

Demonstrações Contábeis

BANCO CLÁSSICO S.A.

CNPJ: 31.597.552/0001-52

31 de dezembro de 2023
com Relatório do Auditor Independente.

BANCO CLÁSSICO S.A.

Avenida Presidente Vargas, nº 463 – 13º andar – Centro, Rio de Janeiro – RJ
CNPJ Nº 31.597.552/0001-52

Demonstrações contábeis

Em 31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais, exceto quando especificado)

Índice

Relatório da Administração.....	3
Relatório do auditor independente.....	4-8
Balço patrimonial	9
Demonstrações dos resultados dos exercícios.....	10
Demonstrações dos resultados abrangentes	11
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido	12
Demonstrações dos fluxos de caixa	13
Notas explicativas às demonstrações contábeis	14-27

Relatório da Administração

2º Semestre – 2023

O Banco Clássico S.A. apresentou resultados POSITIVOS, prosseguindo na estratégia de investimentos no setor de infraestrutura do País, particularmente nas áreas de energia elétrica, petróleo e gás.

Anualmente, a estratégia da Organização é revisada com a finalidade de ajustar o posicionamento quanto necessário e corrigir eventuais desvios de rota preestabelecida.

Assim, concluímos, mais um ciclo pautado no Código de Ética da Organização que buscamos sempre assegurar balanço sólido e rentabilidade consistente, proporcionando agregar valor ao capital, bem como contribuindo para o desenvolvimento sustentável nos limites de risco estabelecido pela Diretoria.

Diretoria

José João Abdalla Filho	Diretor Presidente
Raquel da Fonseca Cantarino	Diretor Vice Presidente
Manoel Eduardo Lima Lopes	Diretor
Ronaldo Dias	Diretor

Contador

Ricardo Rodrigues Fraga	CRC 072358/RJ
-------------------------	---------------

Auditor Interno

Jorge Miguel de Bessa Menezes	CRC 079834/RJ
-------------------------------	---------------



AUDIPEC – AUDITORIA E PERÍCIA CONTÁBIL S/S.

Praça Tiradentes, nº 10 – 10º andar s/1001-2 – Centro – Rio de Janeiro – RJ

CEP.: 20.060-070 – Telefax.: 2252.2160, 2252.2169 e 2253.8953

Site: www.audipecauditoria.com.br / E-mail: audipec@audipecauditoria.com.br

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Ilmos. Srs. Diretores e Acionistas do
BANCO CLÁSSICO S.A.

Opinião

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

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

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 do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis”. Somos independentes em relação ao Banco e suas controladas, 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.



AUDIPEC – AUDITORIA E PERÍCIA CONTÁBIL S/S.

Praça Tiradentes, nº 10 – 10º andar s/1001-2 – Centro – Rio de Janeiro – RJ

CEP.: 20.060-070 – Telefax.: 2252.2160, 2252.2169 e 2253.8953

Site: www.audipecauditoria.com.br / E-mail: audipec@audipecauditoria.com.br

Principais assuntos de auditoria

Principais assuntos de auditoria são aqueles que, em nosso julgamento profissional, foram os mais significativos em nossa auditoria do exercício corrente. Esses assuntos foram tratados no contexto de nossa auditoria das demonstrações contábeis como um todo e na formação de nossa opinião sobre essas demonstrações contábeis e, portanto, não expressamos uma opinião separada sobre esses assuntos.

Mensuração do valor justo de ativos financeiros

O Banco Clássico S.A. possui investimentos em cotas de fundos de investimento, cuja mensuração ao valor justo se dá pela atualização dos valores das cotas dos fundos investidos divulgadas pelos respectivos administradores. Esses fundos investem substancialmente em ativos financeiros mensurados ao valor justo em função do valor de mercado que compõem a sua carteira de ativos. Devido à relevância desses investimentos em relação ao patrimônio líquido do Banco, esse assunto foi considerado como significativo para nossa auditoria.

