



Demonstrações Contábeis  
Consolidadas  
**CONGLOMERADO  
PRUDENCIAL**

31 de dezembro de 2021

## ÍNDICE

### • Relatórios

|   |   |
|---|---|
| Relatório da Administração .....  | 3 |
| Resumo do Relatório do Comitê de Auditoria .....  | 7 |
| Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações<br>Contábeis Consolidadas e Conglomerado Prudencial..... | 9 |

### • Demonstrações financeiras consolidadas

|   |    |
|---|----|
| Balanços Patrimoniais.....                            | 13 |
| Demonstrações do Resultado .....                      | 15 |
| Demonstrações Resultado Abrangente .....              | 16 |
| Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido..... | 17 |
| Demonstrações dos Fluxos de Caixa.....                | 18 |

### • Notas explicativas

|  |    |
|--|----|
| 1. Contexto operacional .....                                    | 19 |
| 2. Apresentação e elaboração das demonstrações financeiras ..... | 19 |
| 3. Principais práticas contábeis .....                           | 24 |
| 4. Caixa e equivalentes de caixa .....                           | 28 |
| 5. Ativos financeiros.....                                       | 28 |
| 6. Investimentos.....  | 40 |
| 7. Imobilizado.....  | 40 |
| 8. Intangível .....  | 41 |
| 9. Outros ativos.....  | 42 |
| 10. Provisões para redução ao valor recuperável de ativos.....   | 43 |
| 11. Passivos financeiros .....                                   | 43 |
| 12. Ativos e passivos fiscais .....                              | 46 |
| 13. Provisões .....  | 48 |
| 14. Outros passivos .....  | 50 |
| 15. Patrimônio líquido .....                                     | 50 |
| 16. Receitas de prestação de serviços.....                       | 51 |
| 17. Receitas de tarifas bancárias.....                           | 51 |
| 18. Despesas de pessoal .....                                    | 51 |
| 19. Outras despesas administrativas.....                         | 52 |
| 20. Despesas tributárias .....                                   | 52 |
| 21. Outras receitas .....  | 53 |
| 22. Outras despesas.....   | 53 |
| 23. Partes relacionadas .....                                    | 53 |
| 24. Estrutura de gerenciamento de riscos .....                   | 56 |
| 25. Suficiência de capital .....                                 | 59 |
| 26. Informações complementares .....                             | 60 |
| 27. Eventos subsequentes.....                                    | 62 |

## RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Apresentamos as demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial Original, acompanhadas das suas respectivas notas explicativas, referentes aos semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2021. O conteúdo foi elaborado com base nas práticas contábeis emanadas pela legislação societária brasileira, associadas às normas e instruções do Conselho Monetário Nacional (CMN) e do Banco Central do Brasil (BACEN).

### Cenário Geral

Em 2021, a economia brasileira foi marcada pela confluência de estímulos positivos e choques adversos. A aceleração da vacinação, com consequente normalização da mobilidade urbana, se somou aos novos desembolsos do Auxílio Emergencial e deu sustentação à atividade econômica ao longo do ano. Esse ambiente foi particularmente favorável ao setor de serviços e explica a forte criação de vagas no mercado de trabalho, com queda contínua da taxa de desemprego.

Ao mesmo tempo, vimos uma sequência de surpresas inflacionárias. A nova desvalorização do câmbio e a alta das *commodities* se juntou à falta de insumos importados - derivada das interrupções nas cadeias produtivas durante a pandemia - e ao estresse hídrico, que encareceu de forma expressiva a energia elétrica. Paralelamente, os preços de itens cuja dinâmica é mais inercial também aceleraram, o que sinaliza uma maior dificuldade em refrear a inflação. De fato, o IPCA fechou 2021 pouco acima de 10%, enquanto o IGP-M ultrapassou 17% no mesmo período.

A normalização da economia e, mais importante, as pressões disseminadas de preços para além da meta do Banco Central levaram o Comitê de Política Monetária (Copom) a iniciar um novo ciclo de aumento dos juros em março. Depois de alcançar sua mínima histórica de 2,00% ao ano, a taxa Selic atingiu 9,25% em dezembro e deve chegar a, pelo menos, 12,25% em 2022. Essa alta acentuada e célere também é reflexo das incertezas com relação ao arcabouço fiscal, que mantém elevado o risco de “desancoragem” das expectativas de inflação à frente.

### No Original

Desde o 1º dia, o Original se propôs a fazer diferente e fazer a diferença na vida das pessoas. Nossos produtos e serviços são pensados e formatados para deixar mais prático, rápido e fácil o dia a dia dos nossos 5,7 milhões de clientes, quase 1.500 colaboradores e dos mais de 3 milhões de não correntistas que consomem nossos produtos de crédito.

Em 2020, não medimos esforços para construir as bases tecnológicas e estruturais para entregar uma operação robusta, com segurança e solidez, e em 2021, nos tornamos um banco digital completo. Isso significa que o cliente Original encontra um portfólio de produtos e serviços que o atende na maioria absoluta de suas necessidades. Não há necessidade de manter, por exemplo, uma conta em outra instituição, seja ela tradicional ou digital. O cliente tem a oportunidade de escolha de ficar somente aqui. Tudo se resolve de forma instantânea e digital no Original. Para isso, usamos de toda expertise e tecnologia existente e, em muitos casos, desenvolvemos as que não existem.

A abertura de conta 100% digital, que hoje é amplamente divulgada pelos *players* do mercado, nasceu no Original. O pioneiro e melhor programa de *cashback* disponível no cartão de crédito também é oferecido por nós. Unificamos no mesmo APP a conta jurídica e a conta de pessoa física (Conta Pessoa Única), para ajudar os milhões de empreendedores individuais do país.

O nosso atendimento é digital, personalizado e humano. Nisso também somos diferentes. Temos mais de 1.000 agentes e gerentes espalhados por todos os estados, atendendo clientes em todos os municípios do Brasil.

Recebemos, pelo quinto ano consecutivo, o reconhecimento de banco digital mais inovador no “Prêmio Valor Inovação” e estamos entre os três mais inovadores, de acordo com a banca avaliadora, em todo segmento bancário.

Estamos em conformidade com todas as questões regulatórias impostas ao segmento S3 e, conforme será mostrado no resultado, geramos retorno aos acionistas. Assim sendo, se 2020 foi um ano de entregas estruturais, em 2021 foi possível observar todas as verticais (denominação das nossas áreas de negócios) funcionando plenamente, gerando receita e margem positiva.

Apesar do ambiente hostil e com um cenário adverso, tomamos em 2021 todas as providências necessárias para manter sob controle e total vigilância questões relacionadas a gestão de riscos e governança corporativa. Estabelecemos controles mais efetivos aos comitês permanentes e multidisciplinares de controle de riscos, operações e mercado.

Mesmo com os desafios impostos pela pandemia da COVID-19 e suas consequências, bem como a instabilidade de mercados internos e externos, apresentamos crescimento nas linhas de negócio com reflexo no nosso resultado.

Mantivemos uma sólida e consistente atuação no **atacado**, com uma carteira de crédito superior a R\$6,4 bilhões e com uma taxa de inadimplência de 0,2%.

No **varejo**, fechamos 2021 com mais de 5,4 milhões de clientes (aumento de 39% na base). A vertical concluiu o ano com uma carteira de crédito de R\$ 3,8 bilhões (crescimento de 161%). A receita decorrente de serviços e produtos registrou uma variação positiva de 135% em relação ao ano-base anterior.

A vertical **empresas** fechou 2021 com uma base de 249 mil clientes (aumento de 44% na base), que vão do empreendedor individual (EI, MEI EIRELI) a MPE, com sócios. São R\$ 842 milhões de carteira de crédito em uma operação que está em período de maturação, mas já conta com mais de 100 agentes e gerentes. Atualmente, as contas PJ do Original já estão em todos os estados do país.

A atuação do Original extrapola sua base de clientes através da divisão de *BaaS - Bank as a Service* - a **Original Hub**, empresa de tecnologia financeira que disponibiliza serviços para outros bancos e *fintechs*.

Foram mais de 255 milhões de transações em 2021 processadas através das APIs disponibilizadas ao mercado, correspondendo a um fluxo em volume financeiro de R\$ 24,3 bilhões. Atualmente, mais de 95% do processamento de pagamentos feitos pela Original Hub advém de *fintechs*, bancos digitais e tradicionais, num universo de relacionamento de cerca de 70 contratos de parcerias.

A vertical de **não correntistas**, que oferece serviços bancários para quem não é cliente por meio de parceiros, teve um papel importante em 2021 e registrou mais de 3 milhões de operações. A carteira de crédito ultrapassa R\$ 1,7 bilhões de reais e 13 milhões de cartões emitidos.

Nossos resultados evidenciam, até aqui, uma escolha positiva no caminho que estamos seguindo, que nos confere um diferencial competitivo. Não buscamos um crescimento apenas de base de clientes com uma expectativa de rentabilização futura. Centramos as forças para ter clientes ativos, rentáveis e que realmente tragam suas operações bancárias para suas contas do Original pela satisfação dos serviços e produtos oferecidos.

Assim, acreditamos em um crescimento de forma sustentável, oferecendo um banco completo e já apurando resultado positivo. O expressivo aumento da carteira do varejo somada às novas carteiras de empresas e não correntistas exigiram reforço nas provisões de crédito do Banco. Tal ocorrência se deu dentro do planejamento efetuado e compatível com o nível de geração de receitas.

A estratégia de manter cinco verticais de negócios, com autonomia de ação e operantes, nos traz segurança e uma diversificação significativa de alavancas que, em 2021, geraram receitas. Todas as áreas de atuação propostas, com diferentes graus de maturação, representam importantes e promissores canais de crescimento para os próximos anos. Em 2021, mantivemos o índice de inadimplência controlado e abaixo dos padrões do mercado. O índice de Basileia ficou acima do regulatório (11,1% em dezembro). A carteira de crédito alcançou R\$ 12,8 bilhões e a carteira de *Funding* R\$ 23,5 bilhões. O crescimento da carteira de crédito foi de 67% enquanto a margem financeira bruta teve elevação de 173%. Com essas realizações, seguimos atuando para equilibrar os quatro pilares de nossa sustentação:

### **Para o cliente**

Oferecemos tudo o que ele precisa em um banco completo, justo e com uma experiência única de maneira 100% digital;

### **Na visão da nossa força de trabalho**

Construímos no dia a dia um ambiente saudável, com clima agradável, que respeita as diferenças em um mercado competitivo e promissor;

### **Na nossa relação com o regulador**

Cumprimos todas as normas que nos são apresentadas para o segmento S3;

### **Para os acionistas**

Apresentamos alavancas definidas para uma sequência sustentável de crescimento sólido.

### **Eventos subsequentes**

Em 21 de fevereiro, o Original emitiu Letras Financeiras Subordinadas Nível 2, no montante de R\$ 500.000 em negociação privada com investidor profissional.

## Práticas Sustentáveis

O Conglomerado quer fazer a diferença na vida das pessoas e também no mundo. Para isso, tem intensificado suas práticas ESG. No **Social**, em 2021, investiu em frentes de diversidade e Inclusão, que promovem sobretudo a equidade de gêneros. O projeto de mentoria “Mulheres do Varejo”, realizado com lideranças da organização, reforça o protagonismo feminino.

O apoio à plataforma pioneira de educação “Força, Meninas”, visa a redução das desigualdades, sobretudo para jovens de alto potencial em Ciências e Exatas (STEAM). Na frente **Ambiental**, o Conglomerado adota o cadastro positivo nas operações de crédito do agronegócio. Nosso escritório matriz tem certificado *Leed Gold*, com compra de energia renovável e destinação de 100% dos resíduos para tratamento adequado. A **Governança**, seguindo as práticas regulatórias do segmento, possui comitês independentes, políticas de *compliance* e anticorrupção, conduta de ética com manuais e canais de denúncia, além de estrutura para a prevenção e combate à lavagem de dinheiro.

## PicPay

A PicPay atua como uma instituição de arranjos de pagamento, em que o usuário possui uma conta de pagamento pré ou pós-paga, permitindo fazer compras e transferências entre usuários e empresas.

Em 2021 a Companhia expandiu sua base de usuários em 60%, partindo de 39,3 milhões em 2020 e chegando a 62,9 milhões de usuários registrados.

## Agradecimentos

Nesta oportunidade, agradecemos aos nossos clientes e parceiros pela confiança depositada e aos nossos funcionários e colaboradores pelo comprometimento na obtenção dos resultados apresentados.

São Paulo, 22 de fevereiro de 2022

## A Administração

## RESUMO DO RELATÓRIO DO COMITÊ DE AUDITORIA

O Comitê de Auditoria (Comitê) do Conglomerado Prudencial Original (Conglomerado) tem como principais atribuições supervisionar os processos de controles internos e de gerenciamento de riscos, bem como os trabalhos desenvolvidos pelas auditorias independente e interna e avaliar a qualidade e integridade das demonstrações financeiras. O Comitê é um órgão composto por três membros externos e independentes e reporta-se ao Conselho de Administração (Conselho).

Para o cumprimento de suas atribuições, as avaliações e recomendações do Comitê baseiam-se em informações recebidas da Administração, incluídos os gestores de riscos, a auditoria interna e a auditoria independente.

Estabeleceram-se canais de comunicação eficientes entre os membros do Comitê e os órgãos da Administração, de modo que as solicitações de informações dos componentes do colegiado são atendidas rápida e substancialmente pelos administradores e funcionários das instituições.

A Administração é responsável pela elaboração das demonstrações financeiras e pelos critérios e procedimentos utilizados nos processos geradores das informações e, portanto, é a garantidora de sua qualidade.

A Auditoria Interna é diretamente subordinada ao Conselho e supervisionada pelo Comitê e atua de forma objetiva e independente adota metodologia própria, fundamentada nas melhores práticas da profissão. A metodologia estabelece a abordagem de avaliação por processos, com a frequência dos trabalhos determinada pelos riscos dos processos avaliados.

A Auditoria Interna provê o Conselho, a Presidência, a Diretoria Executiva e o Comitê de Auditoria com avaliações independentes, imparciais e tempestivas, para auxiliar a organização a realizar seus objetivos a partir da avaliação e melhoria dos processos de gerenciamento de riscos, controles, governança e do cumprimento de normas e regulamentos associados às operações do Conglomerado.

A KPMG Auditores Independentes, empresa responsável pela auditoria das demonstrações financeiras, deve assegurar que elas apresentem adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Conglomerado e que foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

Não houve contratação de serviços adicionais da empresa de auditoria externa nos 2 (dois) últimos anos, incluindo o período em análise.

O Comitê reuniu-se 15 (quinze) vezes no exercício de 2021, realizando 63 (sessenta e três) reuniões. Destas, 12 (doze) com a Auditoria Interna, 3 (três) com a empresa de auditoria independente e 48 (quarenta e oito) com os gestores de negócios e de riscos, com o intuito de discutir pontos de gerenciamento de riscos, o planejamento e os trabalhos da Auditoria Interna, a adequação do escopo e dos procedimentos da auditoria independente, além de analisar as demonstrações financeiras de 31 de dezembro de 2021.

Nenhuma recomendação foi emitida para os semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2021.

O Comitê, com base nas informações recebidas, considera que a abrangência e profundidade dos trabalhos das auditorias independente e interna foram satisfatórias frente aos objetivos propostos, que as demonstrações financeiras de 31 de dezembro de 2021 do Conglomerado foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e que os aprimoramentos nos processos de gestão e controle de riscos os tornam adequados à complexidade dos negócios e ao perfil de risco do Conglomerado. Não foram identificadas divergências significativas entre a Administração, os auditores independentes e o Comitê, em relação às demonstrações financeiras para o período em análise.

Com base nas informações recebidas, o Comitê registra como positivos os esforços que vêm sendo desenvolvidos com vistas a garantir a efetividade dos sistemas de controle interno e de gerenciamento de riscos do Conglomerado.

O Comitê, ponderadas devidamente suas responsabilidades e as limitações naturais decorrentes do escopo da sua atuação, recomenda à Administração a aprovação das demonstrações financeiras auditadas dos semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2021.

São Paulo, 18 de fevereiro de 2021.

**O Comitê de Auditoria**





KPMG Auditores Independentes Ltda.  
Rua Arquiteto Olavo Redig de Campos, 105, 6º andar - Torre A  
04711-904 - São Paulo/SP - Brasil  
Caixa Postal 79518 - CEP 04707-970 - São Paulo/SP - Brasil  
Telefone +55 (11) 3940-1500  
kpmg.com.br

## **Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações contábeis consolidadas do conglomerado prudencial**

Aos  
Acionistas e ao Conselho de Administração do  
**Banco Original S.A. (instituição líder do Conglomerado Prudencial Banco Original)**  
São Paulo - SP

### **Opinião**

Examinamos as demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial Banco Original (“Conglomerado”), que compreendem o balanço patrimonial consolidado em 31 de dezembro de 2021, e as respectivas demonstrações consolidadas do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas. Essas demonstrações contábeis consolidadas de propósitos especiais foram elaboradas de acordo com os procedimentos específicos estabelecidos pela Resolução nº 4.280, de 31 de outubro de 2013, do Conselho Monetário Nacional (CMN) e regulamentações complementares do Banco Central do Brasil (BCB), descritos na nota explicativa nº 2.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial, acima referidas, apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Conglomerado Prudencial Banco Original em 31 de dezembro de 2021 o desempenho consolidado de suas operações e os seus fluxos de caixa consolidados para o semestre e exercício findos nessa data, de acordo com as disposições para elaboração de demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial previstas na Resolução nº 4.280, do CMN e regulamentações complementares do BCB, para elaboração dessas demonstrações contábeis consolidadas de propósito especial, conforme descrito na nota explicativa nº 2 às referidas demonstrações.

### **Base para opinião**

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada “Responsabilidades dos auditores pela auditoria das demonstrações contábeis consolidadas”. Somos independentes em relação ao Conglomerado, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.



### **Ênfase - Base de elaboração das Demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial**

Sem modificar nossa opinião, chamamos a atenção para a nota explicativa nº 2 às referidas demonstrações contábeis consolidadas que divulga que as demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial Banco Original foram elaboradas pela administração do Conglomerado para cumprir os requisitos da Resolução nº 4.280, do CMN, e regulamentações complementares do BCB. Conseqüentemente o nosso relatório sobre essas demonstrações contábeis consolidadas foi elaborado, exclusivamente, para cumprimento desses requisitos específicos e, dessa forma, pode não ser adequado para outros fins.

### **Outros assuntos - Demonstrações Financeiras Individuais**

O Banco Original S.A., instituição líder do Conglomerado Prudencial Banco Original, elaborou um conjunto completo de demonstrações financeiras individuais para fins gerais referentes ao semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2021, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, sobre as quais emitimos relatório de auditoria sem modificações em 22 de fevereiro de 2022.

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

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

Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis consolidadas não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis consolidadas, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis consolidadas ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

### **Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis do Conglomerado Prudencial**

A administração do Conglomerado é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial de acordo com a Resolução nº 4.280, do CMN, e regulamentações complementares do BCB, cujos principais critérios e práticas contábeis estão descritas na nota explicativa nº 2, assim como pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

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



Os responsáveis pela governança do Conglomerado são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial.

#### **Responsabilidades dos auditores pela auditoria das demonstrações contábeis consolidadas**

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial, preparadas pela administração de acordo com os requisitos da Resolução nº 4.280, do CMN, e regulamentações complementares do Bacen, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis consolidadas.

Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, levando em consideração a NBC TA 800 (Condições Especial – Auditoria de Demonstrações contábeis de acordo com Estruturas Conceituais e Contabilidade para Propósitos Especiais), exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis consolidadas, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos do Conglomerado.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional do Conglomerado. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis consolidadas ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar o Conglomerado a não mais se manter em continuidade operacional.



- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis consolidadas, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis consolidadas representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.
- Obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações financeiras das entidades ou atividades de negócio do grupo para expressar uma opinião sobre as demonstrações contábeis consolidadas. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria do grupo e, conseqüentemente, pela opinião de auditoria.

