação às transações realizadas com o Estado do Rio Grande do Sul e suas entidades controladas, de modo pleno ou compartilhado, o Banrisul optou pela isenção parcial concedida pela Resolução CMN nº 4.818/20. Nesse caso, são divulgadas apenas as transações mais significativas.

(a) Partes Relacionadas do Banrisul

- Estado do Rio Grande do Sul: em 17 de junho de 2016, o Banrisul firmou com o Estado do Rio Grande do Sul, com sua administração direta, autárquica e fundacional, contrato relativo à cessão dos serviços relacionados à folha de pagamento por meio da outorga onerosa de direito de exclusividade. O referido contrato tem como objeto a centralização e processamento de créditos provenientes de 100% da folha de pagamento gerada pelo Estado do Rio Grande do Sul, lançados em conta bancária de titularidade do servidor ou beneficiário mantida com o Banrisul para o crédito de vencimentos e salários de servidores, empregados públicos civis e militares, assim como o crédito dos benefícios e proventos concedidos aos aposentados e pensionistas pelo Regime Próprio de Previdência do Estado, ressalvados os direitos dos servidores quanto a portabilidade. O contrato foi firmado pelo prazo de dez anos, tendo como preço o montante de R\$1.250.638, pago em 20 de junho de 2016. O contrato prevê também que o Banrisul não fará jus à remuneração pela prestação de serviços e por quaisquer prestações de serviços bancários correlatos, a exemplo de tarifas bancárias.

O contrato prevê ajuste de preço ao final do 61º (sexagésimo primeiro) mês de vigência, em função da variação da taxa SELIC e das projeções de inflação. Desta forma, foi realizado cálculo de ajuste de preço pela área técnica do Banrisul e validado por assessoria externa independente. O valor do ajuste apurado, conforme definido no contrato, foi de R\$48.781, valor esse que está sendo diferido pelo restante do prazo do contrato. Este montante foi pago ao Estado do Rio Grande do Sul na data de 23 de julho de 2021, após a conclusão da formalização do termo aditivo ao contrato;

- Empresas controladas pelo Estado do Rio Grande do Sul: Centrais de Abastecimento do Rio Grande do Sul S.A. (CEASA), Companhia Riograndense de Mineração (CRM), Companhia de Processamentos de Dados do Estado do Rio Grande do Sul (PROCERGS) e BADESUL Desenvolvimento S.A. - Agência de Fomento/RS;

Notas Explicativas

- Coligadas do Banrisul:
 - Bem Promotora de Vendas e Serviços S.A.: atua na geração de crédito consignado; e
 - Banrisul Icatu Participações S.A. (BIPAR): *holding* que detém 100% da empresa Rio Grande Seguros e Previdência S.A., seguradora que atua nos ramos de Vida e de Previdência Privada, e da Rio Grande Capitalização.
- FBSS: entidade fechada de previdência complementar que administra os planos de aposentadoria patrocinados pelo Banrisul e/ou por suas controladas;
- Cabergs: associação de direito privado, de fins assistenciais, sem finalidade lucrativa; e
- Fundos de Investimentos e Carteiras Administradas, administrados pelo Grupo Banrisul.

As principais transações com partes relacionadas estão demonstradas a seguir:

	Ativos (Passivos)		Receitas (Despesas)	
	31/03/2024	31/12/2023	01/01 a 31/03/2024	01/01 a 31/03/2023
Governo do Estado do Rio Grande do Sul	(13.873.157)	(13.840.882)	(352.270)	(260.136)
Outros Ativos	4.598	4.226	-	-
Captações com Clientes	(551.673)	(2.000.905)	-	-
Captações no Mercado Aberto ⁽¹⁾	(13.284.659)	(11.802.070)	(352.270)	(260.136)
Outros Passivos Financeiros ao Custo Amortizado	(4.308)	(5.028)	-	-
Outros Passivos	(37.115)	(37.105)	-	-
FBSS	(27.428)	(31.368)	-	-
Outros Passivos Financeiros ao Custo Amortizado	(27.428)	(31.254)	-	-
Outros Passivos	-	(114)	-	-
Total	(13.900.585)	(13.872.250)	(352.270)	(260.136)

(1) Estas captações são remuneradas a 100% da taxa Selic.