Nossos procedimentos de auditoria incluíram, entre outros aspectos julgados necessários às circunstâncias:

- Obtivemos a confirmação da quantidade cotas de fundos detidas pelo Banco;
- Recalculamos a valorização das aplicações nos fundos investidos, com base nas cotas divulgadas pelos respectivos administradores;
- Obtivemos as carteiras de investimento dos fundos investidos na data-base na nossa auditoria e avaliamos, de acordo com a composição e perfil de risco dos investimentos, se os valores das cotas divulgadas representam adequadamente os seus valores justos; e
- Adicionalmente, avaliamos a adequação das divulgações sobre o assunto evidenciadas na nota explicativa anteriormente mencionada.

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

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

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



AUDIPEC – AUDITORIA E PERÍCIA CONTÁBIL S/S.

Praça Tiradentes, nº 10 – 10º andar s/1001-2 – Centro – Rio de Janeiro – RJ

CEP.: 20.060-070 – Telefax.: 2252.2160, 2252.2169 e 2253.8953

Site: www.audipecauditoria.com.br / E-mail: audipec@audipecauditoria.com.br

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

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

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

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

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

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

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

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



AUDIPEC – AUDITORIA E PERÍCIA CONTÁBIL S/S.

Praça Tiradentes, nº 10 – 10º andar s/1001-2 – Centro – Rio de Janeiro – RJ

CEP.: 20.060-070 – Telefax.: 2252.2160, 2252.2169 e 2253.8953

Site: www.audipecauditoria.com.br / E-mail: audipec@audipecauditoria.com.br

- a) Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como 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.
- b) Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos do Banco e suas controladas.
- c) Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- d) Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional do Banco e suas controladas. Se concluirmos que existe uma incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar o Banco e suas controladas a não mais se manterem em continuidade operacional.
- e) Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações, e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.
- f) Obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações financeiras do Banco e suas controladas ou atividades de negócio do grupo para expressar uma opinião sobre as demonstrações contábeis. 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.



AUDIPEC – AUDITORIA E PERÍCIA CONTÁBIL S/S.

Praça Tiradentes, nº 10 – 10º andar s/1001-2 – Centro – Rio de Janeiro – RJ

CEP.: 20.060-070 – Telefax.: 2252.2160, 2252.2169 e 2253.8953

Site: www.audipecauditoria.com.br / E-mail: audipec@audipecauditoria.com.br

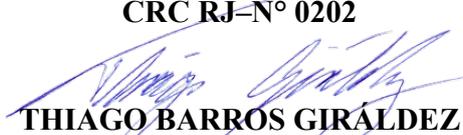
Fornecemos também aos responsáveis pela governança declaração de que cumprimos com as exigências éticas relevantes, incluindo os requisitos aplicáveis de independência, e comunicamos todos os eventuais relacionamentos ou assuntos que poderiam afetar, consideravelmente, nossa independência, incluindo, quando aplicável, as respectivas salvaguardas.

Dos assuntos que foram objeto de comunicação com os responsáveis pela governança, determinamos aqueles que foram considerados como mais significativos na auditoria das demonstrações contábeis do exercício corrente e que, dessa maneira, constituem os principais assuntos de auditoria. Descrevemos esses assuntos em nosso relatório de auditoria, a menos que lei ou regulamento tenha proibido divulgação pública do assunto, ou quando, em circunstâncias extremamente raras, determinarmos que o assunto não deve ser comunicado em nosso relatório porque as consequências adversas de tal comunicação podem, dentro de uma perspectiva razoável, superar os benefícios da comunicação para o interesse público.

Rio de Janeiro, 08 de março de 2024.

AUDIPEC - AUDITORIA E PERÍCIA CONTÁBIL S/S.