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

São Paulo, 22 de fevereiro de 2022

KPMG Auditores Independentes Ltda.  
CRC 2SP014428/O-6

André Dala Pola  
Contador CRC 1SP214007/O-2

## BALANÇOS PATRIMONIAIS CONSOLIDADOS

Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado

| Ativo   | Nota           | 31/12/2021        | 31/12/2020        |
|---|----------------|-------------------|-------------------|
| <b>Disponibilidades</b>                                       | <b>4</b>       | <b>61.014</b>     | <b>63.251</b>     |
| <b>Ativos financeiros</b>                                     |                | <b>26.143.711</b> | <b>14.681.886</b> |
| <b>Instrumentos financeiros</b>                               |                | <b>25.783.107</b> | <b>14.388.143</b> |
| Aplicações interfinanceiras de liquidez                       | <b>5.1.a</b>   | 4.130.787         | 1.376.951         |
| Títulos e valores mobiliários                                 | <b>5.1.b.1</b> | 6.646.072         | 3.869.310         |
| Derivativos   | <b>5.1.c.1</b> | 42.480            | 79.133            |
| Relações interfinanceiras                                     | <b>5.1.d.1</b> | 2.893.038         | 1.628.759         |
| Carteira de crédito   |                | 12.070.730        | 7.433.990         |
| Operações de crédito  | <b>5.1.e.1</b> | 9.062.209         | 5.207.202         |
| Outros créditos com características de concessão de crédito   | <b>5.1.e.1</b> | 3.746.877         | 2.475.995         |
| Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito | <b>5.1.e.1</b> | (738.356)         | (249.207)         |
| <b>Outros instrumentos financeiros</b>                        | <b>5.1.f.1</b> | <b>360.604</b>    | <b>293.743</b>    |
| <b>Ativos fiscais</b>   |                | <b>845.220</b>    | <b>617.876</b>    |
| Ativos correntes  | <b>12.b</b>    | 166.938           | 62.107            |
| Ativos diferidos  | <b>12.d</b>    | 678.282           | 555.769           |
| <b>Investimentos</b>  |                | <b>97.673</b>     | <b>5.919</b>      |
| Investimentos em participação em controladas                  | <b>6.a</b>     | 95.708            | 3.955             |
| Outros investimentos  | <b>6.b</b>     | 1.965             | 1.964             |
| <b>Imobilizado</b>  |                | <b>131.343</b>    | <b>141.801</b>    |
| Imobilizado de uso  | <b>7.a</b>     | 251.763           | 228.121           |
| Depreciação acumulada   | <b>7.a</b>     | (120.420)         | (86.320)          |
| <b>Intangível</b>   |                | <b>802.260</b>    | <b>921.195</b>    |
| Ativos intangíveis  | <b>8.a</b>     | 1.411.203         | 1.302.642         |
| Amortização acumulada   | <b>8.a</b>     | (608.943)         | (381.447)         |
| <b>Outros ativos</b>  | <b>9</b>       | <b>600.075</b>    | <b>443.836</b>    |
| <b>Provisões para redução ao valor recuperável de ativos</b>  | <b>10</b>      | <b>(8.771)</b>    | <b>(13.713)</b>   |
| <b>Total do ativo</b>   |                | <b>28.672.525</b> | <b>16.862.051</b> |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis consolidadas.

| <b>Passivo</b>  | <b>Nota</b>    | <b>31/12/2021</b> | <b>31/12/2020</b> |
|---|----------------|-------------------|-------------------|
| <b>Passivos financeiros</b>   |                | <b>25.119.182</b> | <b>14.237.156</b> |
| <b>Depósitos e demais instrumentos financeiros</b>                          |                | <b>24.828.343</b> | <b>14.085.597</b> |
| Depósitos   | <b>11.1.a</b>  | 18.278.263        | 8.981.629         |
| Captações no mercado aberto   | <b>11.1.b</b>  | 7.967             | 52.004            |
| Recursos de aceites e emissão de títulos                                    | <b>11.1.c</b>  | 5.063.277         | 4.571.535         |
| Relações interfinanceiras   | <b>5.1.d.2</b> | 1.328.933         | 459.030           |
| Obrigações por empréstimos no país  | <b>11.1.e</b>  | 136.330           | –                 |
| Obrigações por empréstimos e por repasses                                   | <b>11.1.f</b>  | –                 | 5.186             |
| Derivativos   | <b>5.1.c.1</b> | 13.573            | 16.213            |
| <b>Outros passivos financeiros</b>  | <b>11.1.f</b>  | <b>290.839</b>    | <b>151.559</b>    |
| <b>Passivos fiscais</b>   |                | <b>256.486</b>    | <b>69.836</b>     |
| Passivos correntes  | <b>12.c</b>    | 210.688           | 50.157            |
| Passivos diferidos  | <b>12.f</b>    | 45.798            | 19.679            |
| <b>Provisões</b>  | <b>13.a</b>    | <b>51.441</b>     | <b>59.880</b>     |
| <b>Outros passivos</b>  | <b>14</b>      | <b>396.117</b>    | <b>217.244</b>    |
| <b>Patrimônio Líquido</b>   |                | <b>2.849.299</b>  | <b>2.277.935</b>  |
| <b>Atribuído ao líder do conglomerado</b>                                   |                | <b>2.266.457</b>  | <b>1.857.712</b>  |
| Capital Social  | <b>15.a.1</b>  | 2.530.001         | 2.130.001         |
| Outros Resultados Abrangentes   | <b>15.d</b>    | (55.827)          | 14.417            |
| Prejuízos Acumulados  |                | (207.717)         | (286.706)         |
| <b>Participação das demais instituições que não a líder do conglomerado</b> |                | <b>582.842</b>    | <b>420.223</b>    |
| <b>Total do passivo e patrimônio líquido</b>                                |                | <b>28.672.525</b> | <b>16.862.051</b> |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis consolidadas.

## DEMONSTRAÇÕES CONSOLIDADAS DO RESULTADO

Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado

|   |          | 01/07 a<br>Nota 31/12/2021 | 01/07 a<br>31/12/2020 | 01/01 a<br>31/12/2021 | 01/01 a<br>31/12/2020 |
|---|----------|----------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>Rendas da intermediação financeira</b>   |          | <b>2.106.775</b>           | <b>537.709</b>        | <b>3.094.184</b>      | <b>1.224.827</b>      |
| Rendas de operações de crédito  | 5.1.e.2  | 1.690.740                  | 473.011               | 2.601.459             | 1.658.863             |
| Resultado em operações com títulos e valores mobiliários                          | 5.1.b.2  | 358.725                    | 73.615                | 454.668               | 184.720               |
| Resultado em instrumentos financeiros derivativos                                 | 5.1.c.3  | 32.717                     | (2.956)               | 15.070                | (691.698)             |
| Resultado em operações de câmbio  | 5.1.f.2  | 24.593                     | (5.961)               | 22.987                | 72.942                |
| <b>Despesas da intermediação financeira</b>                                       |          | <b>(981.838)</b>           | <b>(150.134)</b>      | <b>(1.245.085)</b>    | <b>(547.160)</b>      |
| Despesas em operações de captação no mercado                                      | 11.1.d   | (762.587)                  | (150.004)             | (1.025.814)           | (427.493)             |
| Despesas em operações de empréstimos e repasses                                   | 11.1.e.2 | (219.251)                  | (130)                 | (219.271)             | (119.667)             |
| <b>Resultado bruto da intermediação financeira</b>                                |          | <b>1.124.937</b>           | <b>387.575</b>        | <b>1.849.099</b>      | <b>677.667</b>        |
| <b>Resultado das provisões para perdas</b>  |          | <b>(424.783)</b>           | <b>(6.182)</b>        | <b>(524.554)</b>      | <b>(141.034)</b>      |
| Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito                     | 5.1.e.7  | (458.305)                  | (27.439)              | (571.714)             | (174.467)             |
| Recuperação de créditos baixados como prejuízo                                    | 5.1.e.7  | 33.522                     | 21.257                | 47.160                | 33.433                |
| <b>Receitas/(despesas) operacionais</b>   |          | <b>(1.465.735)</b>         | <b>(557.401)</b>      | <b>(2.280.602)</b>    | <b>(1.159.464)</b>    |
| Receitas de prestação de serviços   | 16       | 373.993                    | 227.318               | 645.335               | 349.840               |
| Receitas de tarifas bancárias   | 17       | 84.237                     | 111.611               | 140.106               | 125.284               |
| Despesas de pessoal   | 18       | (537.297)                  | (284.741)             | (899.105)             | (550.496)             |
| Outras despesas administrativas   | 19       | (1.030.404)                | (458.592)             | (1.624.301)           | (773.581)             |
| Despesas tributárias  | 20       | (128.279)                  | (69.108)              | (222.502)             | (108.536)             |
| Resultado de participações em controladas   | 6.a      | (44.217)                   | (9.539)               | (50.541)              | (23.873)              |
| Outras receitas   | 21       | 141.861                    | 116.841               | 385.688               | 195.908               |
| Outras despesas   | 22       | (325.629)                  | (191.191)             | (655.282)             | (374.010)             |
| <b>Resultado antes dos tributos e participações</b>                               |          | <b>(765.581)</b>           | <b>(176.008)</b>      | <b>(956.057)</b>      | <b>(622.831)</b>      |
| <b>Imposto de renda e contribuição social</b>                                     | 12       | <b>21.811</b>              | <b>41.951</b>         | <b>(29.711)</b>       | <b>178.273</b>        |
| Provisão para imposto de renda  |          | (35.935)                   | (3.021)               | (78.249)              | (5.211)               |
| Provisão para contribuição social   |          | (39.066)                   | (1.196)               | (74.081)              | (2.096)               |
| Ativo fiscal diferido   |          | 96.812                     | 46.168                | 122.619               | 185.580               |
| <b>Participação nos lucros</b>  |          | <b>(43.119)</b>            | <b>(7.624)</b>        | <b>(72.667)</b>       | <b>(36.563)</b>       |
| <b>Resultado líquido</b>  |          | <b>(786.889)</b>           | <b>(141.681)</b>      | <b>(1.058.435)</b>    | <b>(481.121)</b>      |
| <b>Resultado atribuído à instituição líder do conglomerado</b>                    |          | <b>12.937</b>              | <b>(28.534)</b>       | <b>78.989</b>         | <b>(248.430)</b>      |
| <b>Resultado atribuído às demais instituições que não a líder do conglomerado</b> |          | <b>(799.826)</b>           | <b>(113.147)</b>      | <b>(1.137.424)</b>    | <b>(232.691)</b>      |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis consolidadas.

## DEMONSTRAÇÕES CONSOLIDADAS DO RESULTADO ABRANGENTE

Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado

|   | 01/07 a<br>31/12/2021 | 01/07 a<br>31/12/2020 | 01/01 a<br>31/12/2021 | 01/01 a<br>31/12/2020 |
|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>Resultado líquido</b>  | <b>(786.889)</b>      | <b>(141.681)</b>      | <b>(1.058.435)</b>    | <b>(481.121)</b>      |
| <b>Itens que podem ser subsequentemente reclassificados para o resultado</b>          |                       |                       |                       |                       |
| <b>Ativos financeiros</b>   |                       |                       |                       |                       |
| Variação do valor justo   | (92.870)              | (4.718)               | (113.965)             | 36.294                |
| Efeito dos tributos   | 47.732                | 2.123                 | 51.632                | (16.332)              |
| <b>Hedge</b>  |                       |                       |                       |                       |
| Variação do valor justo   | (11.784)              | 3.090                 | (8.126)               | (21.819)              |
| Efeito dos tributos   | –                     | (455)                 | –                     | 10.753                |
| Outros resultados abrangentes das demais instituições que não a líder do conglomerado | –                     | (563)                 | –                     | (804)                 |
| <b>Outros resultados abrangentes</b>  | <b>(56.922)</b>       | <b>(523)</b>          | <b>(70.459)</b>       | <b>8.092</b>          |
| <b>Resultado abrangente</b>   | <b>(843.811)</b>      | <b>(142.204)</b>      | <b>(1.128.894)</b>    | <b>(473.029)</b>      |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis consolidadas.



## DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado

|  | Nota | Capital social   | Outros resultados abrangentes | Prejuízos acumulados | Subtotal         | Demais instituições que não a líder | Total            |
|--|------|------------------|-------------------------------|----------------------|------------------|-------------------------------------|------------------|
| <b>Saldo em 31 de dezembro de 2019</b> |      | <b>2.130.001</b> | <b>5.736</b>                  | <b>(39.180)</b>      | <b>2.096.557</b> | <b>187.090</b>                      | <b>2.283.647</b> |
| Constituição de capital                |      | —                | —                             | —                    | —                | 3.000                               | 3.000            |
| Aumento de capital                     | 15.a | —                | —                             | —                    | —                | 588.489                             | 588.489          |
| Resultado líquido                      |      | —                | —                             | (248.430)            | (248.430)        | (232.691)                           | (481.121)        |
| Outros resultados abrangentes          | 15.d | —                | 8.681                         | —                    | 8.681            | (589)                               | 8.092            |
| Ajuste participação controlada PicPay  |      | —                | —                             | 904                  | 904              | (125.076)                           | (124.172)        |
| <b>Saldo em 31 de dezembro de 2020</b> |      | <b>2.130.001</b> | <b>14.417</b>                 | <b>(286.706)</b>     | <b>1.857.712</b> | <b>420.223</b>                      | <b>2.277.935</b> |
| <b>Mutações do período</b>             |      | <b>—</b>         | <b>8.681</b>                  | <b>(247.526)</b>     | <b>(238.845)</b> | <b>233.133</b>                      | <b>(5.712)</b>   |
| <b>Saldo em 30 de junho de 2020</b>    |      | <b>2.130.001</b> | <b>14.592</b>                 | <b>(258.238)</b>     | <b>1.886.355</b> | <b>255.296</b>                      | <b>2.141.651</b> |
| Constituição de capital                |      | —                | —                             | —                    | —                | 3.000                               | 3.000            |
| Aumento de capital                     | 15.a | —                | —                             | —                    | —                | 588.489                             | 588.489          |
| Resultado líquido                      |      | —                | —                             | (28.534)             | (28.534)         | (116.156)                           | (144.690)        |
| Outros resultados abrangentes          | 15.d | —                | (175)                         | —                    | (175)            | (351)                               | (526)            |
| Ajuste participação controlada PicPay  |      | —                | —                             | 66                   | 66               | (310.055)                           | (309.989)        |
| <b>Saldo em 31 de dezembro de 2020</b> |      | <b>2.130.001</b> | <b>14.417</b>                 | <b>(286.706)</b>     | <b>1.857.712</b> | <b>420.223</b>                      | <b>2.277.935</b> |
| <b>Mutações do período</b>             |      | <b>—</b>         | <b>(175)</b>                  | <b>(28.468)</b>      | <b>(28.643)</b>  | <b>164.927</b>                      | <b>136.284</b>   |
| <b>Saldo em 31 de dezembro de 2020</b> |      | <b>2.130.001</b> | <b>14.417</b>                 | <b>(286.706)</b>     | <b>1.857.712</b> | <b>420.223</b>                      | <b>2.277.935</b> |
| Aumento de capital                     | 15.a | 400.000          | —                             | —                    | 400.000          | 1.229.533                           | 1.629.533        |
| Capital a realizar                     |      | —                | —                             | —                    | —                | (3.500)                             | (3.500)          |
| Resultado líquido                      |      | —                | —                             | 78.989               | 78.989           | (1.137.425)                         | (1.058.436)      |
| Outros resultados abrangentes          | 15.d | —                | (70.244)                      | —                    | (70.244)         | (215)                               | (70.459)         |
| Efeitos da alienação de ações          |      | —                | —                             | —                    | —                | 74.226                              | 74.226           |
| <b>Saldo em 31 de dezembro de 2021</b> |      | <b>2.530.001</b> | <b>(55.827)</b>               | <b>(207.717)</b>     | <b>2.266.457</b> | <b>582.842</b>                      | <b>2.849.299</b> |
| <b>Mutações do período</b>             |      | <b>400.000</b>   | <b>(70.244)</b>               | <b>78.989</b>        | <b>408.745</b>   | <b>162.619</b>                      | <b>571.364</b>   |
| <b>Saldo em 30 de junho de 2021</b>    |      | <b>2.230.001</b> | <b>1.095</b>                  | <b>(220.654)</b>     | <b>2.010.442</b> | <b>340.450</b>                      | <b>2.350.892</b> |
| Aumento de capital                     | 15.a | 300.000          | —                             | —                    | 300.000          | 1.042.333                           | 1.342.333        |
| Capital a realizar                     |      | —                | —                             | —                    | —                | 100                                 | 100              |
| Resultado líquido                      |      | —                | —                             | 12.937               | 12.937           | (799.826)                           | (786.889)        |
| Outros resultados abrangentes          | 15.d | —                | (56.922)                      | —                    | (56.922)         | (215)                               | (57.137)         |
| <b>Saldo em 31 de dezembro de 2021</b> |      | <b>2.530.001</b> | <b>(55.827)</b>               | <b>(207.717)</b>     | <b>2.266.457</b> | <b>582.842</b>                      | <b>2.849.299</b> |
| <b>Mutações do período</b>             |      | <b>300.000</b>   | <b>(56.922)</b>               | <b>12.937</b>        | <b>256.015</b>   | <b>242.392</b>                      | <b>498.407</b>   |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis consolidadas.

## DEMONSTRAÇÕES CONSOLIDADAS DOS FLUXOS DE CAIXA

Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado

|   | Nota    | 01/07 a<br>31/12/2021 | 01/07 a<br>31/12/2020 | 01/01 a<br>31/12/2021 | 01/01 a<br>31/12/2020 |
|---|---------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>Fluxos de caixa provenientes das operações</b>                                     |         |                       |                       |                       |                       |
| <b>Resultado líquido</b>  |         | <b>(786.889)</b>      | <b>(141.681)</b>      | <b>(1.058.435)</b>    | <b>(481.121)</b>      |
| <b>Ajustes ao resultado líquido</b>   |         | <b>523.703</b>        | <b>149.086</b>        | <b>876.456</b>        | <b>340.674</b>        |
| Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito                         | 5.1.e.7 | 458.305               | 27.439                | 571.714               | 174.467               |
| Provisão/(reversão) da provisão para redução ao valor recuperável de ativos           |         | 164                   | (589)                 | (4.942)               | (589)                 |
| Resultado de participações em controladas   |         | 44.217                | 9.539                 | 50.541                | 23.873                |
| Depreciações e amortizações   | 19      | 105.826               | 70.397                | 258.106               | 135.493               |
| Resultado de variação cambial   |         | (2.423)               | 70.331                | 69.422                | 21.809                |
| Lucro/prejuízo na alienação de valores e bens   |         | (16.299)              | 892                   | (17.163)              | 785                   |
| Ativo fiscal diferido   | 12      | (96.812)              | (46.168)              | (122.619)             | (185.580)             |
| Constituição/(reversão) da provisão para contingências cíveis e trabalhistas          | 13      | (12.302)              | 10.241                | (8.439)               | 9.425                 |
| Constituição/(reversão) da provisão para participação nos lucros e resultados         |         | 43.119                | 7.624                 | 72.667                | 36.563                |
| Outras provisões/reversões  |         | 1.959                 | –                     | 2.913                 | –                     |
| Ajuste ao valor justo em instrumentos financeiros                                     |         | 4.973                 | (685)                 | 12.123                | 123.525               |
| Atualização de impostos a compensar   | 21      | (6.507)               | –                     | (6.988)               | –                     |
| Atualização de depósitos judiciais  | 21      | (517)                 | –                     | (1.093)               | –                     |
| Outros ajustes  |         | –                     | 65                    | 214                   | 903                   |
| <b>Resultado ajustado antes dos tributos e participações</b>                          |         | <b>(263.186)</b>      | <b>7.405</b>          | <b>(181.979)</b>      | <b>(140.447)</b>      |
| <b>Variações patrimoniais</b>   |         | <b>4.945.286</b>      | <b>(334.379)</b>      | <b>5.697.323</b>      | <b>(308.129)</b>      |
| (Aumento)/redução em aplicações interfinanceiras de liquidez                          |         | 3.659.367             | (658.972)             | 1.012.172             | (676.826)             |
| (Aumento)/redução em título e valores mobiliários para negociação                     |         | (1.243.387)           | (48.198)              | 300.231               | (1.447.894)           |
| (Aumento)/redução em instrumentos financeiros derivativos                             |         | 36.812                | 29.920                | 55.047                | (44.680)              |
| Variação líquida em relações interfinanceiras   |         | (241.585)             | (303.987)             | (394.376)             | (1.059.920)           |
| (Aumento)/redução em carteira de crédito  |         | (3.447.235)           | (960.321)             | (5.278.919)           | (846.503)             |
| (Aumento)/redução em outros instrumentos financeiros                                  |         | (156.009)             | 81.366                | (65.818)              | 15.960                |
| (Aumento)/redução em ativos fiscais   |         | (88.646)              | (15.675)              | (97.737)              | 61.178                |
| (Aumento)/redução em outros ativos  |         | 73.735                | (73.108)              | (137.983)             | (222.012)             |
| (Redução)/aumento em passivos financeiros   |         | 6.115.043             | 1.702.683             | 10.014.763            | 3.928.777             |
| (Redução)/aumento em passivos fiscais   |         | 188.275               | 12.248                | 266.645               | 32.057                |
| (Redução)/aumento em provisões  |         | –                     | (20.483)              | –                     | (18.850)              |
| (Redução)/aumento em outros passivos  |         | 111.259               | (79.762)              | 103.293               | (9.848)               |
| Imposto de renda e contribuição social pagos  |         | (62.343)              | (90)                  | (79.995)              | (19.568)              |
| <b>Caixa gerado/(utilizado) nas atividades operacionais</b>                           |         | <b>4.682.100</b>      | <b>(326.974)</b>      | <b>5.515.344</b>      | <b>(448.576)</b>      |
| <b>Fluxos de caixa das atividades de investimentos</b>                                |         |                       |                       |                       |                       |
| (Aquisição/aumento) em investimentos  |         | (138.815)             | (8.663)               | (145.766)             | (24.608)              |
| Alienação/redução de investimentos  |         | –                     | –                     | 3.471                 | –                     |
| (Aquisição) de imobilizado de uso   |         | (6.195)               | (49.204)              | (75.443)              | (126.995)             |
| Alienação de imobilizado de uso   |         | 3.320                 | 25.862                | 51.482                | 35.083                |
| (Aquisição/ativação) de intangíveis   |         | (103.603)             | (152.990)             | (216.102)             | (290.676)             |
| Alienação/baixa de intangíveis  |         | 5                     | 3.998                 | 111.350               | 4.238                 |
| (Aquisição/aumento)/alienação de títulos e valores mobiliários disponíveis para venda |         | (1.818.690)           | (283.225)             | (3.180.608)           | (522.369)             |
| <b>Caixa gerado/(utilizado) nas atividades de investimentos</b>                       |         | <b>(2.063.978)</b>    | <b>(464.222)</b>      | <b>(3.451.616)</b>    | <b>(925.327)</b>      |
| <b>Fluxos de caixa das atividades de financiamento</b>                                |         |                       |                       |                       |                       |
| Aumento de capital  | 26.g    | 300.000               | –                     | 400.000               | –                     |
| Variação das demais instituições que não a líder do conglomerado                      |         | 1.040.400             | 283.320               | 1.300.043             | 465.825               |
| <b>Caixa gerado nas atividades de financiamento</b>                                   |         | <b>1.340.400</b>      | <b>283.320</b>        | <b>1.700.043</b>      | <b>465.825</b>        |
| <b>Variação líquida em caixa e equivalentes de caixa</b>                              |         | <b>3.958.522</b>      | <b>(507.876)</b>      | <b>3.763.771</b>      | <b>(908.078)</b>      |
| Saldo inicial   | 4       | 181.490               | 884.253               | 376.241               | 1.284.455             |
| Efeito das mudanças de taxas de câmbio em caixa e equivalentes de caixa               |         | –                     | (136)                 | –                     | (136)                 |
| Saldo final   | 4       | 4.140.012             | 376.241               | 4.140.012             | 376.241               |
| <b>Aumento/(redução) de caixa e equivalentes de caixa</b>                             |         | <b>3.958.522</b>      | <b>(507.876)</b>      | <b>3.763.771</b>      | <b>(908.078)</b>      |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis consolidadas.

## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS

Em 31 de dezembro de 2021

Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado

### 1. Contexto operacional

As demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial Original (Conglomerado), que são de responsabilidade da Administração das empresas integrantes deste Conglomerado, estão sendo apresentadas exclusivamente com o objetivo de fornecer, por meio de uma única demonstração, informações relativas à totalidade das atividades financeiras. O Conglomerado é composto pelas entidades Banco Original S.A., a líder do Conglomerado, uma instituição financeira autorizada pelo Banco Central do Brasil (BACEN) a operar sob a forma de banco múltiplo, através das carteiras comerciais, de investimento, de crédito imobiliário, financiamento e investimento; Banco Original do Agronegócio S.A., que opera como banco múltiplo autorizado pelo BACEN; PicPay Instituição de Pagamentos S.A. (antiga PicPay Serviços S.A.), instituição de pagamento autorizada pelo BACEN; Crednovo Sociedade de Empréstimos Entre Pessoas S.A., instituição autorizada pelo BACEN, que opera na forma de uma plataforma *peer to peer*, promovendo o investimento e o crédito entre pessoas físicas; Fundo de Investimentos em Direitos Creditórios PicPay, Laguz Fundo de Investimentos em Direitos Creditórios e Original Hub Ltda. (antiga Original APP Ltda.), entidade desenvolvedora das tecnologias que marcam a atuação do Banco Original.

#### Estrutura societária do Conglomerado

| Entidades participantes                               | Entidade controladora                                | Participação |
|---|--|--------------|
| Banco Original S.A.                                   | J&F Participações S.A.                               | 100,00%      |
| Banco Original do Agronegócio S.A.                    | J&F Participações S.A.                               | 100,00%      |
| PicPay Instituição de Pagamentos S.A.                 | PicPay Holding Ltda.                                 | 100,00%      |
| Crednovo Sociedade de Empréstimos Entre Pessoas S.A.  | J&F Participações S.A.                               | 38,00%       |
| Fundo de Investimentos em Direitos Creditórios PicPay | PicPay Instituição de Pagamentos S.A. <sup>(*)</sup> | 100,00%      |
| Laguz Fundo de Investimentos em Direitos Creditórios  | J&F Participações S.A. <sup>(*)</sup>                | 100,00%      |
| Original Hub Ltda.                                    | Banco Original S.A.                                  | 99,99%       |

<sup>(\*)</sup> Entidade possuidora da totalidade das cotas subordinadas.

### 2. Apresentação e elaboração das demonstrações contábeis consolidadas

As demonstrações contábeis consolidadas foram preparadas pela Administração em cumprimento à Resolução 4.280/2013, do Conselho Monetário Nacional (CMN) e em consonância com as diretrizes contábeis estabelecidas pela lei das sociedades por ações, com observância às demais normas e instruções do CMN, considerando o pressuposto da continuidade, em que a Administração avalia a capacidade operacional no futuro previsível por meio de planejamento anual, fluxos de caixa e revisão dos controles e responsáveis pela governança.

As contas do balanço patrimonial estão apresentadas por ordem de liquidez e exigibilidade. A Administração entende que essa forma de apresentação proporciona informação mais relevante e confiável aos leitores destas demonstrações contábeis consolidadas.

Exceto quando indicado, os valores apresentados nas demonstrações e respectivas notas explicativas possuem ajustes de arredondamento sendo, para cima se a primeira casa decimal for igual ou superior a 5 e para baixo quando inferior. Tais ajustes não ocasionam em distorções significativas nas divulgações.

Os valores de determinados ativos, passivos, receitas e despesas são definidos com base em estimativas e premissas validadas pela Administração. As estimativas e premissas são revisadas e validadas de maneira contínua. A realização desses valores pode divergir do estimado e, nesse caso, revisões serão reconhecidas prospectivamente.

Os principais valores que possuem risco de gerar ajuste em períodos subsequentes são:

- Provisões - principais premissas sobre a probabilidade e magnitude das saídas de recursos;
- Estimativas do valor justo de determinados instrumentos financeiros;
- Determinados critérios de provisionamento para perdas esperadas associadas ao risco de crédito;
- Expectativa de consumo de créditos tributários, conforme a estimativa de disponibilidade de lucro tributável futuro.

**Investimentos avaliados pelo método da equivalência patrimonial nas demonstrações contábeis consolidadas**

| Entidade coligada                             | Atividade            | Capital social integralizado | Ações e/ou cotas | 31/12/2021   | 31/12/2020   |
|---|----------------------|------------------------------|------------------|--------------|--------------|
|   |                      |                              |                  | Participação | Participação |
| Original Corporate Corretora de Seguros Ltda. | Corretora de seguros | 204.060                      | 885.550          | 19,90%       | 19,90%       |

| Entidades controladas                     | Atividade                         | Capital social integralizado | Ações e/ou cotas | 31/12/2021   | 31/12/2020   |
|---|-----------------------------------|------------------------------|------------------|--------------|--------------|
|   |                                   |                              |                  | Participação | Participação |
| Original Asset Management Ltda.           | Administração de carteiras/fundos | 985                          | 1.999.800        | –            | 99,99%       |
| Original Investimentos Imobiliários Ltda. | Investimentos imobiliários        | 1                            | 1.000            | 99,90%       | 99,90%       |

O valor total de ativos, passivos, resultado líquido e patrimônio líquido das entidades avaliadas pelo método da equivalência patrimonial são:

| Entidades                               | Ativos | Passivos | Patrimônio Líquido | 31/12/2021<br>Resultado |
|---|--------|----------|--------------------|-------------------------|
| Original Corporate Corretora de Seguros | 17.030 | 4.187    | 12.843             | (45.460)                |
| Original Investimentos Imobiliários     | 1      | –        | 1                  | –                       |

| Entidades                               | Ativos | Passivos | Patrimônio Líquido | 31/12/2020<br>Resultado |
|---|--------|----------|--------------------|-------------------------|
| Original Corporate Corretora de Seguros | 7.266  | 5.194    | 2.428              | (119.595)               |
| Original Asset Management               | 3.378  | 13       | 3.365              | 41                      |
| Original Investimentos Imobiliários     | 1      | –        | 1                  | –                       |

## Entidades consolidadas nas demonstrações contábeis

| Entidade  | Atividade                                     | Capital social integralizado | Ações e/ou cotas | 31/12/2021   | 31/12/2020   |
|---|---|------------------------------|------------------|--------------|--------------|
|   |   |                              |                  | Participação | Participação |
| <b>Agência no exterior</b>  |   |                              |                  |              |              |
| Banco Original <i>Cayman Island Branch</i>                          | Instituição financeira/agência no exterior    | USD 10.000                   | –                | 100,00%      | 100,00%      |
| <b>Não controladas</b>  |   |                              |                  |              |              |
| Banco Original do Agronegócio S.A.                                  | Instituição financeira                        | 112.123                      | 102.192.983      | –            | –            |
| Crednovo Sociedade de Empréstimos Entre Pessoas S.A. <sup>(1)</sup> | Sociedade de empréstimo entre pessoas físicas | 16.500                       | 3.000.000        | –            | –            |
| PicPay Instituição de Pagamento S.A.                                | Instituição de pagamento                      | 10.168.770                   | 2.054.773.919    | –            | 22,69%       |
| Fundo de Investimentos em Direitos Creditórios PicPay               | FIDC  | 1.959.091                    | –                | –            | 100,00%      |
| Laguz Fundo de Investimentos em Direitos Creditórios                | FIDC  | 70.000                       | –                | –            | 100,00%      |
| <b>Controladas</b>  |   |                              |                  |              |              |
| Original Hub Ltda.  | Prestação de serviços                         | 3.450                        | 3.449.655        | 99,99%       | 99,99%       |

<sup>(1)</sup> Em 28 de dezembro de 2021 foi deliberado e aprovado o aumento de R\$ 7.000 no capital, homologado pelo BACEN subsequentemente ao encerramento do exercício, em 11 de janeiro de 2022.

## Descrição das principais práticas de consolidação

Na elaboração das demonstrações contábeis consolidadas, foram adotados critérios em conformidade com o COSIF, especificamente em relação às normas do Conglomerado prudencial.

O valor total do ativo, passivo e patrimônio líquido das entidades que compõem as demonstrações consolidadas são:

### Instituição líder do Conglomerado

|                    | Banco Original |            | Banco Original em Cayman |            |
|--------------------|----------------|------------|--------------------------|------------|
|                    | 31/12/2021     | 31/12/2020 | 31/12/2021               | 31/12/2020 |
| Total do ativo     | 22.435.190     | 15.248.766 | 1.782.149                | 1.760.199  |
| Total do passivo   | 20.168.733     | 13.391.054 | 1.710.020                | 1.692.614  |
| Patrimônio líquido | 2.266.457      | 1.857.712  | 72.129                   | 67.585     |
| Resultado Líquido  | 78.989         | (248.430)  | (434)                    | 15.245     |

### Demais instituições integrantes do Conglomerado

|                    | Banco Original do Agronegócio |            | PicPay      |            | Crednovo   |            |
|--------------------|-------------------------------|------------|-------------|------------|------------|------------|
|                    | 31/12/2021                    | 31/12/2020 | 31/12/2021  | 31/12/2020 | 31/12/2021 | 31/12/2020 |
| Total do ativo     | 154.083                       | 158.403    | 10.316.874  | 2.228.157  | 4.034      | 1.568      |
| Total do passivo   | 7.703                         | 21.070     | 9.883.847   | 1.857.712  | 1.057      | 514        |
| Patrimônio líquido | 146.380                       | 137.333    | 433.027     | 370.445    | 2.977      | 1.054      |
| Resultado Líquido  | 9.047                         | 868        | (1.149.320) | (275.560)  | (11.577)   | (1.946)    |

|                    | FIDC PicPay |            | Laguz FIDC |            | Original HUB |            |
|--------------------|-------------|------------|------------|------------|--------------|------------|
|                    | 31/12/2021  | 31/12/2020 | 31/12/2021 | 31/12/2020 | 31/12/2021   | 31/12/2020 |
| Total do ativo     | 2.469.122   | 428.468    | 72.106     | –          | 3.600        | 28.413     |
| Total do passivo   | 11.362      | 62         | 24         | –          | 903          | 11.566     |
| Patrimônio líquido | 2.457.760   | 428.406    | 72.082     | –          | 2.697        | 16.847     |
| Resultado Líquido  | 678.964     | 266.257    | 2.082      | –          | (4.539)      | 66.587     |

A emissão destas demonstrações contábeis consolidadas do conglomerado prudencial foi aprovada pelo Conselho de Administração em 22 de fevereiro de 2022.

### 3. Principais práticas contábeis

As principais práticas contábeis aplicadas de forma consistente e uniforme são:

#### a) Apuração do resultado

O resultado é apurado em conformidade com o princípio da competência, ou seja, no período em que as receitas e despesas ocorrem, independentemente de recebimentos ou pagamentos.

As receitas e despesas de natureza financeira, incluindo efeitos das variações monetárias, são contabilizadas pelo critério *pro rata* dia.

#### b) Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa são representados por disponibilidades em moeda nacional, disponibilidades em moeda estrangeira e aplicações interfinanceiras de liquidez, cujo vencimento das operações, na data da efetiva aplicação seja igual ou inferior a 90 dias e que apresentem risco insignificante de mudança de valor justo.

#### c) Ativos financeiros

##### c.1) Instrumentos financeiros

##### c.1.1) Aplicações interfinanceiras de liquidez

As aplicações interfinanceiras de liquidez são registradas pelo valor de aplicação ou aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço e ajustadas por provisão para perda, quando aplicável.

##### c.1.2) Títulos e valores mobiliários

Os títulos e valores mobiliários são classificados em três categorias distintas, conforme a intenção da Administração, atendendo aos seguintes critérios:

- **Títulos para negociação** - Adquiridos com o propósito de serem ativos e frequentemente negociados. São contabilizados pelo custo de aquisição acrescido dos rendimentos auferidos e ajustados ao valor de mercado, com os ganhos e perdas não realizados reconhecidos no resultado;
- **Títulos disponíveis para venda** - Adquiridos com o propósito de não serem frequentemente negociados. São contabilizados pelo custo de aquisição acrescido dos rendimentos auferidos, os quais são reconhecidos no resultado e ajustados pelo valor de mercado. Os ganhos e perdas não realizados, líquidos dos efeitos tributários, decorrentes das variações no valor de mercado, são reconhecidos em conta destacada do Patrimônio Líquido sob o título de “outros resultados abrangentes” e esses ganhos e perdas, quando realizados, são reconhecidos na data da negociação no resultado, em contrapartida de conta específica do patrimônio líquido;
- **Títulos mantidos até o vencimento** - Adquiridos com a intenção e a capacidade financeira para serem mantidos até o vencimento. São contabilizados pelo custo de aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos, os quais são reconhecidos no resultado.



### c.1.3) 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. Os derivativos utilizados para proteger exposições de risco ou para modificar as características de ativos e passivos financeiros que sejam altamente correlacionados no que se refere às alterações no seu valor de mercado em relação ao valor de mercado do item que estiver sendo protegido, tanto no início quanto ao longo da vida do contrato e considerado efetivo na redução do risco associado à exposição a ser protegida, são classificados como *hedge* de acordo com sua natureza:

- **Hedge de risco de mercado** - Os ativos e passivos financeiros, bem como os respectivos instrumentos financeiros relacionados, são contabilizados pelo valor de mercado com os ganhos e as perdas realizados e não realizados, reconhecidos diretamente na demonstração do resultado;
- **Hedge de investimento no exterior e hedge de fluxo de caixa** - A parcela efetiva de *hedge* dos ativos e passivos financeiros, bem como os respectivos instrumentos financeiros relacionados, é contabilizada pelo valor de mercado com os ganhos e as perdas realizados e não realizados, deduzidos, quando aplicável, dos efeitos tributários, reconhecidos em conta específica do patrimônio líquido. A parcela não efetiva é reconhecida diretamente na demonstração do resultado.

### c.1.4) Relações interfinanceiras

Substancialmente representadas por valores a receber e/ou a pagar a adquirentes em transações de pagamento. Recebíveis oriundos de transações com cartões de débito são liquidados em um dia enquanto oriundos de transações com cartões de crédito à vista são liquidados em até trinta e dois dias. Recebíveis de transações de pagamento parceladas em cartões de crédito geralmente são cedidos para instituições integrantes do próprio Conglomerado (transações com partes relacionadas) ou adiantados pelas adquirentes participantes do arranjo de pagamentos. No passivo, os valores referem-se a obrigações a liquidar junto as adquirentes participantes do arranjo de pagamentos.

### c.1.5) Carteira de crédito

#### c.1.5.1) Operações de crédito, outros créditos com características de concessão de crédito e provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

As operações de crédito são classificadas de acordo com o julgamento da Administração quanto ao nível de risco, levando em consideração a conjuntura econômica, a experiência passada e os riscos específicos em relação à operação, aos devedores e aos garantidores, observando os parâmetros estabelecidos pela regulamentação vigente, que requer a análise periódica da carteira e sua classificação em nove níveis, sendo “AA” (risco mínimo) e “H” (risco máximo).

As operações são registradas a valor presente, calculadas *pro rata* dia com base nas taxas de juros pactuadas, sendo atualizadas até o 59º dia de atraso, observada a expectativa de recebimento. A partir do 60º dia, o reconhecimento no resultado ocorre quando do efetivo recebimento das prestações.

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

As operações renegociadas são mantidas, no mínimo, no mesmo nível em que estavam classificadas, observadas as regras da regulamentação vigente, exceto quando houver amortização significativa das operações ou quando fatos novos relevantes justificarem a mudança do nível de risco. As renegociações de operações de crédito que já haviam sido baixadas contra a provisão e que estavam em contas de compensação são classificadas como nível H, e os eventuais ganhos provenientes da renegociação são reconhecidos como receita quando efetivamente recebidos.

A provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito é considerada suficiente pela Administração para cobrir eventuais riscos sobre a carteira de operações de crédito e atende aos critérios estabelecidos pelo BACEN.

#### **c.1.6) Outros instrumentos financeiros**

Demonstrados ao valor de custo de aquisição ou aplicação acrescido, quando aplicável, dos rendimentos e das variações monetárias auferidos, calculados em base *pro rata* dia, incorridos até a data do balanço.

#### **d) Ativos e passivos fiscais diferidos**

Os créditos tributários de imposto de renda e contribuição social, calculados sobre prejuízo fiscal, base negativa de contribuição social e adições temporárias, são registrados na rubrica “Ativos diferidos”. As obrigações fiscais diferidas são registradas na rubrica “Passivos diferidos”.

Os créditos tributários sobre as adições temporárias serão realizados quando da utilização e/ou reversão das respectivas provisões sobre as quais foram constituídos. Os créditos tributários sobre prejuízo fiscal e base negativa de contribuição social serão realizados de acordo com a geração de lucros tributáveis, observado o limite de 30% do lucro real do período-base. Tais créditos tributários são reconhecidos contabilmente com base nas expectativas atuais de realização, considerando os estudos técnicos e análises realizados pela Administração.

#### **e) Investimentos**

Os investimentos em sociedades coligadas e controladas são avaliados pelo método da equivalência patrimonial e registrados em resultado de participações em controladas. Outros investimentos são avaliados pelo custo de aquisição.

#### **f) Imobilizado**

Demonstrado ao custo de aquisição, deduzido das respectivas depreciações acumuladas, calculadas pela estimativa de vida útil do bem, sendo: instalações, móveis, equipamentos de uso, sistemas de segurança e comunicações - dez anos, sistemas de processamento de dados e veículos - cinco anos e benfeitorias em imóveis de terceiros - de acordo com o prazo do contrato de aluguel.

### g) Intangível

Demonstrado pelo custo de aquisição, deduzido de forma linear das amortizações calculadas à taxa de 10% a.a. ou de acordo com a sua vida útil.

### h) Provisões para redução ao valor recuperável de ativos

É reconhecido como perda o valor de um ativo quando seu valor contábil excede seu valor recuperável.

As perdas com *impairment*, quando aplicáveis, são registradas no resultado do período em que foram identificadas. Os valores dos ativos não financeiros são revisados periodicamente no mínimo uma vez ao ano, para determinar se existe alguma indicação de perda no valor recuperável ou de realização desses ativos.

### i) Outros ativos

Demonstrados ao valor de custo de aquisição ou aplicação acrescido, quando aplicável, dos rendimentos e das variações monetárias auferidos, calculados em base *pro rata* dia, incorridos até a data do balanço.

### j) Ativos contingentes

Não são reconhecidos nas demonstrações contábeis consolidadas, exceto quando da existência de evidências que propiciem a garantia de sua realização, sobre as quais não cabem mais recursos.

### k) Passivos financeiros

#### k.1) Depósitos, demais instrumentos financeiros e outros passivos financeiros

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

### l) Provisões

Quando o risco é considerado possível, são divulgadas nas demonstrações contábeis dada a incerteza de a entidade ter a obrigação que resulte em saída de recursos.

Quando o risco é considerado provável, são reconhecidas nas demonstrações contábeis em virtude de serem obrigações presentes, com probabilidade de desembolso de recursos.