(b) Remuneração do Pessoal-Chave da Administração

Anualmente, na Assembleia Geral Ordinária, é fixado o montante global anual da remuneração a Administração, formada pela Diretoria, Conselho de Administração, Conselho Fiscal, Comitê de Auditoria, Comitê de Remuneração, Comitê de Risco e Comitê de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática, conforme determina o Estatuto Social.

	01/01 a 31/03/2024	01/01 a 31/03/2023
Benefícios de Curto Prazo a Administradores	5.525	5.320
Remuneração	4.303	4.070
Encargos Sociais	1.222	1.250
Benefícios Pós-Emprego	155	168
Planos de Previdência Complementar ⁽¹⁾	155	168
Total	5.680	5.488

(1) O Banrisul custeia planos de previdência complementar aos administradores que pertencem ao quadro de funcionários.

O Banrisul não tem benefícios de longo prazo, de rescisão de contrato de trabalho e remuneração baseada em ações para o pessoal-chave da Administração. O Banrisul dispõe de seguro de responsabilidade civil para os diretores e membros dos conselhos, e será pago prêmio de seguro no montante de R\$2.000 em 30/04/2024.

(c) Participação Acionária

Em 31 de março de 2024, os membros da Diretoria, do Conselho de Administração, do Conselho Fiscal, do Comitê de Auditoria, do Comitê de Remuneração e do Comitê de Risco e do Comitê de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática possuem, em conjunto, uma participação acionária no Banrisul no total de 10.410 ações, conforme Nota 26a.

Notas Explicativas

NOTA 39 – OUTRAS INFORMAÇÕES

Diferenças de GAAPs Demonstrações Financeiras Consolidadas em IFRS vs Demonstrações Financeiras Individuais de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN)

Conforme art. 11 da Resolução Bacen nº 4.818/20, apresentamos na sequência as principais diferenças existentes entre os critérios, os procedimentos e as regras para identificação, classificação, reconhecimento e mensuração aplicados nas demonstrações financeiras em IFRS e aqueles aplicados nas demonstrações financeiras individuais de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil (BRGAAP) aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Bacen. As principais diferenças encontram-se na tabela a seguir:

Demonstrações Financeiras Individuais	Demonstrações Financeiras Consolidadas em IFRS
1 – Taxa Efetiva de Operações de Crédito e Arrendamento Mercantil Financeiro	
As operações de crédito e arrendamento mercantil são registradas a valor presente, calculadas pro rata die com base no indexador e na taxa de juros pactuados no contrato.	As receitas geradas ou despesas incorridas na origem das operações de crédito que são incrementais e diretamente atribuíveis à sua origem, são incluídas no cálculo do custo amortizado da operação sendo a receita contabilizada pela taxa de juros efetiva.
2 – Instrumentos Financeiros e Divulgação	
Os títulos e valores mobiliários são classificados em três categorias: títulos para negociação, títulos Disponíveis para Venda e títulos mantidos até o vencimento; atendendo os critérios de contabilização conforme Circular Bacen nº 3.068/01. Os demais ativos financeiros do Banrisul são classificados na categoria mantidos até o vencimento.	Os ativos e passivos financeiros são classificados nas categorias: custo amortizado, valor justo por meio de outros resultados abrangentes e valor justo por meio do resultado. A classificação e a mensuração subsequente de ativos financeiros dependem do modelo de negócios no qual são administrados e da característica de seus fluxos de caixa (<i>Solely Payment of Principal and Interest Test</i> – SSPI Test).
3 – Provisão para Perda Esperada de Ativos Financeiros	
A provisão para perdas em operações de crédito é constituída a partir de modelos internos de risco que classificam as operações de acordo com os níveis ratings previstos na Resolução CMN nº 2.682/99, sobre os quais são aplicados os percentuais de provisão previstos para cada nível, respectivamente.	A provisão é baseada em modelo de perda esperada (IFRS9), onde todos os ativos financeiros, incluindo títulos e valores mobiliários e limites de crédito concedidos são classificados em três estágios, com a incorporação de cenários macroeconômicos e com base no tempo de vida do ativo. A avaliação do estágio é baseada no aumento significativo do risco de crédito comparado ao reconhecimento inicial. O método de apuração da provisão necessária é calculado de forma massificada ou individual a partir da <i>probability of default</i> (PD) vezes a <i>loss given default</i> (LGD) vezes a <i>exposure at default</i> (ED).
4 – Arrendamentos – IFRS 16	
A contraprestação dos contratos de aluguel dos bens de uso é contabilizada pelo fluxo mensal em despesas administrativas.	Conforme a IFRS16, os contratos de aluguel são considerados como arrendamento, principalmente de bens imóveis, tendo como objeto do contrato a locação imobiliária referente à instalação de suas agências para a realização das atividades operacionais do Banrisul. O ativo de direito de uso é reconhecido no imobilizado equivalente ao valor das contraprestações ajustadas a valor presente que são reconhecidas na rubrica outros passivos financeiros. A apropriação mensal ocorre na amortização do direito de uso e o reconhecimento como despesa de juros.
5 – IR/CS Diferidos (apuração de tributos diferidos sobre os ajustes de GAAP)	
O crédito tributário ou obrigação fiscal de IR e CSLL diferidos são calculados com base nas alíquotas vigentes na data das demonstrações financeiras e na expectativa de realização em 10 anos.	São reconhecidos os efeitos tributários sobre os ajustes de GAAP realizados na conversão das demonstrações financeiras para o padrão IFRS. Para fins de IFRS, devem ser reconhecidos os impostos diferidos, cuja realização seja provável. A partir de 01 de janeiro 2023 houve alteração na IAS12 sobre o reconhecimento do imposto diferido sobre ativos de direitos de uso e passivos de arrendamentos (Nota 2b).
6 – Contratos Seguros – IFRS 17	
Não Requerido.	A IFRS17 substitui a IFRS4 e estabelece princípios para reconhecimento, mensuração, apresentação de contratos de seguro. O Banrisul não possui operações que estão dentro do escopo da norma de contratos de seguros, entretanto, a Rio Grande Seguros e Previdência S.A., investida operacional indireta, é afetada pelas referidas normas contábeis. Desta forma o Banrisul reconhece através de equivalência patrimonial os efeitos da aplicação da norma nos contratos de seguros da referida empresa.
7 – Requerimentos específicos de divulgação em Notas Explicativas	
a) Operações de Crédito: Divulgação de nível de rating conforme determina a Resolução 2.682/99 CVM; e Os Riscos de Crédito, Liquidez e Mercado são divulgados de forma discursiva.	a) Operações de Crédito: Divulgação de acordo com o IFRS 9, por estágios; e Os Riscos de Crédito, Liquidez e Mercado são divulgados com maior grandeza de informações.
b) Segmentos de Negócios: Não Requerido	b) Segmentos de Negócios: Abertura de informações que permitem aos usuários das Demonstrações Financeiras avaliarem os efeitos financeiros das atividades de negócio nas quais se envolve e os ambientes econômicos que opera.

Notas Explicativas

Apresentamos a seguir os ajustes de GAAP demonstrando as contas contábeis onde os ajustes ocorreram. As indicações contidas remetem à tabela anterior:

Balanco Patrimonial						
	31/03/2024			31/12/2023		
	BRGAAP	Ajustes	IFRS	BRGAAP	Ajustes	IFRS
Ativos Totais	129.228.747	605.129	129.833.876	125.063.684	603.323	125.667.007
Ativos Financeiros ao Custo Amortizado	86.289.248	405.246	86.694.494	90.902.965	426.241	91.329.206
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez ⁽³⁾	3.511.882	(55)	3.511.827	6.167.236	(10)	6.167.226
Títulos e Valores Mobiliários ^{(2) (3)}	31.596.771	(21.001)	31.575.770	33.624.096	(20.520)	33.603.576
Operações de Crédito ⁽¹⁾	53.874.876	69.940	53.944.816	53.683.840	74.728	53.758.568
(Provisão para Perda Esperada) ⁽³⁾	(2.694.281)	356.362	(2.337.919)	(2.572.207)	372.043	(2.200.164)
Outros Ativos ⁽⁴⁾	641.708	1.724	643.432	520.472	1.756	522.228
Ativos Fiscais (Diferidos) ⁽⁵⁾	3.691.110	(60.577)	3.630.533	3.677.620	(64.991)	3.612.629
Investimentos ⁽⁶⁾	191.333	19.905	211.238	175.584	2.571	178.155
Imobilizado de Uso ⁽⁴⁾	620.619	239.314	859.933	601.354	238.229	839.583
Intangível ⁽⁴⁾	599.830	(483)	599.347	621.734	(483)	621.251
Passivos Totais	119.426.527	411.876	119.838.403	115.394.793	406.441	115.801.234
Passivos Financeiros ao Custo Amortizado	12.289.236	209.673	12.498.909	11.344.222	205.902	11.550.124
Outros Passivos Financeiros ⁽⁴⁾	12.289.236	209.673	12.498.909	11.344.222	205.902	11.550.124
Provisão para Perda Esperada ⁽³⁾	2.561	112.593	115.154	2.411	112.033	114.444
Compromissos de Empréstimos	1.965	111.407	113.372	1.758	112.114	113.872
Garantias Financeiras	596	1.186	1.782	653	(81)	572
Passivos Fiscais ⁽⁵⁾	479.076	89.610	568.686	586.806	88.506	675.312
Patrimônio Líquido	9.802.220	193.253	9.995.473	9.668.891	196.882	9.865.773
Reservas de Lucros	4.760.864	196.513	4.957.377	4.760.864	196.513	4.957.377
Outros Resultados Abrangentes ⁽⁶⁾	(305.967)	786	(305.181)	(303.874)	369	(303.505)
Lucros Acumulados	138.837	(4.046)	134.791	-	-	-
Demonstração do Resultado						
	01/01 a 31/03/2024			01/01 a 31/03/2023		
	BRGAAP	Ajustes	IFRS	BRGAAP	Ajustes	IFRS
Receita com Juros e Similares ⁽¹⁾	3.716.693	(4.788)	3.711.905	3.579.581	3.486	3.583.067
Despesas com Juros e Similares ⁽⁴⁾	(2.375.692)	(6.939)	(2.382.631)	(2.403.555)	(1.855)	(2.405.410)
Receita Líquida com Juros e Similares	1.341.001	(11.727)	1.329.274	1.176.026	1.631	1.177.657
Perdas com Ativos Financeiros, Líquida ⁽³⁾	(286.287)	(16.767)	(303.054)	(216.327)	(45.318)	(261.645)
Operações de Crédito	(286.120)	(15.681)	(301.801)	(217.318)	(61.658)	(278.976)
Demais Ativos Financeiros	(167)	(1.086)	(1.253)	991	16.340	17.331
Outras Despesas Administrativas ⁽⁴⁾	(438.808)	4.221	(434.587)	(410.988)	4.344	(406.644)
Resultado de Participação em Coligadas ⁽⁶⁾	24.766	16.917	41.683	-	-	-
Resultado antes da Tributação sobre o Lucro	237.848	(7.356)	230.492	195.580	(39.343)	156.237
Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro ⁽⁵⁾	(50.296)	3.310	(46.986)	17.546	17.704	35.250
Lucro Líquido do Período	187.552	(4.046)	183.506	213.126	(21.639)	191.487

NOTA 40 – EVENTO SUBSEQUENTE

O Rio Grande do Sul foi castigado por severas chuvas no final do mês abril e início de maio de 2024, cujas consequências resultaram na perda de vidas, danos a lares e propriedades, transtornos na rede viária, elétrica e de fornecimento de água, e principalmente, inundações devido a elevação no nível de importantes rios do estado.

No que tange ao funcionamento operacional da instituição informamos que, mesmo diante deste cenário climático adverso, o Banrisul se mantém completamente operacional e com plena disponibilidade nos seus diversos canais de relacionamento com cliente, seja no digital/virtual quanto via rede de agências e correspondentes bancários.

No atual momento, o Banrisul tem envidado os melhores esforços para reativação da estrutura de atendimento presencial nas localidades mais duramente atingidas, bem como na adoção de ações e medidas de apoio aos clientes da instituição que foram afetados.