CRC RJ-Nº 0202


THIAGO BARRÓS GIRÁLDEZ
- Contador CRC-RJ Nº 110.524/O-8 -



BANCO CLÁSSICO S/A
CNPJ: 31.597.552/0001-52

BALANÇO PATRIMONIAL
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022

	Nota	Exercicio 2023	Exercicio 2022
ATIVO CIRCULANTE		26.683.475	21.285.789
DISPONIBILIDADES	<u>6</u>	457	395
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ		3.728.553	2.543.727
Aplicações no Mercado Aberto	<u>7</u>	3.728.553	2.543.727
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUM. FINANCEIROS DERIVATIVOS		22.954.462	18.741.662
Carteira Própria	<u>8</u>	22.882.859	18.715.890
Vinculados à Prestação de Garantias	<u>8.a</u>	71.603	25.772
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS		3	5
Depósitos no Banco Central	<u>9</u>	3	5
ATIVO NÃO CIRCULANTE		459.755	569.755
ATIVO REALIZÁVEL A LONGO PRAZO			
OUTROS CRÉDITOS	<u>11</u>	123.203	229.439
Rendas a Receber	<u>11</u>	12.149	119.236
Diversos	<u>11.a</u>	111.054	110.203
INVESTIMENTOS	<u>12.a</u>	335.882	339.712
Outros Investimentos		335.882	339.712
IMOBILIZADO DE USO	<u>12.b</u>	670	604
Imóveis de Uso		915	810
Outras Imobilizações de Uso		180	180
(Depreciações Acumuladas) (-)		(425)	(386)
TOTAL DO ATIVO		27.143.230	21.855.544
PASSIVO CIRCULANTE		11.985.604	9.086.407
DEPÓSITOS	<u>14</u>	167	171
Depósitos à Vista		167	171
CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO	<u>15</u>	3.648.868	2.516.288
Carteira de Terceiros		3.648.868	2.516.288
OUTRAS OBRIGAÇÕES	<u>16</u>	8.336.569	6.569.948
Fiscais e Previdenciárias		8.336.564	6.569.919
Diversas		5	29
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		11.900	8.500
OUTRAS OBRIGAÇÕES	<u>16</u>	11.900	8.500
Sociais e Estatutárias		11.900	8.500
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	<u>22</u>	15.145.726	12.760.637
Capital		4.677.981	4.458.035
De Domiciliados no País		4.677.981	4.458.035
Reservas de Lucros		338.667	328.978
Ajuste ao Valor de Mercado – TVM e Derivativos		10.129.078	7.973.624
TOTAL DO PASSIVO		27.143.230	21.855.544

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO
DO 2º SEMESTRE DE 2023 E DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO 2023 E 2022

		R\$ Mil		
	Nota	2º SEMESTRE 2023	EXERCÍCIO 2023	EXERCÍCIO 2022
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	17	165.706	339.697	208.225
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários		165.706	339.697	208.225
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	17	(164.501)	(335.996)	(205.885)
Operações de Captação no Mercado		(164.501)	(335.996)	(205.885)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		1.205	3.701	2.340
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS		91.876	233.317	230.721
Receitas de Prestação de Serviços	<u>17</u>	132	251	238
Despesas de Pessoal	<u>18</u>	(678)	(1.288)	(1.215)
Outras Despesas Administrativas	<u>19</u>	(1.401)	(2.817)	(6.519)
Despesas Tributárias	<u>19</u>	(256)	(413)	(525)
Outras Receitas Operacionais	<u>17</u>	94.195	237.700	240.481
Outras Despesas Operacionais		(116)	(116)	(1.739)
RESULTADO OPERACIONAL		93.081	237.018	233.061
RESULTADO NÃO OPERACIONAL		-	-	-
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO E PARTICIPAÇÕES		93.081	237.018	233.061
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	20	(1.759)	(1.883)	(698)
Provisão para Imposto de Renda		(972)	(1.035)	(368)
Provisão para Contribuição Social		(787)	(848)	(330)
LUCRO LÍQUIDO		91.322	235.135	232.363
RESULTADO LÍQUIDO APÓS JUROS S/CAPITAL PRÓPRIO		91.322	235.135	232.363

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

BANCO CLÁSSICO S/A
CNPJ: 31.597.552/0001-52**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE**
DO 2º SEMESTRE DE 2023 E DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO 2023 E 2022

	2º SEMESTRE DE	EXERCÍCIO	R\$ Mil
	2023	2023	EXERCÍCIO
			2022
RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	91.322	235.135	232.363
OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES	570.849	2.141.454	2.557.225
Resultado no ajuste de Títulos Disponíveis para Venda	584.849	2.155.454	2.567.225
Juros sobre o Capital Próprio	(14.000)	(14.000)	(10.000)
RESULTADO ABRANGENTE NO PERÍODO	662.171	2.376.589	2.789.588