### m) Passivos fiscais

| Segmento da instituição      | Alíquotas vigentes |                             |      |       |        |
|------------------------------|--------------------|-----------------------------|------|-------|--------|
|                              | IRPJ               | IR adicional <sup>(1)</sup> | CSLL | PIS   | COFINS |
| Instituições financeiras     | 15%                | 10%                         | 25%  | 0,65% | 4%     |
| Instituições não financeiras | 15%                | 10%                         | 9%   | 1,65% | 7,6%   |

<sup>(1)</sup> Aplicável ao lucro que exceder R\$ 240 no exercício fiscal.

Em 01 de março de 2021, foi publicada a Medida Provisória nº 1.034 (“MP”), convertida na Lei nº 14.183, em 14 de julho de 2021, que elevou a alíquota da contribuição social sobre o lucro líquido - CSLL dos setores financeiro, segurador e cooperativas em cinco pontos percentuais, durante o período de 1º de julho de 2021 a 31 de dezembro de 2021.

#### n) Outros passivos

Demonstrados pelos valores conhecidos e mensuráveis, acrescidos, quando aplicável, dos encargos e variações monetárias e cambiais incorridos em base *pro rata* dia.

#### o) Resultado recorrente e não recorrente

Resultado recorrente corresponde as atividades típicas do Conglomerado e tem previsibilidade de ocorrer com frequência nos exercícios futuros.

Resultado não recorrente está relacionado com as atividades atípicas do Conglomerado e não há previsão de ocorrer com frequência nos exercícios futuros.

#### p) Eventos subsequentes

Correspondem aos eventos ocorridos entre a data-base das demonstrações contábeis consolidadas e a data de sua emissão, sendo divulgados de acordo com o Pronunciamento Técnico CPC 24 do Comitê de Pronunciamentos Contábeis, conforme com a Resolução CMN 4.818.

### 4. Caixa e equivalentes de caixa

|   | 31/12/2021       | 31/12/2020     |
|---|------------------|----------------|
| <b>Disponibilidades</b>                               | <b>61.014</b>    | <b>63.251</b>  |
| Em moedas estrangeiras                                | 39.875           | 36.086         |
| Em moeda nacional                                     | 21.139           | 27.165         |
| <b>Aplicações no mercado aberto - Posição bancada</b> | <b>4.078.998</b> | <b>312.990</b> |
| Notas do Tesouro Nacional - NTN-B                     | 4.078.998        | —              |
| Letras Financeiras do Tesouro - LFT                   | —                | 312.990        |
| <b>Total</b>  | <b>4.140.012</b> | <b>376.241</b> |

Operações com prazo original igual ou inferior a 90 dias e apresentam risco insignificante de mudança de valor justo.

### 5. Ativos financeiros

#### 5.1. Instrumentos financeiros

##### a) Aplicações interfinanceiras de liquidez

|   | Até 3 meses      | De 3 a 12 meses | 31/12/2021       | 31/12/2020       |
|---|------------------|-----------------|------------------|------------------|
| <b>Aplicações no mercado aberto</b>             | <b>4.078.998</b> | —               | <b>4.078.998</b> | <b>1.242.990</b> |
| <b>Posição bancada</b>                          | <b>4.078.998</b> | —               | <b>4.078.998</b> | <b>1.242.990</b> |
| Notas do Tesouro Nacional - NTN-B               | 3.978.997        | —               | 3.978.997        | 930.000          |
| Letras Financeiras do Tesouro - LTN             | 100.001          | —               | 100.001          | —                |
| Letras Financeiras do Tesouro - LFT             | —                | —               | —                | 312.990          |
| <b>Aplicações em depósitos interfinanceiros</b> | —                | <b>51.789</b>   | <b>51.789</b>    | <b>8.918</b>     |
| <b>Aplicações em moedas estrangeiras</b>        | —                | —               | —                | <b>125.043</b>   |
| <b>Total</b>                                    | <b>4.078.998</b> | <b>51.789</b>   | <b>4.130.787</b> | <b>1.376.951</b> |

**b) Títulos e valores mobiliários**
**b.1) Composição da carteira por categoria, tipo de papel, nível e prazo de vencimento a valores de custo e de mercado**

|  | Nível | Valor de custo   | Marcação a mercado | Sem vencimento | Até 3 meses    | De 3 a 12 meses | Acima de 12 meses | 31/12/2021<br>Valor justo/<br>contábil | 31/12/2020<br>Valor justo/<br>contábil |
|--|-------|------------------|--------------------|----------------|----------------|-----------------|-------------------|--|--|
| <b>1 - Títulos para negociação</b>           |       | <b>2.192.373</b> | <b>(25.272)</b>    | <b>–</b>       | <b>464.527</b> | <b>980.567</b>  | <b>722.021</b>    | <b>2.167.115</b>                       | <b>2.500.503</b>                       |
| <b>Carteira própria</b>                      |       |                  |                    |                |                |                 |                   |  |  |
| <b>Títulos públicos</b>                      |       | <b>1.179.597</b> | <b>(12.858)</b>    | <b>–</b>       | <b>464.527</b> | <b>45.946</b>   | <b>656.280</b>    | <b>1.166.753</b>                       | <b>2.202.668</b>                       |
| Letras Financeiras do Tesouro - LFT          | 1     | 158.735          | 167                | –              | 22.463         | 45.946          | 90.507            | 158.916                                | 287.517                                |
| Letras do Tesouro Nacional - LTN             | 1     | 1.020.862        | (13.025)           | –              | 442.064        | –               | 565.773           | 1.007.837                              | 1.915.151                              |
| <b>Títulos privados</b>                      |       | <b>5.206</b>     | <b>(4)</b>         | <b>–</b>       | <b>–</b>       | <b>5.202</b>    | <b>–</b>          | <b>5.202</b>                           | <b>14.194</b>                          |
| Ações de companhias abertas <sup>(1)</sup>   | 1     | –                | –                  | –              | –              | –               | –                 | –                                      | 14.107                                 |
| Debêntures                                   | 2     | 5.206            | (4)                | –              | –              | 5.202           | –                 | 5.202                                  | 87                                     |
| <b>Vinculados a compromissos de recompra</b> |       |                  |                    |                |                |                 |                   |  |  |
| <b>Títulos públicos</b>                      |       | <b>615.796</b>   | <b>(12.221)</b>    | <b>–</b>       | <b>–</b>       | <b>603.575</b>  | <b>–</b>          | <b>603.575</b>                         | <b>206.720</b>                         |
| Letras do Tesouro Nacional - LTN             | 1     | 615.796          | (12.221)           | –              | –              | 603.575         | –                 | 603.575                                | 206.720                                |
| <b>Títulos privados</b>                      |       | <b>4.609</b>     | <b>(3)</b>         | <b>–</b>       | <b>–</b>       | <b>4.606</b>    | <b>–</b>          | <b>4.606</b>                           | <b>10.014</b>                          |
| Debêntures                                   |       | 4.609            | (3)                | –              | –              | 4.606           | –                 | 4.606                                  | 10.014                                 |
| <b>Vinculados à prestação de garantias</b>   |       |                  |                    |                |                |                 |                   |  |  |
| <b>Títulos públicos</b>                      |       | <b>387.165</b>   | <b>(186)</b>       | <b>–</b>       | <b>–</b>       | <b>321.238</b>  | <b>65.741</b>     | <b>386.979</b>                         | <b>66.907</b>                          |
| Letras Financeiras do Tesouro - LFT          | 1     | 349.076          | 203                | –              | –              | 321.238         | 28.041            | 349.279                                | –                                      |
| Letras do Tesouro Nacional - LTN             | 1     | 38.089           | (389)              | –              | –              | –               | 37.700            | 37.700                                 | 66.907                                 |

|  | Nível | Valor de custo   | Marcação a mercado | Sem vencimento | Até 3 meses      | De 3 a 12 meses  | Acima de 12 meses | 31/12/2021<br>Valor justo/<br>contábil | 31/12/2020<br>Valor justo/<br>contábil |
|--|-------|------------------|--------------------|----------------|------------------|------------------|-------------------|--|--|
| <b>2 - Títulos disponíveis para venda</b>    |       | <b>4.588.873</b> | <b>(109.916)</b>   | <b>158.089</b> | <b>591.827</b>   | <b>1.044.891</b> | <b>2.684.150</b>  | <b>4.478.957</b>                       | <b>1.368.807</b>                       |
| <b>Carteira própria</b>                      |       |                  |                    |                |                  |                  |                   |  |  |
| <b>Títulos públicos</b>                      |       | <b>1.909.730</b> | <b>(86.624)</b>    | <b>–</b>       | <b>–</b>         | <b>26.997</b>    | <b>1.796.109</b>  | <b>1.823.106</b>                       | <b>1.192.841</b>                       |
| Letras Financeiras do Tesouro - LFT          | 1     | –                | –                  | –              | –                | –                | –                 | –                                      | 375.521                                |
| Letras do Tesouro Nacional - LTN             | 1     | –                | –                  | –              | –                | –                | –                 | –                                      | 43.171                                 |
| Notas do Tesouro Nacional - NTN              | 1     | 1.909.730        | (86.624)           | –              | –                | 26.997           | 1.796.109         | 1.823.106                              | 774.149                                |
| <b>Títulos privados</b>                      |       | <b>138.048</b>   | <b>(838)</b>       | <b>132.126</b> | <b>–</b>         | <b>–</b>         | <b>5.084</b>      | <b>137.210</b>                         | <b>122.563</b>                         |
| <b>Certificados de Recebíveis</b>            |       |                  |                    |                |                  |                  |                   |  |  |
| Imobiliários - CRI                           | 2     | 5.785            | (838)              | –              | –                | –                | 4.947             | 4.947                                  | 6.489                                  |
| Cotas de fundos                              | 2     | 132.126          | –                  | 132.126        | –                | –                | –                 | 132.126                                | 115.923                                |
| Outros                                       | 2     | 137              | –                  | –              | –                | –                | 137               | 137                                    | 151                                    |
| <b>Vinculados a compromissos de recompra</b> |       |                  |                    |                |                  |                  |                   |  |  |
| <b>Títulos públicos</b>                      |       | <b>665.478</b>   | <b>(21.105)</b>    | <b>–</b>       | <b>–</b>         | <b>400.302</b>   | <b>244.071</b>    | <b>644.373</b>                         | <b>–</b>                               |
| Notas do Tesouro Nacional - NTN              | 1     | 665.478          | (21.105)           | –              | –                | 400.302          | 244.071           | 644.373                                | –                                      |
| <b>Vinculados à prestação de garantias</b>   |       |                  |                    |                |                  |                  |                   |  |  |
| <b>Títulos públicos</b>                      |       | <b>1.849.654</b> | <b>(1.349)</b>     | <b>–</b>       | <b>591.827</b>   | <b>617.592</b>   | <b>638.886</b>    | <b>1.848.305</b>                       | <b>28.599</b>                          |
| Letras Financeira do Tesouro - LFT           | 1     | 1.849.654        | (1.349)            | –              | 591.827          | 617.592          | 638.886           | 1.848.305                              | 4.796                                  |
| Letras do Tesouro Nacional - LTN             | 1     | –                | –                  | –              | –                | –                | –                 | –                                      | 23.803                                 |
| <b>Outros</b>                                |       | <b>25.963</b>    | <b>–</b>           | <b>25.963</b>  | <b>–</b>         | <b>–</b>         | <b>–</b>          | <b>25.963</b>                          | <b>24.804</b>                          |
| Cotas de fundos                              | 2     | 25.963           | –                  | 25.963         | –                | –                | –                 | 25.963                                 | 24.804                                 |
| <b>Total</b>                                 |       | <b>6.781.246</b> | <b>(135.188)</b>   | <b>158.089</b> | <b>1.056.354</b> | <b>2.025.458</b> | <b>3.406.171</b>  | <b>6.646.072</b>                       | <b>3.869.310</b>                       |

(1) Ações da JBS S.A.

O valor de mercado dos títulos compreende o valor divulgado pela Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiro e de Capitais (ANBIMA) ou está representado pelas taxas divulgadas pela B3, Mercadorias e Futuros ou agentes de mercado, quando necessário. O resultado da marcação a mercado dos títulos para negociação é apresentado na demonstração do resultados e o resultado dos títulos disponíveis para venda é apresentado na demonstração de resultados abrangentes.

Os títulos públicos encontram-se custodiados no SELIC, os títulos privados e as ações na B3.

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020 não havia títulos mantidos até o vencimento e instrumentos mensurados no nível 3.

Não houve reclassificação de títulos entre as categorias nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020.

## b.2) Resultado

|  | 01/07 a<br>31/12/2021 | 01/07 a<br>30/12/2021 | 01/01 a<br>31/12/2021 | 01/01 a<br>31/12/2020 |
|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Resultado em títulos de renda fixa                   | 255.615               | 68.904                | 309.928               | 122.736               |
| Resultado em aplicações interfinanceiras de liquidez | 102.363               | (6.686)               | 139.289               | 27.240                |
| Resultado em títulos de renda variável               | 747                   | 1.131                 | 4.483                 | 5.727                 |
| Resultado em títulos no exterior                     | –                     | 10.266                | 968                   | 29.017                |
| <b>Total</b>   | <b>358.725</b>        | <b>73.615</b>         | <b>454.668</b>        | <b>184.720</b>        |

## b.3) Hierarquia do valor justo

Os instrumentos financeiros são mensurados segundo a hierarquia do valor justo nos níveis:

- 1** - Preços de mercado cotados (não ajustados) em mercados ativos para ativos ou passivos idênticos. Incluem títulos públicos, ações de empresas listadas, posições compradas/vendidas, futuros e cotas de fundos de investimentos com liquidez imediata.
- 2** - Técnicas de avaliação para as quais a informação de nível mais baixo e significativa para mensuração do valor justo seja direta ou indiretamente observável. Incluem derivativos de balcão e cotas de fundos de investimentos sem liquidez imediata.
- 3** - Técnicas de avaliação para as quais a informação de nível mais baixo e significativa para mensuração do valor justo não esteja disponível.

## c.1) Composição da carteira por indexador

A determinação dos valores de mercado de tais instrumentos financeiros derivativos é realizada de forma diária e baseada nas cotações divulgadas pelas bolsas especializadas e, em alguns casos, quando da inexistência de liquidez ou mesmo de cotações, são utilizadas estimativas de valores presentes e outras técnicas de precificação.

Premissas para determinação de preços de mercado:

- **Futuros e Opções padronizadas** - Cotações em bolsas;
- **Swaps e NDF** - O fluxo de caixa de cada uma de suas partes é descontado a valor presente, conforme as correspondentes curvas de juros, obtidas com base nas taxas de juros da B3.

Os valores diferenciais e ajustes dos instrumentos financeiros derivativos ativos e passivos são registrados em contas patrimoniais, tendo como contrapartida as respectivas contas de resultado. Encontram-se ajustados ao seu valor de mercado e seus valores referenciais *notional* e estão registrados em contas de compensação, conforme demonstrados a seguir:

### c.1) Composição da carteira por indexador

|                                    |   | 31/12/2021        |                 |                | 31/12/2020       |                 |                 |
|------------------------------------|---|-------------------|-----------------|----------------|------------------|-----------------|-----------------|
|                                    |   | Valor             | Valor de        | Valor          | Valor            | Valor de        | Valor           |
|                                    |   | Nível referencial | custo           | justo          | referencial      | custo           | justo           |
| <b>1 - Non deliverable forward</b> |   |                   |                 |                |                  |                 |                 |
| <b>Posição ativa</b>               |   | <b>1.034.016</b>  | <b>14.056</b>   | <b>15.800</b>  | <b>991.616</b>   | <b>64.486</b>   | <b>61.984</b>   |
| Dólar                              | 1 | 1.034.016         | 14.056          | 15.800         | 990.697          | 64.486          | 62.015          |
| Prefixado                          | 1 | –                 | –               | –              | –                | –               | (31)            |
| Euro                               | 1 | –                 | –               | –              | 919              | –               | –               |
| <b>Posição passiva</b>             |   | <b>1.034.016</b>  | <b>(3.435)</b>  | <b>(3.742)</b> | <b>991.616</b>   | <b>(2.839)</b>  | <b>(2.131)</b>  |
| Prefixado                          | 1 | 1.034.016         | (3.435)         | (3.742)        | 991.616          | (2.839)         | (2.131)         |
| <b>Diferencial líquido</b>         |   | <b>–</b>          | <b>10.621</b>   | <b>12.058</b>  | <b>–</b>         | <b>61.647</b>   | <b>59.853</b>   |
| <b>2 - Swap</b>                    |   |                   |                 |                |                  |                 |                 |
| <b>Posição ativa</b>               |   | <b>860.267</b>    | <b>7.316</b>    | <b>26.680</b>  | <b>594.749</b>   | <b>8.679</b>    | <b>17.149</b>   |
| CDI                                | 1 | 382.939           | 903             | 17.056         | 284.701          | 190             | 4.410           |
| Dólar                              | 1 | 267.081           | 6.399           | 9.358          | 72.228           | 8.425           | 10.573          |
| Prefixado                          | 1 | 210.247           | 14              | 266            | 237.820          | 64              | 2.166           |
| <b>Posição passiva</b>             |   | <b>860.267</b>    | <b>(14.422)</b> | <b>(7.774)</b> | <b>594.749</b>   | <b>(13.822)</b> | <b>(14.082)</b> |
| Dólar                              | 1 | 266.057           | (12.979)        | (6.436)        | 221.314          | (13.750)        | (13.653)        |
| CDI                                | 1 | 78.406            | (55)            | (1.265)        | 88.734           | –               | –               |
| Prefixado                          | 1 | 515.804           | (1.388)         | (73)           | 284.701          | (72)            | (429)           |
| <b>Diferencial líquido</b>         |   | <b>–</b>          | <b>(7.106)</b>  | <b>18.906</b>  | <b>–</b>         | <b>(5.143)</b>  | <b>3.067</b>    |
| <b>3 - Opções</b>                  |   |                   |                 |                |                  |                 |                 |
| <b>Posição passiva</b>             |   | <b>131.750</b>    | <b>(2.823)</b>  | <b>(2.001)</b> | <b>–</b>         | <b>–</b>        | <b>–</b>        |
| Venda de opção de compra           | 1 | 104.500           | (2.325)         | (1.840)        | –                | –               | –               |
| Venda de opção de venda            | 1 | 27.250            | (498)           | (161)          | –                | –               | –               |
| <b>Diferencial líquido</b>         |   | <b>–</b>          | <b>(2.823)</b>  | <b>(2.001)</b> | <b>–</b>         | <b>–</b>        | <b>–</b>        |
| <b>4 - Futuros</b>                 |   |                   |                 |                |                  |                 |                 |
| <b>Posição ativa</b>               |   | <b>3.658.702</b>  | <b>–</b>        | <b>–</b>       | <b>2.999.674</b> | <b>–</b>        | <b>–</b>        |
| DI                                 | 1 | 1.811.000         | –               | –              | 891.400          | –               | –               |
| DDI                                | 1 | 1.540.218         | –               | –              | 1.444.683        | –               | –               |
| Dólar                              | 1 | 278.531           | –               | –              | 660.412          | –               | –               |
| DAP                                |   | 28.953            | –               | –              | –                | –               | –               |
| Euro                               | 1 | –                 | –               | –              | 3.179            | –               | –               |
| <b>Posição passiva</b>             |   | <b>8.158.574</b>  | <b>–</b>        | <b>(56)</b>    | <b>5.517.299</b> | <b>–</b>        | <b>–</b>        |
| DI                                 | 1 | 6.535.000         | –               | (56)           | 3.625.700        | –               | –               |
| DDI                                | 1 | 1.538.544         | –               | –              | 1.891.599        | –               | –               |
| DAP                                | 1 | 85.030            | –               | –              | –                | –               | –               |
| <b>Diferencial líquido</b>         |   | <b>–</b>          | <b>–</b>        | <b>(56)</b>    | <b>–</b>         | <b>–</b>        | <b>–</b>        |



### c.2) Composição da carteira por vencimento e valor diferencial

| Diferencial a receber/(pagar)<br>ao valor justo |                |                    |                      | 31/12/2021    | 31/12/2020    |
|---|----------------|--------------------|----------------------|---------------|---------------|
|   | Até 3<br>Meses | De 3 a<br>12 Meses | Acima de<br>12 Meses | Total         | Total         |
| Swap  | (3.885)        | 7.095              | 15.696               | 18.906        | 3.067         |
| Non deliverable forward                         | 6.679          | 5.379              | –                    | 12.058        | 59.853        |
| Futuros   | (56)           | –                  | –                    | (56)          | –             |
| Opções  | –              | (2.001)            | –                    | (2.001)       | –             |
| <b>Total</b>                                    | <b>2.738</b>   | <b>10.473</b>      | <b>15.696</b>        | <b>28.907</b> | <b>62.920</b> |

### c.3) Resultado com derivativos

|                         | 01/07 a       | 01/07 a        | 01/01 a       | 01/01 a          |
|-------------------------|---------------|----------------|---------------|------------------|
|                         | 31/12/2021    | 31/12/2020     | 31/12/2021    | 31/12/2020       |
| Swap                    | 16.830        | 3.491          | 23.288        | (9.261)          |
| Opções                  | 655           | 645            | (131)         | 1.951            |
| Non deliverable forward | 4.653         | 35.591         | (13.113)      | 221.023          |
| Futuros                 | 10.579        | (42.683)       | 5.026         | (905.411)        |
| DDI <sup>(1)</sup>      | (27.357)      | (22.430)       | 25.396        | (921.430)        |
| DI                      | (4.123)       | (10.193)       | 20.409        | (2.949)          |
| Futuro de dólar         | 1.095         | 1.565          | 5.566         | 917              |
| Moedas                  | (554)         | 3.795          | 1.708         | 6.176            |
| Milho                   | –             | –              | –             | 45               |
| BGI                     | –             | (1.338)        | –             | (2.244)          |
| S&P                     | 133           | 16             | (5)           | 16               |
| Índice                  | (665)         | (365)          | (392)         | (241)            |
| Dólar                   | 42.050        | (13.733)       | (47.656)      | 14.299           |
| <b>Total</b>            | <b>32.717</b> | <b>(2.956)</b> | <b>15.070</b> | <b>(691.698)</b> |

<sup>(1)</sup> Os instrumentos DDI contratados junto à B3 têm basicamente a finalidade de compensar riscos decorrentes da exposição de ativos financeiros à variação cambial.