Por fim, informamos que o evento climático não ocasionou impactos patrimoniais (ativos imobilizados) relevantes. Apesar do Banrisul atuar predominantemente no RS, ainda não é possível estabelecer uma estimativa de impacto nos negócios da Companhia, contudo entendemos que estes serão mitigados por outros mecanismos de proteção(seguros/garantias).

Notas Explicativas

BANCO DO ESTADO DO RIO GRANDE DO SUL S.A.

Diretoria

FERNANDO GUERREIRO DE LEMOS
Presidente

LUIZ GONZAGA VERAS MOTA
Vice-Presidente

CARLOS ALUÍSIO VAZ MALAFAIA
ELIZABETE REJANE SODRÉ TAVARES
FERNANDO POSTAL
GASPAR SAIKOSKI
IRANY DE OLIVEIRA SANT'ANNA JUNIOR
IVANOR ANTÔNIO DURANTI
MARCIA ADRIANA CELESTINO
Diretores

Conselho de Administração

ITANIELSON DANTAS SILVEIRA CRUZ
Presidente

FERNANDO GUERREIRO DE LEMOS
Vice-Presidente

ADRIANO CIVES SEABRA
EDUARDO CUNHA DA COSTA
IRANY DE OLIVEIRA SANT'ANNA JUNIOR
JOÃO VERNER JUENEMANN
JORGE LUIS TONETTO
LUIZ GONZAGA VERAS MOTA
MARCELO WILLMSEN
RAFAEL ANDRÉAS WEBER
RAMIRO SILVEIRA SEVERO
Conselheiros

WERNER KÖHLER
Contador CRC RS 38.534

Comentário Sobre o Comportamento das Projeções Empresariais

Guidance

As perspectivas divulgadas no Guidance em 31 de dezembro de 2023 estão mantidas, conforme tabela a seguir.

Perspectivas Banrisul	Ano 2024 Projetado
Carteira de Crédito Total	2% a 7%
Margem Financeira	25% a 30%
Despesa de Provisão Crédito sobre a Carteira de Crédito	2,5% a 3,5%
Despesas Administrativas ⁽¹⁾	6% a 10%

(1) Despesas Administrativas excluídas as comissões de correspondentes bancários.

As informações refletem os desejos e as expectativas da direção da Companhia. As palavras “antecipa”, “deseja”, “espera”, “prevê”, “planeja”, “prediz”, “projeta”, “almeja” e similares pretendem identificar afirmações que, necessariamente, envolvem riscos conhecidos e desconhecidos. Riscos conhecidos incluem incertezas que não são limitadas ao impacto da competitividade dos preços e serviços, aceitação dos serviços no mercado, transações de serviços da Companhia e de seus competidores, aprovação regulamentar, flutuação da moeda, mudanças no mix de serviços oferecidos e outros riscos descritos nos relatórios da Companhia. Este Guidance está atualizado até a presente data e o Banrisul poderá ou não o atualizar mediante novas informações e/ou acontecimentos futuros.

Porto Alegre, 14 de maio de 2024.

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

Atendendo ao disposto nas Práticas de Governança Corporativa Nível 1, apresentamos a seguir, a posição acionária atualizada.

POSIÇÃO ACIONÁRIA CONSOLIDADA DOS DETENTORES DE MAIS DE 5% DE CLASSE OU TOTAL DE AÇÕES									28.03.2024	
Acionista	ON	PNA	PNB	TOTAL	ON %	PNA%	PNB %	TOTAL %	PN	%PN
Governo do Estado do Rio Grande do Sul	201.225.359	751.479	–	201.976.838	98,13%	54,73%	0,00%	49,39%	751.479	0,37%
Real Investor Asset Management	–	–	10.794.700	10.794.700	0,00%	0,00%	5,33%	2,64%	10.794.700	5,29%
Vokin Administração de Recursos	–	–	10.194.140	10.194.140	0,00%	0,00%	5,03%	2,49%	10.194.140	5,00%
Outros	3.839.482	621.612	191.741.845	196.202.939	1,87%	45,27%	94,67%	47,97%	192.363.457	94,34%
Total	205.064.841	1.373.091	202.536.545	408.974.477	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	203.909.636	100,00%