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



Banco Clássico

BANCO CLÁSSICO S/A
CNPJ: 31.597.552/0001-52

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
DO 2º SEMESTRE DE 2023 E DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO 2023 E 2022

							R\$ Mil
		Capital Social	Reserva Legal	Reserva de Retenção de Lucros	Títulos Disponíveis para Venda	Lucros ou Prejuízos Acumulados	Total
SALDO EM	30/06/2023	4.677.981	124.723	-	9.544.229	136.622	14.483.555
CONSTITUIÇÃO DE RESERVA DE LEGAL		-	4.566	-	-	(4.566)	-
CONSTITUIÇÃO DE RESERVA DE LUCROS		-	-	209.378	-	(209.378)	-
VARIAÇÃO EM TÍTULOS DISPONÍVEIS PARA VENDA		-	-	-	584.849	-	584.849
LUCRO LÍQUIDO DO PERÍODO		-	-	-	-	91.322	91.322
CONSTITUIÇÃO DE JUROS S/CAPITAL PRÓPRIO A PAGAR		-	-	-	-	(14.000)	(14.000)
SALDO EM	31/12/2023	4.677.981	129.289	209.378	10.129.078	-	15.145.726
MUTAÇÃO DO PERÍODO		-	4.566	209.378	584.849	(136.622)	662.171
SALDO EM	31/12/2022	4.458.035	117.532	211.446	7.973.624	-	12.760.637
AUMENTO DE CAPITAL		219.946	-	(211.446)	-	-	8.500
CONSTITUIÇÃO DE RESERVA DE LEGAL		-	11.757	-	-	(11.757)	-
CONSTITUIÇÃO DE RESERVA DE LUCROS		-	-	209.378	-	(209.378)	-
VARIAÇÃO EM TÍTULOS DISPONÍVEIS PARA VENDA		-	-	-	2.155.454	-	2.155.454
LUCRO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO		-	-	-	-	235.135	235.135
CONSTITUIÇÃO DE JUROS S/CAPITAL PRÓPRIO A PAGAR		-	-	-	-	(14.000)	(14.000)
SALDO EM	31/12/2023	4.677.981	129.289	209.378	10.129.078	-	15.145.726
MUTAÇÃO DO PERÍODO		219.946	11.757	(2.068)	2.155.454	-	2.385.089
SALDO EM	31/12/2021	4.318.968	106.615	131.417	5.406.399	-	9.963.399
AUMENTO DE CAPITAL		139.067	-	(131.417)	-	-	7.650
CONSTITUIÇÃO DE RESERVA DE LEGAL		-	10.917	-	-	(10.917)	-
CONSTITUIÇÃO DE RESERVA DE LUCROS		-	-	211.446	-	(211.446)	-
VARIAÇÃO EM TÍTULOS DISPONÍVEIS PARA VENDA		-	-	-	2.567.225	-	2.567.225
LUCRO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO		-	-	-	-	232.363	232.363
CONSTITUIÇÃO DE JUROS S/CAPITAL PRÓPRIO A PAGAR		-	-	-	-	(10.000)	(10.000)
SALDO EM	31/12/2022	4.458.035	117.532	211.446	7.973.624	-	12.760.637
MUTAÇÃO DO PERÍODO		139.067	10.917	80.029	2.567.225	-	2.797.238

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

BANCO CLÁSSICO S/A
CNPJ: 31.597.552/0001-52DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA
DO 2º SEMESTRE DE 2023 E DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO 2023 E 2022