### c.4) Hedge de investimento líquido no exterior

O Conglomerado contrata instrumentos derivativos na gestão de riscos da variação cambial do seu investimento em agência nas Ilhas Cayman, cuja moeda de suas operações é o dólar e documenta a relação entre instrumento de *hedge* desse investimento, bem como os testes de efetividade de forma contínua.

As variações no valor justo dos instrumentos financeiros derivativos têm seu componente eficaz contabilizado no patrimônio líquido e o componente ineficaz no resultado. No exercício findo em 31 de dezembro de 2021, o valor eficaz foi de R\$ 8.126 negativo líquido dos efeitos tributários (R\$ 21.041 no exercício findo em 31 de dezembro de 2020).

#### **c.5) Hedge de risco de mercado**

As operações objeto de proteção através de estruturas de *hedge accounting* são captações pré-fixadas com prazo superior a 2 anos realizadas pelo Conglomerado, excluindo seu spread de crédito.

Item objeto de *hedge* é o conjunto de captações pré-fixadas com prazo superior a 2 anos realizadas pelo Conglomerado, excluindo seu *spread* de crédito, conforme definido adiante em seção específica.

Instrumentos de *hedge* são contratos de DI1 futuro negociados na B3, registrados no Original e identificados, na sua origem, como pertencentes à estratégia de *hedge accounting*. O gerenciamento do hedge não é feito operação por operação, mas sim para o conjunto de captações (objetos de hedge) originadas em determinado período (safra mensal, que pode ser alterada em função do volume de novas operações, de acordo com a avaliação da Administração).

A estratégia de *hedge* de risco de mercado passa por evitar oscilações temporais de resultado oriundos de variações no mercado de juros em reais. Uma vez que esse risco é compensado, o que se procura é indexar a carteira ao DI, através da utilização dos derivativos (DI1 futuro).

O *hedge* é contratado de modo a contrapor a exposição total ao risco de mercado, procurando obter o casamento mais próximo possível de prazos e volumes.

Caso a efetividade seja comprovada dentro do intervalo de 80 a 125%, tanto o instrumento de *hedge* (derivativo), quanto o objeto de *hedge* (captações pré-fixadas com prazos superiores a 2 anos) são mensurados a valor justo, e o efeito do ajuste ao valor justo é reconhecido em resultado.

Tal prática será descontinuada prospectivamente caso: i) o instrumento de hedge expirar ou for vendido, terminado ou exercido; ii) o hedge deixar de satisfazer as condições de efetividade; e iii) for revogada a designação.

A descontinuidade prospectiva se dará de forma a não se apurar a variação do ajuste ao valor justo do mês em que ocorreu a inefetividade e apropriar ao longo da vida das operações de objeto de *hedge* o ajuste ao valor justo acumulado até o último período em que as condições de efetividade foram satisfeitas.

As variações no valor justo dos instrumentos financeiros derivativos designados como *hedge* de risco de mercado têm seu registro contábil no resultado. Em 31 de dezembro de 2021, o ajuste do passivo é devedor de R\$ 59.564 (credor de R\$ 25.086 em 31 de dezembro de 2020), gerando uma receita no ano de R\$ 84.650 (despesa de R\$ 22.149 no exercício findo em 31 de dezembro de 2020). A taxa de efetividade do *hedge* foi de 95,17%.

## d) Relações interfinanceiras

### d.1) Composição ativo

|  | 31/12/2021       | 31/12/2020       |
|--|------------------|------------------|
| <b>Créditos vinculados</b>                                     |                  |                  |
| <b>Depósitos compulsórios no Banco Central do Brasil</b>       | <b>176.146</b>   | <b>91.310</b>    |
| Pagamentos instantâneos  | 157.149          | 77.967           |
| Microfinanças  | 11.997           | 6.954            |
| Moeda eletrônica   | 3.500            | 6.229            |
| Depósitos para capital em dinheiro                             | 3.500            | –                |
| Correspondentes no país  | –                | 160              |
| <b>Pagamentos e recebimentos a liquidar</b>                    |                  |                  |
| <b>Direitos junto a participantes do sistema de liquidação</b> | <b>2.716.892</b> | <b>1.537.449</b> |
| Recebíveis de transação de pagamento <sup>(1)</sup>            | 2.716.892        | 1.537.449        |
| <b>Total</b>   | <b>2.893.038</b> | <b>1.628.759</b> |

<sup>(1)</sup> Refere-se basicamente aos valores a receber junto as instituições participantes de arranjo de pagamento

### d.2) Composição passivo

|  | 31/12/2021       | 31/12/2020     |
|--|------------------|----------------|
| <b>Obrigações junto a participantes do sistema de liquidação</b> | <b>–</b>         | <b>75</b>      |
| Cheque e outros papéis recebidos                                 | –                | 75             |
| <b>Transações de pagamento</b>                                   | <b>1.328.933</b> | <b>458.955</b> |
| Cartões de crédito   | 1.328.933        | 458.955        |
| <b>Total</b>   | <b>1.328.933</b> | <b>459.030</b> |

## e) Operações de crédito e outros créditos com características de concessão de crédito

### e.1) Composição da carteira por produto

|  | 31/12/2021        | 31/12/2020       |
|--|-------------------|------------------|
| <b>Operações de crédito</b>  | <b>9.062.209</b>  | <b>5.207.202</b> |
| Empréstimos  | 6.427.653         | 2.682.259        |
| Financiamentos à exportação  | 1.847.093         | 2.021.735        |
| Financiamentos rurais e agroindustriais                              | 465.004           | 212.392          |
| Títulos descontados  | 196.148           | 146.819          |
| Financiamentos imobiliários  | 125.625           | 141.350          |
| Adiantamentos a depositantes   | 686               | 2.647            |
| <b>Outros créditos com características de concessão de crédito</b>   | <b>3.746.877</b>  | <b>2.475.995</b> |
| Direitos creditórios   | 2.092.692         | 1.956.194        |
| Operações com cartões de crédito                                     | 1.545.386         | 458.763          |
| Outros   | 108.799           | 61.038           |
| <b>Subtotal</b>  | <b>12.809.086</b> | <b>7.683.197</b> |
| <b>Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito</b> | <b>(738.356)</b>  | <b>(249.207)</b> |
| <b>Total</b>   | <b>12.070.730</b> | <b>7.433.990</b> |

### e.2) Resultado de operações de crédito e outros créditos com características de concessão de crédito

|   | 01/07 a<br>31/12/2021 | 01/07 a<br>31/12/2020 | 01/01 a<br>31/12/2021 | 01/01 a<br>31/12/2020 |
|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Rendas de empréstimos                               | 949.268               | 224.758               | 1.467.290             | 416.698               |
| Rendas de títulos descontados                       | 461.143               | 149.447               | 705.892               | 287.557               |
| Rendas de financiamentos                            | 280.095               | 26.719                | 427.675               | 802.845               |
| Rendas de adiantamentos a depositantes              | 82                    | 86                    | 444                   | 203                   |
| Outros  | 152                   | –                     | 158                   | –                     |
| Resultado com cessão de créditos<br>sem coobrigação | –                     | 70.774                | –                     | 150.158               |
| Resultado com cessão de créditos<br>com coobrigação | –                     | 1.227                 | –                     | 1.402                 |
| <b>Total</b>  | <b>1.690.740</b>      | <b>473.011</b>        | <b>2.601.459</b>      | <b>1.658.863</b>      |

### e.3) Composição da carteira por ramo de atividade

|                      | 31/12/2021        | Concentração   | 31/12/2020       | Concentração   |
|----------------------|-------------------|----------------|------------------|----------------|
| <b>Setor Privado</b> |                   |                |                  |                |
| Pessoas físicas      | 5.868.315         | 45,81%         | 1.564.019        | 20,36%         |
| Comércio             | 2.504.587         | 19,55%         | 2.322.372        | 30,23%         |
| Rural                | 2.142.840         | 16,73%         | 2.200.011        | 28,63%         |
| Outros               | 1.182.343         | 9,23%          | 272.677          | 3,55%          |
| Serviços             | 847.815           | 6,62%          | 768.277          | 10,00%         |
| Indústria            | 150.871           | 1,18%          | 409.834          | 5,33%          |
| Financeiro           | 112.315           | 0,88%          | 146.007          | 1,90%          |
| <b>Total</b>         | <b>12.809.086</b> | <b>100,00%</b> | <b>7.683.197</b> | <b>100,00%</b> |

#### e.4) Composição da carteira por níveis de risco e prazos de vencimento

|                                   | AA               | A                | B              | C              | D              | E              | F              | G              | H              | 31/12/2021        | 31/12/2020       |
|-----------------------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|-------------------|------------------|
| <b>Operações em curso normal</b>  |                  |                  |                |                |                |                |                |                |                |                   |                  |
| <b>Parcelas vincendas</b>         | <b>2.637.901</b> | <b>6.568.366</b> | <b>440.377</b> | <b>532.397</b> | <b>237.364</b> | <b>192.225</b> | <b>80.865</b>  | <b>32.942</b>  | <b>49.525</b>  | <b>10.771.962</b> | <b>7.287.348</b> |
| 1 a 30 dias                       | 645.967          | 3.317.558        | 138.868        | 188.487        | 4.824          | 1.922          | 884            | 320            | 782            | 4.299.612         | 3.113.855        |
| 31 a 60 dias                      | 179.143          | 503.313          | 54.141         | 80.316         | 969            | 302            | 99             | 47             | 82             | 818.412           | 567.579          |
| 61 a 90 dias                      | 204.716          | 222.124          | 31.125         | 11.561         | 917            | 288            | 147            | 44             | 685            | 471.607           | 193.272          |
| 91 a 120 dias                     | 165.121          | 167.845          | 44.454         | 36.436         | 806            | 324            | 123            | 43             | 105            | 415.257           | 269.406          |
| 121 a 150 dias                    | 464.429          | 214.594          | 6.753          | 3.005          | 979            | 375            | 133            | 51             | 71             | 690.390           | 250.354          |
| 151 a 180 dias                    | 568.402          | 191.261          | 4.812          | 3.546          | 1.121          | 391            | 179            | 69             | 77             | 769.858           | 1.089.824        |
| 181 a 360 dias                    | 316.704          | 537.225          | 20.942         | 30.236         | 5.267          | 1.822          | 587            | 283            | 518            | 913.584           | 790.407          |
| Acima de 360 dias                 | 93.419           | 1.414.446        | 139.282        | 178.810        | 222.481        | 186.801        | 78.713         | 32.085         | 47.205         | 2.393.242         | 1.012.651        |
| <b>Parcelas vencidas</b>          | <b>–</b>         | <b>321.618</b>   | <b>53.844</b>  | <b>70.591</b>  | <b>31.603</b>  | <b>9.940</b>   | <b>2.623</b>   | <b>1.261</b>   | <b>1.558</b>   | <b>493.038</b>    | <b>268.173</b>   |
| Até 14 dias                       | –                | 321.618          | 53.844         | 70.591         | 31.603         | 9.940          | 2.623          | 1.261          | 1.558          | 493.038           | 268.173          |
| <b>Subtotal</b>                   | <b>2.637.901</b> | <b>6.889.984</b> | <b>494.221</b> | <b>602.988</b> | <b>268.967</b> | <b>202.165</b> | <b>83.488</b>  | <b>34.203</b>  | <b>51.083</b>  | <b>11.265.000</b> | <b>7.555.521</b> |
| <b>Operações em curso anormal</b> |                  |                  |                |                |                |                |                |                |                |                   |                  |
| <b>Parcelas vencidas</b>          | <b>–</b>         | <b>–</b>         | <b>123.453</b> | <b>383.116</b> | <b>343.379</b> | <b>216.919</b> | <b>143.498</b> | <b>136.843</b> | <b>196.878</b> | <b>1.544.086</b>  | <b>127.676</b>   |
| 15 a 30 dias                      | –                | –                | 123.453        | 85.245         | 31.096         | 15.289         | 7.083          | 3.639          | 2.157          | 267.962           | 15.958           |
| 31 a 60 dias                      | –                | –                | –              | 297.871        | 125.918        | 89.524         | 45.992         | 26.397         | 12.613         | 598.315           | 20.464           |
| 61 a 90 dias                      | –                | –                | –              | –              | 186.365        | 42.241         | 27.324         | 10.896         | 23.437         | 290.263           | 15.331           |
| 91 a 120 dias                     | –                | –                | –              | –              | –              | 69.865         | 5.780          | 1.978          | 3.814          | 81.437            | 12.791           |
| 121 a 150 dias                    | –                | –                | –              | –              | –              | –              | 57.319         | 3.642          | 5.956          | 66.917            | 8.775            |
| 151 a 180 dias                    | –                | –                | –              | –              | –              | –              | –              | 90.291         | 13.857         | 104.148           | 8.994            |
| 181 a 360 dias                    | –                | –                | –              | –              | –              | –              | –              | –              | 135.044        | 135.044           | 45.363           |
| <b>Subtotal</b>                   | <b>–</b>         | <b>–</b>         | <b>123.453</b> | <b>383.116</b> | <b>343.379</b> | <b>216.919</b> | <b>143.498</b> | <b>136.843</b> | <b>196.878</b> | <b>1.544.086</b>  | <b>127.676</b>   |
| <b>Total</b>                      | <b>2.637.901</b> | <b>6.889.984</b> | <b>617.674</b> | <b>986.104</b> | <b>612.346</b> | <b>419.084</b> | <b>226.986</b> | <b>171.046</b> | <b>247.961</b> | <b>12.809.086</b> | <b>7.683.197</b> |

#### e.5) Concentração das operações de crédito

|                                      | 31/12/2021        | % da Carteira  | 31/12/2020       | % da Carteira  |
|--------------------------------------|-------------------|----------------|------------------|----------------|
| Dez maiores devedores                | 804.679           | 6,28%          | 807.938          | 10,52%         |
| Quarenta maiores devedores seguintes | 1.760.507         | 13,74%         | 1.710.021        | 22,26%         |
| Oitenta maiores devedores seguintes  | 1.023.300         | 7,99%          | 1.406.195        | 18,30%         |
| Demais devedores seguintes           | 9.220.600         | 71,98%         | 3.759.043        | 48,92%         |
| <b>Total</b>                         | <b>12.809.086</b> | <b>100,00%</b> | <b>7.683.197</b> | <b>100,00%</b> |

#### e.6) Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

| Nível de risco | % Provisão | 31/12/2021                   |                           | 31/12/2020                   |                    |
|----------------|------------|------------------------------|---------------------------|------------------------------|--------------------|
|                |            | Valor presente das operações | Provisão mínima requerida | Valor presente das operações | Provisão existente |
| AA             | 0%         | 2.637.901                    | —                         | 1.426.180                    | —                  |
| A              | 0,5%       | 6.889.984                    | (34.450)                  | 5.265.266                    | (26.326)           |
| B              | 1,0%       | 617.674                      | (6.177)                   | 351.127                      | (3.511)            |
| C              | 3,0%       | 986.104                      | (29.583)                  | 254.425                      | (7.633)            |
| D              | 10,0%      | 612.346                      | (61.235)                  | 58.722                       | (5.872)            |
| E              | 30,0%      | 419.084                      | (125.725)                 | 134.001                      | (40.200)           |
| F              | 50,0%      | 226.986                      | (113.493)                 | 28.232                       | (14.116)           |
| G              | 70,0%      | 171.046                      | (119.732)                 | 65.370                       | (51.675)           |
| H              | 100,0%     | 247.961                      | (247.961)                 | 99.874                       | (99.874)           |
| <b>Total</b>   |            | <b>12.809.086</b>            | <b>(738.356)</b>          | <b>7.683.197</b>             | <b>(249.207)</b>   |

### e.7) Movimentação da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

|                      | 01/07 a<br>31/12/2021 | 01/07 a<br>31/12/2020 | 01/01 a<br>31/12/2021 | 01/01 a<br>31/12/2020 |
|----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>Saldo inicial</b> | <b>(318.711)</b>      | <b>(334.743)</b>      | <b>(249.207)</b>      | <b>(271.007)</b>      |
| Constituição         | (458.305)             | (27.439)              | (571.714)             | (174.467)             |
| Baixa para prejuízo  | 38.660                | 112.975               | 82.565                | 196.267               |
| <b>Saldo final</b>   | <b>(738.356)</b>      | <b>(249.207)</b>      | <b>(738.356)</b>      | <b>(249.207)</b>      |

No exercício findo em 31 de dezembro de 2021 a recuperação de créditos baixados para prejuízo somou R\$ 47.160 (R\$ 33.433 no exercício findo em 31 de dezembro de 2020). No exercício findo em 31 de dezembro 2021 o volume de créditos renegociados foi de R\$ 1.945.555 (R\$ 1.080.919 no exercício findo em 31 de dezembro de 2020) e a provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito dessas operações é de R\$ 484.661 em 31 de dezembro de 2021 (R\$ 80.075 em 31 de dezembro de 2020)

### f) Outros instrumentos financeiros

#### f.1) Composição

|  | 31/12/2021     | 31/12/2020     |
|--|----------------|----------------|
| Numerários em trânsito                                 | 217.511        | 233.098        |
| Direitos sobre venda de câmbio                         | 84.704         | 53.015         |
| Negociação e intermediação de valores                  | 58.388         | 6.716          |
| Rendas a receber de adiantamentos de câmbio concedidos | 1              | 899            |
| Relações interdependências                             | –              | 15             |
| <b>Total</b>   | <b>360.604</b> | <b>293.743</b> |

#### f.2) Resultado em operações de câmbio

|                    | 01/07 a<br>31/12/2021 | 01/07 a<br>31/12/2020 | 01/01 a<br>31/12/2021 | 01/01 a<br>31/12/2020 |
|--------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Rendas de câmbio   | 63.032                | 47.937                | 98.249                | 250.869               |
| Despesas de câmbio | (38.439)              | (53.898)              | (75.262)              | (177.927)             |
| <b>Total</b>       | <b>24.593</b>         | <b>(5.961)</b>        | <b>22.987</b>         | <b>72.942</b>         |

## 6. Investimentos

### a) Investimentos em participação em controladas

|   | 31/12/2020  | Movimentação de<br>01/01 a 31/12/2021<br>Aportes de<br>capital<br>e outros<br>eventos |                | 31/12/2021  | 01/01 a<br>31/12/2020 |
|---|---|---|----------------|---|-----------------------|
|   | Valor do Equivalência<br>investimento patrimonial |   |                | Valor do Equivalência<br>investimento patrimonial |                       |
| <b>Coligada</b>   |   |   |                |   |                       |
| Original Corporate<br>Corretora de<br>Seguros Ltda.                     | 491   | (9.098)   | 11.175         | 2.568   | (23.914)              |
| <b>Controladas</b>  |   |   |                |   |                       |
| Guiabolso Finanças<br>Corresp. Bancário<br>e Serv. Ltda. <sup>(1)</sup> | –   | (41.450)  | 134.590        | 93.140  | –                     |
| Original Asset<br>Management Ltda.                                      | 3.364   | 7   | (3.371)        | –   | 41                    |
| Original Investimentos<br>Imobiliários                                  | 100   | –   | (100)          | –   | –                     |
| <b>Total</b>  | <b>3.955</b>                                      | <b>(50.541)</b>   | <b>142.294</b> | <b>95.708</b>                                     | <b>(23.873)</b>       |

<sup>(1)</sup> Em 20 de julho de 2021, a PicPay adquiriu a Guiabolso pelo montante de R\$ 110.000, sendo R\$ 88.861 a título de ágio. O saldo de investimento compreende ágio na aquisição no montante de R\$ 106.277 e saldo de equivalência patrimonial negativo de R\$ 13.137.