Posição em 28.03.2024

POSIÇÃO ACIONÁRIA CONSOLIDADA DOS CONTROLADORES E ADMINISTRADORES E AÇÕES EM CIRCULAÇÃO									28.03.2024	
Acionista	ON	PNA	PNB	TOTAL	% ON		% PNA		% PNB	
					ON	PNA	PNB	TOTAL		
Governo do Estado do Rio Grande do Sul	201.225.359	751.479	0	201.976.838	98,13%	54,73%	0,00%	49,39%		
Administradores, Conselheiros e Membros de Comitês	10.305	0	105	10.410	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%		
Outros	3.829.177	621.612	202.536.440	206.987.229	1,86%	45,27%	100,00%	50,61%		
Total	205.064.841	1.373.091	202.536.545	408.974.477	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%		
Ações em circulação (free float)	3.829.177	621.612	202.536.440	206.987.229	1,86%	45,27%	100,00%	50,61%		

Posição em 28/03/2024.

POSIÇÃO ACIONÁRIA CONSOLIDADA DOS CONTROLADORES E ADMINISTRADORES E AÇÕES EM CIRCULAÇÃO									31/03/2023	
Acionista	ON	PNA	PNB	TOTAL	% ON		% PNA		% PNB	
					ON	PNA	PNB	TOTAL		
Governo do Estado do Rio Grande do Sul	201.225.359	751.479	0	201.976.838	98,13%	54,73%	0,00%	49,39%		
Administradores, Conselheiros e Membros de Comitês	58	30	3.093	3.093	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		
Outros	3.839.424	621.582	202.533.540	206.994.546	1,87%	45,27%	100,00%	50,61%		
Total	205.064.841	1.373.091	202.536.545	408.974.477	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%		
Ações em circulação (free float)	3.839.424	621.582	202.533.540	206.994.546	1,87%	45,27%	100,00%	50,61%		

Última atualização: 14/09/2022. Posição em 31.03.2023.

Pareceres e Declarações / Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva

RELATÓRIO SOBRE A REVISÃO DE INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS

Ao Conselho de Administração, aos Administradores e aos Acionistas do Banco do Estado do Rio Grande do Sul S.A.

Porto Alegre - RS

Introdução

Revisamos as informações financeiras intermediárias individuais do Banco do Estado do Rio Grande do Sul S.A. ("Banco"), contidas no Formulário de Informações Trimestrais - ITR, referentes ao trimestre findo em 31 de março de 2024, que compreendem o balanço patrimonial individual em 31 de março de 2024 e as respectivas demonstrações individuais do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de três meses findo nessa data, incluindo o resumo das principais políticas contábeis e demais notas explicativas.

A Administração do Banco é responsável pela elaboração das informações financeiras intermediárias individuais de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil - BACEN, assim como pela apresentação dessas informações de forma condizente com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários - CVM, aplicáveis à elaboração das Informações Trimestrais - ITR. Nossa responsabilidade é a de expressar uma conclusão sobre essas informações financeiras intermediárias individuais 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 sobre as informações financeiras intermediárias individuais

Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que as informações financeiras intermediárias individuais, incluídas nas informações trimestrais anteriormente 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 BACEN e apresentadas de forma condizente com as normas expedidas pela CVM, aplicáveis à elaboração das Informações Trimestrais - ITR.

Outros assuntos

Demonstrações do valor adicionado

As informações financeiras intermediárias individuais anteriormente referidas incluem as demonstrações do valor adicionado - DVA individuais, referentes ao período de três meses findo em 31 de março de 2024, elaboradas sob a responsabilidade da Administração do Banco, cuja apresentação nas informações financeiras intermediárias é requerida pelas normas expedidas pela CVM, aplicáveis à elaboração de Informações Trimestrais - ITR. Essas demonstrações foram submetidas a procedimentos de revisão executados em conjunto com a revisão das Informações Trimestrais - ITR, com o objetivo de concluir se elas estão conciliadas com as informações financeiras intermediárias individuais e os registros contábeis, conforme aplicável, e se a sua forma e o seu conteúdo estão de acordo com os critérios definidos no pronunciamento técnico CPC 09 - Demonstração do Valor Adicionado. Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que essas demonstrações individuais do valor adicionado não foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nessa norma e de forma consistente em relação às informações financeiras intermediárias individuais tomadas em conjunto.

Porto Alegre, 13 de maio de 2024

DELOITTE TOUCHE TOHMATSU
Auditores Independentes Ltda.
CRC nº 2 SP 011609/O-8 "F" RS

Carlos Claro
Contador
CRC nº 1 SP 236588/O-4

RELATÓRIO SOBRE A REVISÃO DE INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS

Ao Conselho de Administração, aos Administradores e aos Acionistas do

Banco do Estado do Rio Grande do Sul S.A.

Porto Alegre - RS

Introdução

Revisamos as informações financeiras intermediárias consolidadas do Banco do Estado do Rio Grande do Sul S.A. ("Banco"), contidas no Formulário de Informações Trimestrais - ITR, referentes ao trimestre findo em 31 de março de 2024, que compreendem o balanço patrimonial consolidado em 31 de março de 2024 e as respectivas demonstrações consolidadas do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de três meses findo nessa data, incluindo o resumo das principais políticas contábeis e demais notas explicativas.

A Administração do Banco é responsável pela elaboração das informações financeiras intermediárias consolidadas de acordo com a norma internacional de contabilidade IAS 34 - Interim Financial Reporting, emitida pelo "International Accounting Standards Board - IASB", assim como pela apresentação dessas informações de forma condizente com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários - CVM, aplicáveis à elaboração das Informações Trimestrais - ITR. Nossa responsabilidade é a de expressar uma conclusão sobre essas informações financeiras intermediárias 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 sobre as informações financeiras intermediárias consolidadas

Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que as informações financeiras intermediárias consolidadas incluídas nas informações trimestrais anteriormente referidas não foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, de acordo com a norma internacional de contabilidade IAS 34 - Interim Financial Reporting, emitida pelo IASB, e apresentadas de forma condizente com as normas expedidas pela CVM, aplicáveis à elaboração das Informações Trimestrais - ITR.

Outros assuntos

Demonstrações do valor adicionado

As informações financeiras intermediárias consolidadas anteriormente referidas incluem as demonstrações do valor adicionado - DVA consolidadas, referentes ao período de três meses findo em 31 de março de 2024, elaboradas sob a responsabilidade da Administração do Banco, cuja apresentação nas informações financeiras intermediárias é requerida pelas normas expedidas pela CVM, aplicáveis à elaboração de Informações Trimestrais - ITR e apresentadas como informação suplementar para fins da norma internacional de contabilidade IAS 34. Essas demonstrações foram submetidas a procedimentos de revisão executados em conjunto com a revisão das Informações Trimestrais - ITR, com o objetivo de concluir se elas estão conciliadas com as informações financeiras intermediárias consolidadas e os registros contábeis, conforme aplicável, e se a sua forma e o seu conteúdo estão de acordo com os critérios definidos no pronunciamento técnico CPC 09 - Demonstração do Valor Adicionado. Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que essas demonstrações consolidadas do valor adicionado não foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nessa norma e de forma consistente em relação às informações financeiras intermediárias consolidadas tomadas em conjunto.

Porto Alegre, 13 de maio de 2024

DELOITTE TOUCHE TOHMATSU
Auditores Independentes Ltda.
CRC nº 2 SP 011609/O-8 "F" RS

Carlos Claro
Contador
CRC nº 1 SP 236588/O-4

Pareceres e Declarações / Parecer do Conselho Fiscal ou Órgão Equivalente

PARECER DO CONSELHO FISCAL

Na qualidade de membros efetivos do Conselho Fiscal do Banco do Estado do Rio Grande do Sul S.A., no exercício das atribuições legais e estatutárias, examinamos o Relatório da Administração e as Demonstrações Financeiras relativas ao trimestre findo em 31 de março de 2024. Com base em nossos exames, nos esclarecimentos prestados pela Administração no curso do respectivo período, dos relatórios sobre a revisão de informações trimestrais individuais e consolidadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às Instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e com as normas internacionais de relatório financeiro emitidas pelo IASB, emitidos pela Deloitte Auditores Independentes, nesta data, concluem não terem conhecimento de fato algum que os leve a acreditar que os documentos anteriormente citados não foram elaborados adequadamente, em todos os aspectos relevantes, de acordo com a legislação vigente.