### b) Outros investimentos

|   | 31/12/2021   | 31/12/2020   |
|---|--------------|--------------|
| CERTA - Central de Registro de Títulos e Ativos | 1.511        | 1.511        |
| Obras de arte                                   | 443          | 443          |
| Outros  | 11           | 10           |
| <b>Total</b>                                    | <b>1.965</b> | <b>1.964</b> |

## 7. Imobilizado

### a) Composição

|   | Custo          | Depreciação      | 31/12/2021     | 31/12/2020     |
|---|----------------|------------------|----------------|----------------|
| Sistemas de processamento de dados        | 165.808        | (82.434)         | 83.374         | 34.287         |
| Instalações, móveis e equipamentos de uso | 83.602         | (36.822)         | 46.780         | 105.757        |
| Sistemas de segurança e comunicações      | 2.353          | (1.164)          | 1.189          | 1.757          |
| <b>Total</b>                              | <b>251.763</b> | <b>(120.420)</b> | <b>131.343</b> | <b>141.801</b> |



## b) Movimentação

|   | 30/06/2021     | Movimentação de |                |                 | 31/12/2021     |
|---|----------------|-----------------|----------------|-----------------|----------------|
|   | Saldo contábil | Aquisições      | Baixas         | Depreciação     | Saldo contábil |
| Sistemas de processamento de dados        | 89.242         | 5.727           | (298)          | (11.297)        | 83.374         |
| Instalações, móveis e equipamentos de uso | 53.742         | 468             | (3.022)        | (4.408)         | 46.780         |
| Sistemas de segurança e comunicações      | 1.371          | –               | –              | (182)           | 1.189          |
| <b>Total</b>                              | <b>144.355</b> | <b>6.195</b>    | <b>(3.320)</b> | <b>(15.887)</b> | <b>131.343</b> |

|   | 31/12/2020     | Movimentação de |                 |                 | 31/12/2021     |
|---|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|----------------|
|   | Saldo contábil | Aquisições      | Baixas          | Depreciação     | Saldo contábil |
| Sistemas de processamento de dados        | 34.287         | 74.278          | (397)           | (24.794)        | 83.374         |
| Instalações, móveis e equipamentos de uso | 105.757        | 928             | (50.885)        | (9.020)         | 46.780         |
| Sistemas de segurança e comunicações      | 1.757          | 237             | (200)           | (605)           | 1.189          |
| <b>Total</b>                              | <b>141.801</b> | <b>75.443</b>   | <b>(51.482)</b> | <b>(34.419)</b> | <b>131.343</b> |

## 8. Intangível

### a) Composição

|  | Custo            | Amortização      | 31/12/2021     | 31/12/2020     |
|--|------------------|------------------|----------------|----------------|
| Software                                   | 1.139.877        | (506.104)        | 633.773        | 722.026        |
| Licença de uso                             | 271.326          | (102.839)        | 168.487        | 117.888        |
| Mais-valia em investimentos em controladas | –                | –                | –              | 81.281         |
| <b>Total</b>                               | <b>1.411.203</b> | <b>(608.943)</b> | <b>802.260</b> | <b>921.195</b> |

## b) Movimentação

|  | 30/06/2021     | Movimentação de 01/07 a 31/12/2021 |            |                 | 31/12/2021     |
|--|----------------|------------------------------------|------------|-----------------|----------------|
|  | Saldo inicial  | Aquisições                         | Baixas     | Amortização     | Saldo final    |
| Software                                   | 646.992        | 44.397                             | (5)        | (57.611)        | 633.773        |
| Licença de uso                             | 141.609        | 59.206                             | –          | (32.328)        | 168.487        |
| Mais-valia em investimentos em controladas | –              | –                                  | –          | –               | –              |
| <b>Total</b>                               | <b>788.601</b> | <b>103.603</b>                     | <b>(5)</b> | <b>(89.939)</b> | <b>802.260</b> |

|  | 31/12/2020     | Movimentação de 01/01 a 31/12/2021 |                  |                  | 31/12/2021     |
|--|----------------|------------------------------------|------------------|------------------|----------------|
|  | Saldo inicial  | Aquisições                         | Baixas           | Amortização      | Saldo final    |
| Software                                   | 722.026        | 99.215                             | (20.347)         | (167.121)        | 633.773        |
| Licença de uso                             | 117.888        | 116.887                            | (9.722)          | (56.566)         | 168.487        |
| Mais-valia em investimentos em controladas | 81.281         | –                                  | (81.281)         | –                | –              |
| <b>Total</b>                               | <b>921.195</b> | <b>216.102</b>                     | <b>(111.350)</b> | <b>(223.687)</b> | <b>802.260</b> |

## 9. Outros ativos

|  | 31/12/2021     | 31/12/2020     |
|--|----------------|----------------|
| Valores a receber de sociedades ligadas <sup>(1)</sup> | 263.026        | 139.528        |
| Bens não de uso próprio                                | 129.720        | 155.604        |
| Devedores diversos no país                             | 96.559         | 62.515         |
| Adiantamentos a fornecedores                           | 36.694         | 3.906          |
| Despesas pagas antecipadamente                         | 32.047         | 41.340         |
| Depósitos em garantia - contingências fiscais          | 10.958         | 10.576         |
| Depósitos em garantia - contingências trabalhistas     | 10.399         | 12.408         |
| Rendas a receber                                       | 10.366         | 2.337          |
| Depósitos em garantia - contingências cíveis           | 6.552          | 5.878          |
| Adiantamentos salariais                                | 1.917          | 2.243          |
| Devedores por compra de valores e bens                 | 1.773          | 1.773          |
| Outras rendas a receber                                | –              | 5.362          |
| Outros   | 64             | 366            |
| <b>Total</b>   | <b>600.075</b> | <b>443.836</b> |

<sup>(1)</sup> Referem-se, basicamente, a valores a receber pela alienação de ações e liquidações financeiras de transações de pagamento.

## 10. Provisões para redução ao valor recuperável de ativos

|   | 31/12/2021     | 31/12/2020      |
|---|----------------|-----------------|
| Provisão para desvalorização de bens não de uso próprio | (8.346)        | (13.713)        |
| Provisão para desvalorização de obras de arte           | (425)          | –               |
| <b>Total</b>  | <b>(8.771)</b> | <b>(13.713)</b> |

## 11. Passivos financeiros

### 11.1. Depósitos e demais instrumentos financeiros

#### a) Depósitos

|                                       | Sem ven-<br>cimento | Até 3<br>meses   | De 3 a<br>12 meses | Acima de<br>12 meses | 31/12/2021        | 31/12/2020       |
|---------------------------------------|---------------------|------------------|--------------------|----------------------|-------------------|------------------|
| <b>Depósitos à vista</b>              | <b>876.446</b>      | –                | –                  | –                    | <b>876.446</b>    | <b>515.406</b>   |
| Pessoas jurídicas                     | 509.551             | –                | –                  | –                    | 509.551           | 194.515          |
| Pessoas físicas                       | 278.282             | –                | –                  | –                    | 278.282           | 246.785          |
| Vinculados                            | 88.388              | –                | –                  | –                    | 88.388            | 74.095           |
| Pessoas jurídicas<br>ligadas          | 225                 | –                | –                  | –                    | 225               | 11               |
| <b>Outros depósitos</b>               | <b>6.411.856</b>    | –                | –                  | –                    | <b>6.411.856</b>  | <b>1.226.208</b> |
| Contas pré-<br>pagamento              | 6.411.856           | –                | –                  | –                    | 6.411.856         | 1.226.208        |
| <b>Depósitos<br/>interfinanceiros</b> | –                   | –                | <b>591.047</b>     | <b>525.504</b>       | <b>1.116.551</b>  | <b>584.742</b>   |
| <b>Depósitos a prazo</b>              | –                   | <b>1.996.048</b> | <b>1.447.814</b>   | <b>6.429.548</b>     | <b>9.873.410</b>  | <b>6.655.273</b> |
| Em moeda nacional                     | –                   | 286.028          | 1.447.814          | 6.429.548            | 8.163.390         | 4.962.658        |
| Em moeda<br>estrangeira               | –                   | 1.710.020        | –                  | –                    | 1.710.020         | 1.692.615        |
| <b>Total</b>                          | <b>7.288.302</b>    | <b>1.996.048</b> | <b>2.038.861</b>   | <b>6.955.052</b>     | <b>18.278.263</b> | <b>8.981.629</b> |

CDB são emitidos com taxas praticadas em operações pós-fixadas entre 95% e 170% do DI (90% e 150% do DI em 31 de dezembro de 2020), em operações prefixadas entre 3,28% e 15% ao ano (2% e 19,6% ao ano em 31 de dezembro de 2020) e em operações híbridas, sendo 100% do IPCA mais taxa prefixada entre 0,11% e 6,68% ao ano (Não havia operações híbridas em 31 de dezembro de 2020).

RDB são emitidos com taxas praticadas em operações pós-fixadas de 106% do DI (101,5% e 106% do DI em 31 de dezembro de 2020). Não havia operações prefixadas em 31 de dezembro de 2021 (2,15% e 19,6% ao ano em 31 de dezembro de 2020).

## b) Captações no mercado aberto

|                            | Até 3 meses 31/12/2021 31/12/2020 |              |               |
|----------------------------|-----------------------------------|--------------|---------------|
| <b>Carteira própria</b>    |                                   |              |               |
| <b>Títulos públicos</b>    | <b>3.347</b>                      | <b>3.347</b> | <b>42.000</b> |
| Notas do Tesouro Nacional  | 3.139                             | 3.139        | —             |
| Letras do Tesouro Nacional | 208                               | 208          | 42.000        |
| <b>Títulos privados</b>    | <b>4.620</b>                      | <b>4.620</b> | <b>10.004</b> |
| Debêntures                 | 4.620                             | 4.620        | 10.004        |
| <b>Total</b>               | <b>7.967</b>                      | <b>7.967</b> | <b>52.004</b> |

## c) Recursos de aceites e emissão de títulos

|   | Até 3 meses    | De 3 a 12 meses  | Acima de 12 meses | 31/12/2021       | 31/12/2020       |
|---|----------------|------------------|-------------------|------------------|------------------|
| Letras de crédito do agronegócio <sup>(1)</sup> | 517.249        | 726.334          | 802.792           | 2.046.375        | 2.120.583        |
| Letras de crédito imobiliário <sup>(2)</sup>    | 417.027        | 1.250.415        | 1.040.691         | 2.708.133        | 1.845.076        |
| Letras financeiras <sup>(3)</sup>               | —              | 218.842          | 89.927            | 308.769          | 605.876          |
| <b>Total</b>                                    | <b>934.276</b> | <b>2.195.591</b> | <b>1.933.410</b>  | <b>5.063.277</b> | <b>4.571.535</b> |

<sup>(1)</sup> Taxas praticadas em operações pós-fixadas entre 80% e 122,4% do DI (80% e 122,4% do DI em 31 de dezembro de 2020). Em operações prefixadas, a taxa praticada varia entre 2,48% e 12,2% a.a. (1,31% e 8,6% a.a. em 31 de dezembro de 2020). Em operações híbridas, indexadas ao IPCA mais taxa prefixada entre 0,35% e 5% ao ano (Não havia operações híbridas em 31 de dezembro de 2020).

<sup>(2)</sup> Taxas praticadas em operações pós-fixadas entre 85% e 135% do DI (90% e 122% do DI em 31 de dezembro de 2020). Em operações prefixadas, a taxa praticada varia entre 2,44% e 13,84% a.a. (1,27% e 8,61% a.a. em 31 de dezembro de 2020). Em operação híbridas, indexadas ao IPCA mais taxa prefixada entre 0,4% e 5,03% ao ano (Não havia operações híbridas em 31 de dezembro de 2020).

<sup>(3)</sup> Taxas praticadas em operações pós-fixadas entre 100% e 117% do DI (100% e 121% do DI em 31 de dezembro de 2020). Não havia operações prefixadas em 31 de dezembro de 2021 (22,1% em 31 de dezembro de 2020).

#### d) Resultado

|  | 01/07 a<br>31/12/2021 | 01/07 a<br>31/12/2020 | 01/01 a<br>31/12/2021 | 01/01 a<br>31/12/2020 |
|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>Captação com depósitos</b>                  | <b>(568.092)</b>      | <b>(160.176)</b>      | <b>(719.763)</b>      | <b>(352.466)</b>      |
| Depósitos a prazo                              | (331.294)             | (148.040)             | (416.339)             | (335.577)             |
| Contas pré-pagamento                           | (192.179)             | (6.371)               | (241.491)             | (8.371)               |
| Depósitos interfinanceiros                     | (44.619)              | (5.765)               | (61.933)              | (8.518)               |
| <b>Captação no mercado aberto</b>              | <b>(3.906)</b>        | <b>(886)</b>          | <b>(6.030)</b>        | <b>(1.928)</b>        |
| Carteira própria                               | (3.906)               | (886)                 | (6.026)               | (1.928)               |
| Carteira de terceiros                          | –                     | –                     | (4)                   | –                     |
| <b>Recursos de aceite e emissão de títulos</b> | <b>(182.225)</b>      | <b>(74.552)</b>       | <b>(286.084)</b>      | <b>(153.246)</b>      |
| Letras de crédito do agronegócio               | (80.595)              | (27.307)              | (127.178)             | (62.840)              |
| Letras de crédito imobiliário                  | (81.173)              | (34.996)              | (124.517)             | (71.451)              |
| Letras financeiras                             | (20.457)              | (12.249)              | (34.389)              | (18.955)              |
| <b>Contribuições ordinárias</b>                | <b>(8.364)</b>        | <b>(5.200)</b>        | <b>(13.937)</b>       | <b>(10.663)</b>       |
| Contribuição ao Fundo                          | –                     | –                     | –                     | –                     |
| Garantidor de Crédito                          | (8.364)               | (5.200)               | (13.937)              | (10.663)              |
| <b>Variação cambial</b>                        | <b>–</b>              | <b>90.810</b>         | <b>–</b>              | <b>90.810</b>         |
| <b>Total</b>                                   | <b>(762.587)</b>      | <b>(150.004)</b>      | <b>(1.025.814)</b>    | <b>(427.493)</b>      |

#### e) Obrigações por empréstimos no país

|                                  | 31/12/2021     | 31/12/2020 |
|----------------------------------|----------------|------------|
| Em moeda nacional <sup>(1)</sup> | 136.330        | –          |
| <b>Total</b>                     | <b>136.330</b> | <b>–</b>   |

<sup>(1)</sup> Realizados mediante emissões de Cédulas de Crédito Bancário, com taxas de juros entre 1,35% e 4,66% ao ano, acrescidas de 100% do CDI.

#### f) Obrigações por empréstimos e repasses no país

|                           | 31/12/2021 | 31/12/2020   |
|---------------------------|------------|--------------|
| Funcafé - custeio         | –          | 2.594        |
| Funcafé - capital de giro | –          | 2.592        |
| <b>Total</b>              | <b>–</b>   | <b>5.186</b> |

#### g) Resultado

|  | 01/07 a<br>31/12/2021 | 01/07 a<br>31/12/2020 | 01/01 a<br>31/12/2021 | 01/01 a<br>31/12/2020 |
|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>Despesas de empréstimos no país</b> | <b>(2.332)</b>        | <b>–</b>              | <b>(2.343)</b>        | <b>–</b>              |
| Outras instituições                    | (2.332)               | –                     | (2.343)               | –                     |
| <b>Despesas de empréstimos no país</b> | <b>(216.919)</b>      | <b>(130)</b>          | <b>(216.928)</b>      | <b>(119.667)</b>      |
| Despesas com banqueiros no exterior    | (216.919)             | –                     | (216.919)             | (135.023)             |
| Despesas com repasses                  | –                     | –                     | –                     | –                     |
| instituições oficiais                  | –                     | (130)                 | (9)                   | (300)                 |
| Variação cambial                       | –                     | –                     | –                     | 15.656                |
| <b>Total</b>                           | <b>(219.251)</b>      | <b>(130)</b>          | <b>(219.271)</b>      | <b>(119.667)</b>      |

## h) Outros passivos financeiros

|  | 31/12/2021     | 31/12/2020     |
|--|----------------|----------------|
| Obrigações por transações de pagamento | 164.778        | 84.766         |
| Carteira de câmbio passiva             | 80.001         | 50.766         |
| Negociação e intermediação de valores  | 42.575         | 8.511          |
| Outros                                 | 3.485          | 7.516          |
| <b>Total</b>                           | <b>290.839</b> | <b>151.559</b> |

## 12. Ativos e passivos fiscais

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

|  | 01/07 a<br>31/12/2021 | 01/07 a<br>31/12/2020 | 01/01 a<br>31/12/2021 | 01/01 a<br>31/12/2020 |
|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>Resultado antes do imposto de renda e contribuição social</b> | <b>(808.700)</b>      | <b>(183.632)</b>      | <b>(1.028.724)</b>    | <b>(659.394)</b>      |
| Encargo total do IR e da CS às alíquotas vigentes                | 404.350               | 82.634                | 514.362               | 296.727               |
| <b>Efeito na apuração dos tributos</b>                           |                       |                       |                       |                       |
| Ajuste ao valor de mercado dos instrumentos financeiros          | 12.118                | 33.564                | 36.649                | (57.523)              |
| Provisão para contingências cíveis e trabalhistas                | 6.194                 | 4.669                 | 4.580                 | 4.521                 |
| Resultado de participações em coligadas e controladas            | (5.317)               | 39.773                | (18.818)              | 83.362                |
| Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito    | (101.963)             | (26.950)              | (153.045)             | (10.591)              |
| Outros   | (390.383)             | (137.907)             | (536.058)             | (323.803)             |
| <b>Imposto de renda e contribuição social correntes</b>          | <b>(75.001)</b>       | <b>(4.217)</b>        | <b>(152.330)</b>      | <b>(7.307)</b>        |
| <b>Ativos/passivos fiscais diferidos - IR/CS</b>                 | <b>96.812</b>         | <b>46.168</b>         | <b>122.619</b>        | <b>185.580</b>        |
| <b>Total</b>   | <b>21.811</b>         | <b>41.951</b>         | <b>(29.711)</b>       | <b>178.273</b>        |
| Provisão para imposto de renda                                   | (35.935)              | (3.021)               | (78.249)              | (5.211)               |
| Provisão para contribuição social                                | (39.066)              | (1.196)               | (74.081)              | (2.096)               |

### b) Composição dos ativos correntes

|                                 | 31/12/2021     | 31/12/2020    |
|---------------------------------|----------------|---------------|
| Imposto de renda a compensar    | 99.903         | 18.864        |
| Contribuição social a compensar | 42.543         | 31.559        |
| PIS a compensar                 | 3.590          | 33            |
| COFINS a compensar              | 26             | 150           |
| Outros                          | 20.876         | 11.501        |
| <b>Total</b>                    | <b>166.938</b> | <b>62.107</b> |

### c) Composição dos passivos correntes

|  | 31/12/2021     | 31/12/2020    |
|--|----------------|---------------|
| Provisão para contribuição social                    | 53.528         | 2.096         |
| Provisão para imposto de renda                       | 53.521         | 5.212         |
| Impostos e contribuições sobre serviços de terceiros | 46.607         | 7.221         |
| Impostos e contribuições sobre salários              | 41.892         | 29.512        |
| Outros   | 15.140         | 6.116         |
| <b>Total</b>   | <b>210.688</b> | <b>50.157</b> |

### d) Composição dos ativos diferidos

|   | 31/12/2021     | 31/12/2020     |
|---|----------------|----------------|
| Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito                                       | 296.900        | 166.343        |
| Prejuízo fiscal de imposto de renda e base negativa de contribuição social                          | 274.044        | 326.118        |
| Provisão para contingências cíveis e trabalhistas   | 22.528         | 22.927         |
| Ajuste ao valor de mercado dos títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos | 4.483          | 21.640         |
| Outras diferenças temporárias   | 11.316         | 4.782          |
| <b>Subtotal</b>   | <b>609.271</b> | <b>541.810</b> |
| Ajuste ao valor de mercado dos títulos e valores mobiliários no patrimônio líquido                  | 51.632         | (3.420)        |
| Outras diferenças temporárias no patrimônio líquido   | 17.379         | 17.379         |
| <b>Total</b>  | <b>678.282</b> | <b>555.769</b> |

### e) Movimentação dos ativos diferidos

|                      | 01/07 a<br>31/12/2021 | 01/07 a<br>31/12/2020 | 01/01 a<br>31/12/2021 | 01/01 a<br>31/12/2020 |
|----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>Saldo inicial</b> | <b>560.886</b>        | <b>509.619</b>        | <b>555.768</b>        | <b>418.275</b>        |
| Constituições        | 235.113               | 128.842               | 364.138               | 307.014               |
| Reversões            | (117.717)             | (82.692)              | (241.624)             | (169.521)             |
| <b>Saldo final</b>   | <b>678.282</b>        | <b>555.769</b>        | <b>678.282</b>        | <b>555.768</b>        |

### f) Composição dos passivos diferidos

|   | 31/12/2021    | 31/12/2020    |
|---|---------------|---------------|
| Ajuste ao valor de mercado dos passivos financeiros | 28.327        | 19.679        |
| Outras  | 17.471        | —             |
| <b>Total</b>  | <b>45.798</b> | <b>19.679</b> |

### g) Movimentação dos passivos diferidos

|                      | 01/07 a<br>31/12/2021 | 01/07 a<br>31/12/2020 | 01/01 a<br>31/12/2021 | 01/01 a<br>31/12/2020 |
|----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>Saldo inicial</b> | <b>33.153</b>         | <b>21.615</b>         | <b>19.680</b>         | <b>85.977</b>         |
| Constituições        | 13.355                | 143.908               | 54.408                | 189.600               |
| Reversões            | (710)                 | (145.844)             | (28.290)              | (255.898)             |
| <b>Saldo final</b>   | <b>45.798</b>         | <b>19.679</b>         | <b>45.798</b>         | <b>19.679</b>         |

### h) Expectativa de realização dos ativos diferidos

| Ano                  | 31/12/2021 |         |       |        |       | Total          |
|----------------------|------------|---------|-------|--------|-------|----------------|
|                      | 2022       | 2023    | 2024  | 2025   | 2026  |                |
| Realização projetada | 420.844    | 126.687 | 5.627 | 54.996 | 1.117 | <b>609.271</b> |

Em função das diferenças existentes entre os critérios contábeis, fiscais e societários, a expectativa da realização dos créditos tributários não deve ser tomada como indicativo do valor dos lucros líquidos futuros.

### i) Valor presente dos ativos diferidos

O valor presente do ativo fiscal diferido em 31 de dezembro de 2021, considerando a taxa de captação projetada é de R\$ 579.996 (R\$ 502.424 em 31 de dezembro de 2020).

### j) Crédito tributário não ativado

Em 31 de dezembro de 2021, o Conglomerado possui prejuízos fiscais e base negativa de contribuição social acumulados não registrados no montante de R\$ 436.381 (R\$ 87.409 em 31 de dezembro de 2020).

## 13. Provisões

### a) Contingências cíveis e trabalhistas

|                        | 31/12/2021    | 31/12/2020    |
|------------------------|---------------|---------------|
| Provisões cíveis       | 8.655         | 9.933         |
| Provisões trabalhistas | 42.786        | 49.947        |
| <b>Total</b>           | <b>51.441</b> | <b>59.880</b> |

### b) Provisões cíveis

Basicamente, são ações movidas por clientes pleiteando revisão de termos e condições contratuais ou pedidos de ajustes monetários, as quais são analisadas de forma individualizada. A provisão é constituída de acordo com a opinião técnica dos assessores jurídicos externos, sempre que a perda for avaliada como provável.



### b.1) Movimentação

|                      | 01/07 a<br>31/12/2021 | 01/07 a<br>31/12/2020 | 01/01 a<br>31/12/2021 | 01/01 a<br>31/12/2020 |
|----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>Saldo inicial</b> | <b>12.643</b>         | <b>14.259</b>         | <b>9.933</b>          | <b>25.896</b>         |
| Constituição         | 5.628                 | 2.519                 | 11.804                | 5.184                 |
| Reversão             | (9.616)               | (6.845)               | (13.082)              | (21.147)              |
| <b>Saldo final</b>   | <b>8.655</b>          | <b>9.933</b>          | <b>8.655</b>          | <b>9.933</b>          |

Para esses processos foram efetuados depósitos judiciais no montante de R\$ 6.552 (R\$ 5.878 em 31 de dezembro de 2020).

O cenário de incerteza de duração dos processos e a possibilidade de alterações na jurisprudência dos tribunais tornam incertos os valores e o cronograma esperado de saídas. A previsão de consumo das provisões é de até quatro anos.

### c) Provisões trabalhistas

Basicamente, são ações movidas por ex-empregados pleiteando direitos trabalhistas. A provisão é constituída de acordo com a opinião técnica dos assessores jurídicos externos, sempre que a perda for avaliada como provável.

### c.1) Movimentação

|                       | 01/07 a<br>31/12/2021 | 01/07 a<br>31/12/2020 | 01/01 a<br>31/12/2021 | 01/01 a<br>31/12/2020 |
|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>Saldo inicial</b>  | <b>51.100</b>         | <b>55.862</b>         | <b>49.947</b>         | <b>43.409</b>         |
| Constituição          | 4.158                 | 8.986                 | 19.416                | 33.196                |
| Atualização monetária | 2.100                 | (7.180)               | 4.241                 | (5.527)               |
| Reversão              | (14.572)              | (7.721)               | (30.818)              | (21.131)              |
| <b>Saldo final</b>    | <b>42.786</b>         | <b>49.947</b>         | <b>42.786</b>         | <b>49.947</b>         |

Para esses processos trabalhistas foram efetuados depósitos judiciais no montante de R\$ 10.399 (R\$ 12.408 em 31 de dezembro de 2020).

O cenário de incerteza de duração dos processos e a possibilidade de alterações na jurisprudência dos tribunais tornam incertos os valores e o cronograma esperado de saídas. A previsão de consumo das provisões é de até quatro anos.

### d) Passivos contingentes classificados como de risco de perda possível

São processos nas esferas cível, trabalhista e fiscal, classificados com base na expectativa de perda e conforme o prognóstico dos advogados, como risco de perda possível, não reconhecidos contabilmente, mas divulgados nas notas explicativas das demonstrações contábeis consolidadas.

|                        | 31/12/2021     | 31/12/2020     |
|------------------------|----------------|----------------|
| Processos fiscais      | 65.709         | 53.414         |
| Processos cíveis       | 49.204         | 49.643         |
| Processos trabalhistas | 18.276         | 15.944         |
| <b>Total</b>           | <b>133.189</b> | <b>119.001</b> |

## 14. Outros passivos

|   | 31/12/2021     | 31/12/2020     |
|---|----------------|----------------|
| Provisão para despesas de pessoal                     | 171.765        | 105.062        |
| Provisão para despesas administrativas <sup>(1)</sup> | 143.949        | 60.437         |
| Credores diversos - no país                           | 55.529         | 42.109         |
| Tributos federais                                     | 13.510         | 355            |
| Rendas antecipadas                                    | 6.443          | 2.946          |
| Tributos municipais                                   | 2.465          | 457            |
| Provisão para fianças prestadas                       | 1.327          | 1.605          |
| Valores a pagar de sociedades ligadas                 | 929            | 3.031          |
| Outros  | 200            | 1.242          |
| <b>Total</b>  | <b>396.117</b> | <b>217.244</b> |

<sup>(1)</sup> Refere-se, basicamente, a valores a pagar aos fornecedores e prestadores de serviços

## 15. Patrimônio líquido

### a) Capital social da instituição líder do conglomerado

O capital social, totalmente subscrito e integralizado é representado por 637.826.073 (537.826.073 em 31 de dezembro de 2020) ações escriturais e sem valor nominal, sendo 568.913.037 (518.913.037 em 31 de dezembro de 2020) ações ordinárias e 68.913.036 (18.913.036 em 31 de dezembro de 2020) ações preferenciais.

|                         | Ordinárias       | Preferenciais  | 31/12/2021       | Ordinárias       | Preferenciais | 31/12/2020       |
|-------------------------|------------------|----------------|------------------|------------------|---------------|------------------|
| De Domiciliados no País | 2.255.098        | 274.903        | 2.530.001        | 2.053.913        | 76.088        | 2.130.001        |
| <b>Total</b>            | <b>2.255.098</b> | <b>274.903</b> | <b>2.530.001</b> | <b>2.053.913</b> | <b>76.088</b> | <b>2.130.001</b> |

Em 24 de maio de 2021 foi deliberado e aprovado o aumento de R\$ 100.000 no capital social e homologado pelo BACEN em 14 de junho de 2021.

Em 13 de julho de 2021 foi deliberado e aprovado o aumento de R\$ 300.000 no capital social e homologado pelo BACEN em 22 de julho de 2021.

### b) Reserva de lucros

#### b.1) Reserva legal

Constituída obrigatoriamente à base de 5% sobre o lucro do exercício, limitada a 20% do capital social. Poderá deixar de ser constituída quando acrescida do montante das reservas de capital exceder 30% do capital social. Somente poderá ser utilizada para aumento de capital ou para compensar prejuízos.

#### b.2) Reserva estatutária

A legislação vigente e o estatuto social facultam à Administração, no encerramento do período, propor que a parcela do lucro não destinada à reserva legal e não distribuída, caso exista, seja destinada para reserva estatutária, com a finalidade de fazer frente aos investimentos para expansão dos negócios. Além disso, poderá ser utilizada para distribuição de dividendos aos acionistas.

### c) Dividendos/juros sobre o capital próprio

Aos acionistas é assegurado o direito aos dividendos mínimos obrigatórios, podendo também ser distribuídos sob a forma de juros sobre o capital próprio, correspondente a 25% do lucro do período, deduzida a parcela destinada a reserva legal. Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 não foram deliberados dividendos ou juros sobre o capital próprio.

### d) Outros resultados abrangentes

Refere-se ao ajuste ao valor justo líquido dos efeitos tributários relativo aos títulos públicos e privados disponíveis para venda e *swap* destinado para *hedge* do capital da agência nas Ilhas Cayman, no montante negativo de R\$ 55.827 (R\$ 14.417 em 31 de dezembro de 2020).

## 16. Receitas de prestação de serviços

|   | 01/07 a<br>31/12/2021 | 01/07 a<br>31/12/2020 | 01/01 a<br>31/12/2021 | 01/01 a<br>31/12/2020 |
|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Transações de pagamento                           | 234.072               | 179.342               | 435.183               | 271.402               |
| Comissões de cartões                              | 121.798               | 35.682                | 180.025               | 58.868                |
| Cobrança e arrecadações                           | 15.266                | 8.014                 | 24.030                | 11.806                |
| Garantias prestadas                               | 1.838                 | 2.751                 | 3.685                 | 5.594                 |
| Prestação de serviços de<br>assessoria financeira | 1.019                 | 438                   | 1.857                 | 1.079                 |
| Serviços de tecnologia                            | –                     | 1.091                 | 555                   | 1.091                 |
| <b>Total</b>                                      | <b>373.993</b>        | <b>227.318</b>        | <b>645.335</b>        | <b>349.840</b>        |

## 17. Receitas de tarifas bancárias

|  | 01/07 a<br>31/12/2021 | 01/07 a<br>31/12/2020 | 01/01 a<br>31/12/2021 | 01/01 a<br>31/12/2020 |
|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Pacote de serviços - pessoas físicas     | 24.873                | 7.425                 | 36.162                | 12.635                |
| Tarifas bancárias - pessoas jurídicas    | 12.180                | 6.407                 | 25.833                | 7.253                 |
| Serviços diferenciados - pessoas físicas | 4.037                 | 4.492                 | 8.764                 | 9.171                 |
| Serviços prioritários - pessoas físicas  | 3.321                 | 4.402                 | 6.474                 | 5.984                 |
| Outros serviços                          | 39.826                | 88.885                | 62.873                | 90.241                |
| <b>Total</b>                             | <b>84.237</b>         | <b>111.611</b>        | <b>140.106</b>        | <b>125.284</b>        |

## 18. Despesas de pessoal

|                           | 01/07 a<br>31/12/2021 | 01/07 a<br>31/12/2020 | 01/01 a<br>31/12/2021 | 01/01 a<br>31/12/2020 |
|---------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Proventos                 | (350.506)             | (172.118)             | (578.882)             | (342.790)             |
| Encargos                  | (120.896)             | (66.333)              | (207.523)             | (122.674)             |
| Benefícios                | (58.083)              | (36.624)              | (100.382)             | (72.296)              |
| Indenizações trabalhistas | (6.142)               | (7.640)               | (9.580)               | (8.909)               |
| Outras                    | (1.670)               | (2.026)               | (2.738)               | (3.827)               |
| <b>Total</b>              | <b>(537.297)</b>      | <b>(284.741)</b>      | <b>(899.105)</b>      | <b>(550.496)</b>      |

## 19. Outras despesas administrativas

|   | 01/07 a<br>31/12/2021 | 01/07 a<br>31/12/2020 | 01/01 a<br>31/12/2021 | 01/01 a<br>31/12/2020 |
|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Processamento de dados                          | (247.472)             | (121.106)             | (400.389)             | (194.322)             |
| Serviços do sistema financeiro                  | (209.494)             | (149.955)             | (349.102)             | (219.685)             |
| Propaganda e publicidade                        | (262.030)             | (7.458)               | (288.062)             | (15.091)              |
| Depreciações e amortizações                     | (105.826)             | (70.397)              | (258.106)             | (135.493)             |
| Serviços técnicos especializados e de terceiros | (125.561)             | (67.261)              | (197.124)             | (115.143)             |
| Aluguéis  | (12.640)              | (16.436)              | (25.893)              | (28.421)              |
| Comunicações                                    | (11.560)              | (4.604)               | (19.094)              | (8.911)               |
| Material  | (17.244)              | (821)                 | (18.155)              | (1.656)               |
| Manutenção e conservação de bens                | (3.378)               | (3.576)               | (8.135)               | (5.855)               |
| Transportes e viagens                           | (4.826)               | (2.101)               | (7.449)               | (6.538)               |
| Despesas legais e jurídicas                     | (2.894)               | (5.091)               | (6.277)               | (10.429)              |
| Indenizações judiciais diversas                 | (3.346)               | (1.061)               | (4.599)               | (2.846)               |
| Serviços de vigilância e segurança              | (1.464)               | (862)                 | (3.062)               | (2.495)               |
| Seguros   | (421)                 | (775)                 | (1.672)               | (1.434)               |
| Água, energia e gás                             | (749)                 | (1.033)               | (1.551)               | (2.115)               |
| Promoções e relações públicas                   | (124)                 | (892)                 | (333)                 | (1.671)               |
| Outras  | (21.375)              | (5.163)               | (35.298)              | (21.476)              |
| <b>Total</b>                                    | <b>(1.030.404)</b>    | <b>(458.592)</b>      | <b>(1.624.301)</b>    | <b>(773.581)</b>      |

## 20. Despesas tributárias

|              | 01/07 a<br>31/12/2021 | 01/07 a<br>31/12/2020 | 01/01 a<br>31/12/2021 | 01/01 a<br>31/12/2020 |
|--------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| COFINS       | (84.981)              | (45.024)              | (150.122)             | (69.592)              |
| ISS          | (18.743)              | (13.341)              | (32.237)              | (20.900)              |
| PIS/PASEP    | (15.100)              | (9.522)               | (26.283)              | (14.083)              |
| Outras       | (9.455)               | (1.221)               | (13.860)              | (3.961)               |
| <b>Total</b> | <b>(128.279)</b>      | <b>(69.108)</b>       | <b>(222.502)</b>      | <b>(108.536)</b>      |

## 21. Outras receitas

|  | 01/07 a<br>31/12/2021 | 01/07 a<br>31/12/2020 | 01/01 a<br>31/12/2021 | 01/01 a<br>31/12/2020 |
|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Recuperação de encargos e despesas <sup>(1)</sup>                              | 49.534                | 4.189                 | 122.445               | 12.020                |
| Resultado na alienação de participações  | –                     | –                     | 77.647                | –                     |
| Reversão de provisões  | 19.745                | 12.246                | 29.321                | 68.100                |
| Lucro na alienação de valores e bens   | 16.299                | 456                   | 17.163                | 757                   |
| Rendas por antecipação de obrigações de transações de pagamento <sup>(2)</sup> | (20.409)              | 37.554                | 16.043                | 27.775                |
| Atualização de impostos a compensar  | 6.507                 | 312                   | 6.988                 | 880                   |
| Atualização de depósitos judiciais   | 517                   | 333                   | 1.093                 | 1.013                 |
| Outras   | 69.668                | 61.751                | 114.988               | 85.363                |
| <b>Total</b>   | <b>141.861</b>        | <b>116.841</b>        | <b>385.688</b>        | <b>195.908</b>        |

<sup>(1)</sup> Refere-se, basicamente, ao ressarcimento de despesas previstas em acordos operacionais com partes relacionadas

<sup>(2)</sup> Rendas junto a instituições participantes de arranjo de pagamento (nota 5.1 d.1)

## 22. Outras despesas

|                                   | 01/07 a<br>31/12/2021 | 01/07 a<br>31/12/2020 | 01/01 a<br>31/12/2021 | 01/01 a<br>31/12/2020 |
|-----------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Transações de pagamento           | (213.006)             | (133.663)             | (471.581)             | (241.116)             |
| Programa de recompensa em cartões | (19.873)              | (10.445)              | (32.794)              | (20.677)              |
| Constituição de provisões         | (9.402)               | (2.404)               | (23.795)              | (31.070)              |
| Outras                            | (83.348)              | (44.679)              | (127.112)             | (81.147)              |
| <b>Total</b>                      | <b>(325.629)</b>      | <b>(191.191)</b>      | <b>(655.282)</b>      | <b>(374.010)</b>      |

## 23. Partes relacionadas

Durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2021, os benefícios de curto prazo recebidos pelo pessoal-chave da Administração somaram R\$ 30.107 (R\$ 31.676 no exercício findo em 31 de dezembro de 2020).

Os benefícios de rescisão e contrato de trabalho que consistem na utilização do plano de saúde de 2 a 9 meses após o desligamento somaram R\$ 786 no exercício findo em 31 de dezembro de 2021 (R\$ 1.504 no exercício findo em 31 de dezembro de 2020).

O Conglomerado não remunera seus administradores com benefícios pós-emprego, benefícios de longo prazo e pagamento baseado em ações.

O Conglomerado não concedeu empréstimos ao pessoal-chave da Administração nos exercícios findos em 31 dezembro de 2021 e 2020.

O Conglomerado realiza transações bancárias com partes relacionadas, tais como depósitos remunerados e não remunerados e antecipação de recebíveis. Dentre as principais empresas do grupo J&F, destacamos a JBS S/A, a JBS Aves Ltda., a Seara Comércio de Alimentos Ltda., a Flora Produtos de Higiene e Limpeza S/A, a Flora Distribuidora de Produtos de Higiene e Limpeza Ltda. e a J&F Investimentos S/A.

Tais transações são praticadas em condições e taxas compatíveis com as praticadas no mercado, vigentes nas datas das operações. Essas operações não envolvem riscos anormais de recebimento.

|   | Empresas do grupo J&F | Entidade controladora <sup>(1)</sup> | Entidades coligadas e controladas <sup>(2)</sup> | Pessoal-chave da administração | Outras partes relacionadas | 31/12/2021                |
|---|-----------------------|--------------------------------------|--|--------------------------------|----------------------------|---------------------------|
| <b>Ativos</b>                               |                       |                                      |  |                                |                            |                           |
| Ativos financeiros                          | 4.058.582             | 134.566                              | –  | –                              | –                          | <b>4.193.148</b>          |
| Outros ativos                               | 30.936                | –                                    | 34   | –                              | –                          | <b>30.970</b>             |
| <b>Passivos</b>                             |                       |                                      |  |                                |                            |                           |
| Depósitos e demais instrumentos financeiros | 3.791.208             | 173                                  | 6.542  | 34.475                         | 33.603                     | <b>3.866.001</b>          |
| Outros passivos                             | 14.998                | –                                    | 12   | –                              | –                          | <b>15.010</b>             |
| <b>Resultado</b>                            |                       |                                      |  |                                |                            | <b>01/01 a 31/12/2021</b> |
| Rendas de operações de crédito              | 148.587               | –                                    | –  | –                              | –                          | <b>148.587</b>            |
| Resultado com títulos e valores mobiliários | 136.575               | –                                    | –  | –                              | –                          | <b>136.575</b>            |
| Despesas em operações de captação           | (41.485)              | (39)                                 | (540)  | (3.147)                        | (3.321)                    | <b>(48.532)</b>           |
| Outras receitas e (despesas)                | 45.432                | 82.945                               | (4.969)  | –                              | –                          | <b>123.408</b>            |
| <b>Resultado</b>                            |                       |                                      |  |                                |                            | <b>01/07 a 31/12/2021</b> |
| Rendas de operações de crédito              | 148.046               | –                                    | –  | –                              | –                          | <b>148.046</b>            |
| Resultado com títulos e valores mobiliários | 75.609                | –                                    | –  | –                              | –                          | <b>75.609</b>             |
| Despesas em operações de captação           | (37.057)              | (13)                                 | (329)  | (2.664)                        | (2.853)                    | <b>(42.916)</b>           |
| Outras receitas e (despesas)                | (15.006)              | 4.009                                | (4.969)  | –                              | –                          | <b>(15.966)</b>           |

|   | Empresas do grupo J&F | Entidade controladora <sup>(1)</sup> | Entidades coligadas e controladas <sup>(3)</sup> | Pessoal-chave da administração | Outras partes relacionadas | 31/12/2020                |
|---|-----------------------|--------------------------------------|--|--------------------------------|----------------------------|---------------------------|
| <b>Ativos</b>                               |                       |                                      |  |                                |                            |                           |
| Disponibilidades                            | 143.790               | –                                    | 76.189   | –                              | –                          | <b>219.979</b>            |
| Instrumentos financeiros                    | –                     | –                                    | 1.157.930  | –                              | –                          | <b>1.157.930</b>          |
| Outros ativos                               | 424.282               | 136.840                              | 39.885   | –                              | –                          | <b>601.007</b>            |
| <b>Passivos</b>                             |                       |                                      |  |                                |                            |                           |
| Depósitos e demais instrumentos financeiros | 1.101.504             | 716                                  | 45.652   | 59.775                         | 33.220                     | <b>1.240.867</b>          |
| Outros passivos                             | –                     | –                                    | 16.467   | –                              | –                          | <b>16.467</b>             |
| <b>Resultado</b>                            |                       |                                      |  |                                |                            | <b>01/01 a 31/12/2020</b> |
| Resultado com títulos e valores mobiliários | 113.429               | –                                    | 130  | –                              | –                          | <b>113.559</b>            |
| Despesas em operações de captação           | (3.235)               | (3)                                  | (150)  | (620)                          | (1.248)                    | <b>(5.256)</b>            |
| Outras receitas e (despesas)                | (6.632)               | –                                    | (81.883)   | –                              | –                          | <b>(88.515)</b>           |

<sup>(1)</sup> J&F Participações S/A

<sup>(2)</sup> Original Corporate Corretora de Seguros Ltda., Original Hub Ltda.