Porto Alegre, 13 de maio de 2024.

Pedro Maciel Capeluppi
Presidente

Artur José de Lemos Junior
Eduardo Ludovico da Silva
Pricilla Maria Santana
Reginaldo Ferreira Alexandre
Conselheiros

Pareceres e Declarações / Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras

ATA Nº 10892

Reunião da Diretoria do Banco do Estado do Rio Grande do Sul S.A. (CNPJ nº 92.702.067/0001-96 – NIRE nº 43300001083 – sociedade de economia mista constituída sob a forma de sociedade anônima, criada em 06 de setembro de 1928) realizada no dia 08 de maio de 2024, às 09h, com a presença dos Diretores, conforme assinaturas no final desta ata, em que foram examinados os seguintes assuntos:

UNIDADE DE CONTABILIDADE

01) Demonstrações Financeiras - março/2024 (Workflow 242587654)

A Diretoria reviu, discutiu e concordou com as demonstrações financeiras de março/2024.

A Diretoria encaminhou ao Conselho de Administração, com parecer favorável ao proposto.

Nada mais havendo a tratar, lavrou-se esta ata que vai assinada pelos diretores presentes e rubricada pela Secretária-Geral. Ass.: Fernando Guerreiro de Lemos – Presidente, Luiz Gonzaga Veras Mota – Vice-Presidente, Carlos Aluisio Vaz Malafaia, Elizabete Rejane Sodré Tavares, Fernando Postal, Gaspar Saikoski, Ivanor Antonio Duranti, Irany de Oliveira Sant' Anna Junior, Márcia Adriana Celestino – Diretores.

CERTIDÃO

Certifico que o presente registro é cópia fiel do que consta na Ata nº 10892, de 08-05-2024, lavrada no livro próprio de Atas de Reuniões da Diretoria do Banco do Estado do Rio Grande do Sul S.A.

Porto Alegre, 08 de maio de 2024.

Luiz Gonzaga Veras Mota

Vice-Presidente e Diretor de Finanças e Relações com Investidores

Pareceres e Declarações / Declaração dos Diretores sobre o Relatório do Auditor Independente

ATA Nº 10895

Reunião da Diretoria do Banco do Estado do Rio Grande do Sul S.A. (CNPJ nº 92.702.067/0001-96 – NIRE nº 43300001083 – sociedade de economia mista constituída sob a forma de sociedade anônima, criada em 06 de setembro de 1928) realizada no dia 13 de maio de 2024, às 8h, com a presença dos Diretores, conforme assinaturas no final desta ata, em que foram examinados os seguintes assuntos:

GABINETE DA DIRETORIA

01) Relatório dos Auditores Independentes

A Diretoria reviu, discutiu e concordou com as opiniões expressas no relatório dos auditores independentes referentes às demonstrações financeiras do primeiro trimestre de 2024.

Nada mais havendo a tratar, lavrou-se esta ata que vai assinada pelos diretores presentes e rubricada pela Secretária-Geral. Ass.: Fernando Guerreiro de Lemos – Presidente, Luiz Gonzaga Veras Mota – Vice-Presidente, Carlos Aluisio Vaz Malafaia, Elizabete Rejane Sodré Tavares, Fernando Postal, Gaspar Saikoski, Ivanor Antonio Duranti, Irany de Oliveira Sant' Anna Junior, Márcia Adriana Celestino – Diretores.

CERTIDÃO

Certifico que o presente registro é cópia fiel do que consta na Ata nº 10895, de 13-05-2024, lavrada no livro próprio de Atas de Reuniões da Diretoria do Banco do Estado do Rio Grande do Sul S.A.

Porto Alegre, 13 de maio de 2024.

Luiz Gonzaga Veras Mota
Vice-Presidente e Diretor de Finanças e Relações com Investidores