<sup>(3)</sup> Original Corporate Corretora de Seguros Ltda., Original Asset Management Ltda, Original Hub Ltda., PicPay Instituição de Pagamento S/A e FIDC PicPay.

## 24. Estrutura de gerenciamento de riscos

O Conglomerado preza por uma estrutura organizacional que permite um controle tempestivo, independente e assertivo, suportado por processos de identificação, mensuração, avaliação, monitoramento, reporte, controle e mitigação dos diversos riscos incorridos em virtude de suas atividades, mantendo-se sempre em linha com as melhores práticas de mercado e atendendo às regulações pertinentes.

Ponto fundamental da estrutura de gerenciamento de risco é a segregação de atividades entre as áreas de negócios e as áreas de controle, evitando conflitos de interesses e garantindo a independência dos administradores. Por sua vez, os processos operacionais têm como núcleo duas vertentes igualmente relevantes, sendo o envolvimento de todas as áreas quando da implantação e comercialização de um novo produto ou serviço e a independência na mensuração e reporte de riscos por essas áreas em processos já implantados.

O Conglomerado segrega suas exposições em carteiras de negociação (*trading*) e carteira bancária (*banking*), seguindo, além das melhores práticas de mercado, as diretrizes da Resolução nº 4.557/17 e da Circular nº 3.354/07, que estabelecem critérios mínimos para classificação de operações nas instituições financeiras.

As posições nas quais há intenção de obter ganhos associados às oscilações de mercado são classificadas na carteira *trading* do Conglomerado. Nesse caso, diariamente, essas operações são identificadas, mensuradas, submetidas ao controle de limites e os resultados reportados à Administração.

As metodologias de mensuração e controle para os riscos da carteira de negociação são:

- *Value at Risk (VaR)* Paramétrico, com nível de confiança de 99,9% e *holding period* estipulado de acordo com o prazo de liquidação da carteira;
- *Stress Test*;
- *Stop Loss*.

Aqueles classificados como *banking* possuem a finalidade de fazer a gestão do risco de mercado e de taxa de juros da carteira bancária composta por ativos e passivos das linhas de negócios que não possuem a característica de negociação. Essas operações são controladas por medida de perda estimada baseada em choques históricos nas curvas de juros. A mensuração e o reporte à Administração ocorrem, no mínimo, mensalmente.

| <b>Carteira <i>trading</i></b> | <b>Value at risk</b> | <b>31/12/2021</b> | <b>31/12/2020</b> |
|--------------------------------|----------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Fator de risco</b>          | <b>Média</b>         | <b>Fechamento</b> | <b>Fechamento</b> |
| Moedas estrangeiras            | 1.045                | 1.016             | 196               |
| Exposição com correlação       | 479                  | 300               | 804               |
| Pré-fixado                     | 300                  | 249               | 351               |
| Índice bolsa                   | 81                   | –                 | –                 |
| Ação B3                        | –                    | –                 | 678               |

| <b>Carteira <i>banking</i></b> | <b>Teste estresse</b> | <b>31/12/2021</b> | <b>31/12/2020</b> |
|--------------------------------|-----------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Risco</b>                   | <b>Média</b>          | <b>Fechamento</b> | <b>Fechamento</b> |
| Risco de taxa de juros         | 66.369                | 77.720            | 52.348            |

Destaca-se que a redução relevante do *value at risk* (VaR) na linha referente ao fator de risco ações foi resultado da diminuição do estoque de ações.



O Conglomerado qualifica e gerencia seus potenciais riscos nas seguintes classes:

**Risco de crédito** - Possibilidade de ocorrência de perdas financeiras associadas ao não cumprimento pela contraparte de suas respectivas obrigações nos termos pactuados, integral ou parcialmente, sempre observando proativamente não só o desempenho e perspectivas dos negócios do cliente como também o valor das garantias agregadas.

**Risco de mercado** - Possibilidade de ocorrência de perdas resultantes da flutuação nos preços de mercado de posições detidas, inclusive as eventuais perdas decorrentes do tamanho da posição frente à liquidez dos mercados durante processos de liquidação.

**Risco de liquidez** - Possibilidade de o Conglomerado não ser capaz de honrar eficientemente suas obrigações financeiras esperadas e inesperadas, correntes e futuras, inclusive aquelas decorrentes da vinculação de garantias, sem afetar suas operações diárias e sem incorrer em perdas significativas.

**Risco operacional** - Possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas e sistemas, ou de reflexos advindos de eventos externos.

#### **a) Gerenciamento de riscos operacionais**

Segundo a resolução nº 4.557/17, incluem-se nos eventos de risco operacional as fraudes internas e externas, práticas inadequadas relativas a clientes, produtos e serviços, falhas na execução, cumprimento de prazos e gerenciamento das atividades do Conglomerado, danos a ativos físicos próprios ou de uso pelo Conglomerado, aqueles que acarretam interrupção de atividades, falhas em sistemas de tecnologia da informação, demandas trabalhistas e segurança deficiente do local de trabalho.

Inclui-se ainda os riscos associados a falhas em processos realizados por terceiros que possam afetar a operação do Conglomerado e conseqüentemente sua imagem, inadequação ou deficiência em contratos firmados pelo Conglomerado, sanções em razão de descumprimento de dispositivos legais/regulatórios, incluindo o descumprimento do programa de integridade e indenizações decorrentes das atividades desenvolvidas pelo Conglomerado.

A estrutura de risco operacional do Conglomerado visa a identificar, mensurar, avaliar, monitorar, reportar, controlar e mitigar os riscos operacionais aos quais o conglomerado está exposto, além de disseminar internamente a cultura de controle de riscos. Esta estrutura está formalizada na política de gerenciamento de risco operacional, documento que define a metodologia, os processos e as responsabilidades na gestão do risco operacional. A área de risco operacional deve atuar de forma corretiva e preventiva, evitando novos eventos ou a reincidência de falhas, e elaborar um plano de contingência para continuidade dos negócios. A estrutura conta ainda com o comitê de risco operacional e controles internos.

#### **b) Gerenciamento de riscos de mercado**

O risco de mercado trata das perdas potenciais em razão das oscilações das taxas e cotações de mercado que precificam os instrumentos financeiros pertencentes à carteira do Conglomerado. A gestão de risco de mercado compreende o conjunto de procedimentos que buscam identificar, mensurar, controlar e reportar os riscos de

mercado intrínsecos a cada posição. A estrutura de gerenciamento de risco de mercado do Conglomerado segue as melhores práticas de mercado e atendem ainda os requisitos da resolução nº 4.557/17 do BACEN.

A análise de exposição das carteiras do Conglomerado é pautada em processos realizados pela diretoria de riscos em conformidade com as diretrizes definidas e formalizadas na política de risco de mercado, documento interno aprovado e revisado pelo Comitê Executivo de Gestão Integrada de Riscos (CEGIR).

Os pilares que estruturam a gestão de risco de mercado e de taxa de juros são:

- *VaR* (valor em risco)
- *Stress test*
- *Stop loss*
- Análise de sensibilidade

### **c) Gerenciamento de riscos de liquidez**

As diretrizes da Administração para o processo de risco de liquidez são norteadas pela política de risco de liquidez que é aprovada e revisada pelo CEGIR. Esta política segue as melhores práticas de mercado além de estar em linha com a Resolução 4.557/17 do BACEN. A definição dos limites e a periodicidade de monitoramento, bem como sua revisão, também são de responsabilidade do CEGIR.

A Diretoria de Riscos é responsável por identificar, monitorar, controlar, analisar e reportar os possíveis descasamentos de fluxos de caixa ou oscilações de mercado que comprometam a liquidez do Conglomerado. Este monitoramento é realizado diariamente, sendo reportado às áreas e fóruns responsáveis pela gestão de liquidez.

Estas informações quantitativas em conjunto com as estratégias de crescimento do Conglomerado, balizam as estratégias de captação e de aplicação de forma a garantir um nível adequado de liquidez.

Os pilares que estruturam estas análises são:

- Fluxo de caixa
- Teste de estresse
- Caixa mínimo

### **d) Gerenciamento de riscos de crédito**

Conforme a resolução nº 4.557/2017 do BACEN, o risco de crédito é definido como a possibilidade de perda financeira decorrente de não cumprimento pela contraparte de suas obrigações nos termos pactuados, da deterioração da qualidade creditícia da contraparte ou instrumento mitigador, reestruturação de instrumentos financeiros, ou custos de recuperação de exposições caracterizadas como ativos problemáticos.

O CEGIR é responsável pela definição do seu apetite ao risco de crédito e seus processos de gerenciamento.

À Diretoria de Riscos cabe propor ao CEGIR os limites de apetite a risco de crédito, as formas de mensurá-los, avaliá-los, monitorá-los e reportá-los. Cabe ainda à Diretoria de Riscos desenvolver modelos de aprovação de crédito, de mensuração das exposições potenciais, de concentração de riscos, bem como avaliar a adequação das provisões para devedores duvidosos da carteira de crédito.

### **e) Gerenciamento de risco socioambiental**

Consciente de sua responsabilidade para o desenvolvimento de uma sociedade sustentável e comprometido com o respeito à dignidade humana e com a disseminação da cultura de responsabilidade socioambiental, o Conglomerado possui uma política de responsabilidade socioambiental (PRSA) e realiza o acompanhamento contínuo dos princípios, estratégias e diretrizes ali estabelecidos. A PRSA é um instrumento de gestão integrada que abrange:

Estrutura de governança direcionada às questões socioambientais; avaliação e gestão de risco socioambiental; atividades e operações escopo da PRSA, observando-se os princípios da proporcionalidade, razoabilidade e eficiência; verificação da aderência à PRSA; divulgação e a revisão da PRSA; e capacitação de empregados para a implementação de ações em sintonia com a PRSA. Faz parte do gerenciamento dos riscos socioambientais as verificações do cumprimento das regras e procedimentos estabelecidos na PRSA. Para isso, o Conglomerado possui uma estrutura de governança corporativa constituída e que, entre outros, tem o objetivo de implementar, avaliar e monitorar a efetividade e a adequação de sua PRSA. Inclui: Conselho de Administração - órgão máximo da governança, sendo responsável pela aprovação da PRSA, acompanhamento de sua implementação; CEGIR - propor as diretrizes do apetite a risco socioambiental; Comitê de Risco Operacional e Controles Internos (CROCI) - órgão nomeado pelo CEGIR, com a função de tratar questões socioambientais, monitorando e avaliando a PRSA; Comitê de Ética - órgão responsável por tratar questões internas relacionadas a conflitos de interesse e violações do código de ética, códigos de conduta setoriais, políticas, circulares normativas internas, e regulamentação aplicável; as áreas de Controles Internos, Riscos e Compliance, como parte de suas responsabilidades, realiza o monitoramento do cumprimento das disposições da PRSA através da aplicação de metodologia de gerenciamentos de riscos.

## **25. Suficiência de capital**

O gerenciamento de capital consiste no processo contínuo de monitoramento e controle do capital necessário para fazer face aos riscos a que o Conglomerado está sujeito, diante de seus objetivos estratégicos, refletidos em suas metas. Neste sentido, as Resoluções 4.192/13 e 4.193/13 e alterações posteriores, definiram as principais métricas para alocação de capital das instituições, seguindo as orientações do Comitê de Basileia. Nessas resoluções foram instituídos os conceitos de patrimônio de referência (PR nível I e nível II) e ativos ponderados pelo risco (RWA).

O cálculo dos ativos ponderados pelo risco (RWA) consiste em uma soma de parcelas que quantificam e consolidam os riscos de mercado, crédito e operacional. Conseqüentemente, o índice de Basileia verifica a relação entre a base de capital e os diversos riscos incorridos pelo Conglomerado.

No quadro abaixo destaca-se a abertura do índice de Basileia, calculado com base nas demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado prudencial (Banco Original S.A., Banco Original do Agronegócio S.A., Offshore Cayman, PicPay Instituição de Pagamento S.A., Fundo de Investimento em Direitos Creditórios PicPay, Laguz Fundo de Investimentos em Direitos Creditórios, Original Hub Ltda. e Crednovo Sociedade de Empréstimos entre Pessoas S.A.), nos termos da resolução nº 4.280, substituindo o conceito de Conglomerado financeiro.

|   | 31/12/2021        | 31/12/2020        |
|---|-------------------|-------------------|
| Patrimônio de referência Nível I                | 1.727.750         | 1.030.622         |
| <b>Patrimônio de referência (Níveis I e II)</b> | <b>1.727.750</b>  | <b>1.030.622</b>  |
| <b>RWA - Ativos ponderados pelo risco</b>       | <b>15.577.648</b> | <b>10.203.294</b> |
| RWACPAD (parcela de risco de crédito)           | 13.462.310        | 8.653.764         |
| RWAMPAD (parcelas de risco de mercado)          | 40.077            | 88.309            |
| RWAOPAD (parcela de risco operacional)          | 2.075.261         | 1.461.221         |
| <b>Índice de Basileia</b>                       | <b>11,1%</b>      | <b>10,1%</b>      |

Durante o ano de 2021, o Conglomerado mostrou-se enquadrado no limite regulatório para o índice de Basileia, que para dezembro de 2021 é 10,0%, e com patrimônio de referência compatível com seu nível de risco. O Conglomerado divulga trimestralmente informações referentes à gestão de riscos e requisitos mínimos de patrimônio de referência (PR), de nível I e nível II. O relatório com maior detalhamento das premissas, estrutura e metodologias, encontra-se no endereço eletrônico [www.original.com.br](http://www.original.com.br). Adicionalmente ao índice de Basileia, as instituições financeiras são obrigadas a manter a aplicação de recursos no ativo permanente de acordo com o nível do patrimônio de referência ajustado. Os recursos aplicados no ativo permanente, apurados de forma consolidada, estão limitados a 50% do valor do patrimônio de referência ajustado na forma da regulamentação em vigor, de forma que o Conglomerado apresentou indicador de 11,37% em 31 de dezembro de 2021.

A controladora do Conglomerado Prudencial Original possui liquidez e capacidade financeira para dar suporte ao plano estratégico de capital.

## 26. Informações complementares

### a) Garantias prestadas

|  | 31/12/2021       |              | 31/12/2020       |              |
|--|------------------|--------------|------------------|--------------|
|  | Valor atualizado | Provisão     | Valor atualizado | Provisão     |
| Aval ou fiança em processos judiciais e administrativos de natureza fiscal | 257.758          | 1.327        | 262.429          | 1.487        |
| Outras fianças bancárias   | –                | –            | 18.399           | 118          |
| <b>Total</b>   | <b>257.758</b>   | <b>1.327</b> | <b>280.828</b>   | <b>1.605</b> |

### b) Seguros

Em 31 de dezembro de 2021, as unidades de negócio do Original estavam seguradas, cuja cobertura total somava R\$ 388.000 (R\$ 427.880 em 31 de dezembro de 2020). O prêmio pago foi de R\$ 1.293 (R\$ 1.042 em 31 de dezembro de 2020).

### **c) Plano de aposentadoria e pensões**

O Conglomerado não tem compromisso para patrocínio de plano de aposentadoria para assegurar benefício complementar aos da previdência social em proveito de seus empregados e administradores de forma que não se aplicam ao Conglomerado as exigências da deliberação CVM nº 695/2012.

### **d) Plano de saúde - benefício pós emprego**

O Conglomerado é o principal patrocinador do plano de saúde utilizado pelos seus empregados (participantes ativos e seus dependentes), administrados pela Bradesco Saúde, cujo objetivo é a manutenção de planos de saúde, programas de assistência à saúde, campanhas de prevenção a doenças e a promoção do bem-estar de seus beneficiários por meio de convênios. Os funcionários demitidos continuarão contando com o plano de saúde conforme cláusulas do acordo coletivo, salvo exceções (reintegrações e eventuais prorrogações). O montante custeado para os demitidos até 31 de dezembro de 2021 foi de R\$ 991 (R\$ 1.504 em 31 de dezembro de 2020).

### **e) Combate aos efeitos da COVID-19**

Em 11 de março de 2020, a Organização Mundial da Saúde (OMS) anunciou que o Coronavírus (COVID-19) deveria ser tratado como uma pandemia, devido ao seu alcance global. Diversas ações significativas de governos e entidades do setor privado foram tomadas para combater essa ameaça.

A Administração adotou medidas para mitigar os impactos causados pela COVID-19, especificamente sobre operações de crédito e aspectos relacionados à adequação de capital.

Cabe destacar que o Conglomerado manteve suas atividades operacionais normalmente, adotando o *home office* como prática para grande parte de seus colaboradores.

Adicionalmente, por se tratar de uma crise sem precedentes, a COVID-19 trouxe uma nova fonte de incertezas à atividade econômica global. Assim, a Administração tem avaliado de maneira contínua os riscos e impactos identificados desta pandemia nas estimativas e julgamentos críticos para a elaboração das demonstrações contábeis consolidadas, bem como a manutenção de suas operações.

#### **Cuidados especiais para a retomada segura**

Durante o ano de 2021, foi iniciado um processo de retorno voluntário ao trabalho presencial nas dependências do Conglomerado.

Para a retomada segura, a área de Pessoas e Cultura fez uma série de divulgações sobre a importância de se observar os protocolos de segurança tais como distanciamento entre estações de trabalho, uso de elevadores e áreas comuns, uso de máscaras em período integral e de álcool em gel para higiene das mãos.

Foi disponibilizado aos colaboradores o serviço de telemedicina, através do seguro saúde. Além disso, foi estabelecido um acompanhamento dos casos suspeitos e confirmados de COVID-19 dos colaboradores pelo ambulatório na matriz do Conglomerado Original.

#### f) Resultado recorrente e não recorrente

|   | 01/07 a<br>31/12/2021 | 01/07 a<br>31/12/2020 | 01/01 a<br>31/12/2021 | 01/01 a<br>31/12/2020 |
|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>Resultado líquido</b>  | <b>(786.889)</b>      | <b>(141.681)</b>      | <b>(1.058.435)</b>    | <b>(481.121)</b>      |
| <b>Resultado não recorrente líquido dos efeitos tributários</b> | <b>(8.500)</b>        | –                     | <b>34.191</b>         | –                     |
| Lucro na alienação de ações                                     | –                     | –                     | 42.691                | –                     |
| Despesas relacionadas a aquisição da GuiaBolso                  | (8.500)               | –                     | (8.500)               | –                     |
| <b>Resultado recorrente</b>                                     | <b>(778.389)</b>      | <b>(141.681)</b>      | <b>(1.092.626)</b>    | <b>(481.121)</b>      |

#### g) Conciliação da movimentação dos fluxos de caixa das atividades de financiamento

|  | Patrimônio líquido |                      |                  |
|--|--------------------|----------------------|------------------|
|  | Capital social     | Prejuízos acumulados | Total            |
| <b>Saldo em 31/12/2020</b>                       | <b>2.130.001</b>   | <b>(286.706)</b>     | <b>1.843.295</b> |
| <b>Variações com efeito de caixa</b>             | <b>400.000</b>     | <b>(677.218)</b>     | <b>(277.218)</b> |
| Aumento de capital                               | 400.000            | –                    | 400.000          |
| Recursos provenientes da destinação de resultado | –                  | (677.218)            | (677.218)        |
| <b>Variações sem efeito de caixa</b>             | –                  | <b>756.207</b>       | <b>756.207</b>   |
| Recursos provenientes da destinação de resultado | –                  | 756.207              | 756.207          |
| <b>Saldo em 31/12/2021</b>                       | <b>2.530.001</b>   | <b>(207.717)</b>     | <b>2.322.284</b> |
| <b>Saldo em 31/12/2019</b>                       | <b>2.130.001</b>   | <b>(39.180)</b>      | <b>2.090.821</b> |
| <b>Variações com efeito de caixa</b>             | –                  | <b>(671.539)</b>     | <b>(671.539)</b> |
| Recursos provenientes da destinação de resultado | –                  | (671.539)            | (671.539)        |
| <b>Variações sem efeito de caixa</b>             | –                  | <b>424.013</b>       | <b>424.013</b>   |
| Recursos provenientes da destinação de resultado | –                  | 424.013              | 424.013          |
| <b>Saldo em 31/12/2020</b>                       | <b>2.130.001</b>   | <b>(286.706)</b>     | <b>1.843.295</b> |

## 27. Eventos subsequentes

Em 21 de fevereiro, o Banco Original emitiu Letras Financeiras Subordinadas Nível 2, no montante de R\$ 500.000 em negociação privada com investidor profissional. Essas Letras Financeiras vencerão entre doze e quatorze anos.

### Administradores responsáveis pela divulgação das demonstrações contábeis

Alexandre Correa Abreu  
Diretor Presidente

Érico de Arruda Holanda  
Diretor

Marcelo Rosas Betine  
Contador  
CRC 1 PR044644/"O"-6 "S" SP