DISCRIMINAÇÃO	2º SEMESTRE DE		R\$ Mil
	2023	2023	2022
FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS			
LUCRO LÍQUIDO DO PERÍODO	91.322	235.135	232.363
MAIS: DEPRECIAÇÃO E AMORTIZAÇÃO	21	39	29
VARIAÇÃO DE AJUSTES PATRIMONIAIS	584.849	2.155.454	2.567.225
TRANSFERÊNCIA ENTRE CONTAS - AÇÕES BLOQUEADAS	3.830	3.830	-
AUMENTO/REDUÇÃO EM APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	(1.696.620)	(1.184.826)	(1.013.368)
AUMENTO/REDUÇÃO EM TÍTULOS E VAL. MOBILIÁRIOS E INSTR. FINANCEIROS DERIVATIVOS	(1.361.685)	(4.212.800)	(4.789.333)
AUMENTO/REDUÇÃO EM RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	2	2	-
AUMENTO/REDUÇÃO EM OUTROS CRÉDITOS	249.753	106.236	(115.706)
AUMENTO/REDUÇÃO EM DEPÓSITOS A VISTA	31	(4)	12
AUMENTO/REDUÇÃO EM CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO	1.648.435	1.132.580	1.019.946
AUMENTO/REDUÇÃO EM OBRIGAÇÕES FISCAIS E PREVIDENCIÁRIAS	482.257	1.766.645	2.100.257
AUMENTO/REDUÇÃO EM DIVERSAS	(24)	(24)	(1)
CAIXA LÍQUIDO GERADO/CONSUMIDO NAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	2.171	2.267	1.424
FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO			
BAIXA DE DE INVESTIMENTOS	-	-	167
PAGAMENTO PELA COMPRA DE IMOBILIZADO	(105)	(105)	(140)
CAIXA LÍQ. GERADO/CONSUMIDO NAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS	(105)	(105)	27
FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO			
PAGAMENTO DE DIVIDENDOS E JUROS SOB CAPITAL PRÓPRIO	(14.000)	(22.500)	(10.000)
PROVISÃO DE DIVIDENDOS E JUROS SOB CAPITAL PRÓPRIO	11.900	11.900	8.500
AUMENTO DE CAPITAL INTEGRALIZADO	-	8.500	-
CAIXA LÍQUIDO CONSUMIDO NA ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	(2.100)	(2.100)	(1.500)
AUMENTO/ REDUÇÃO DAS DISPONIBILIDADES	(34)	62	(49)
MODIFICAÇÕES NA POSIÇÃO FINANCEIRA:			
DISPONIBILIDADES			
INÍCIO DO PERÍODO	491	395	444
FIM DO PERÍODO	457	457	395
AUMENTO OU REDUÇÃO	(34)	62	(49)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 31 DE DEZEMBRO DE 2022

(Em milhares de reais, exceto quando mencionado)

NOTA 1 - CONTEXTO OPERACIONAL

O Banco Clássico S. A. iniciou suas atividades em 1989, estando no mercado há 35 anos. Sua principal atuação consiste na aplicação de recursos próprios no mercado financeiro através de Títulos Públicos Federais de longo prazo, e através de fundos no mercado de títulos e valores mobiliários em ações de empresas nacionais, principalmente do ramo de energia.

NOTA 2 – APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil associadas às normas e instruções do Banco Central do Brasil (“BACEN”) e em consonância com o Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF, instituído pelo BACEN.

As demonstrações contábeis foram preparadas considerando o custo histórico como base de valor, ajustado para refletir o valor justo de determinados instrumentos financeiros, quando aplicável.

As práticas contábeis adotadas no Brasil incluem as disposições da Lei das Sociedades por Ações, que incorporam os dispositivos das Leis 11.638/07 e 11.941/09, conjugadas com os pronunciamentos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) e as normas da Comissão de Valores Mobiliários (CVM) e do órgão regulamentador Banco Central do Brasil – BACEN, de acordo com a Resolução nº 4.818 de 29/5/2020, Resolução BCB nº 2 de 12/08/2020, para o exercício findo em 31 de dezembro de 2023.

Foram adotados, os pronunciamentos, as orientações e as interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) homologados pelo CMN e BACEN, quais sejam:

- Resolução nº 3.823/09 - Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes (CPC 25);
- Resolução nº 3.989/11 - Pagamento Baseado em Ações (CPC 10 R1);
- Resolução nº 4.534/16 - Pronunciamento Técnico - Ativo Intangível (CPC 04);
- Resolução nº 4.535/16 - Pronunciamento Técnico – Ativo Imobilizado (CPC 27);
- Resolução nº 4.818/20 e Resolução BCB nº 2- Consolida os critérios gerais para elaboração e divulgação de demonstrações financeiras individuais e consolidadas pelas instituições financeiras (CPC 3 R2, 5 R1, 24, e 41);
- Resolução CMN nº 4.877 e Resolução BCB nº 59 - Pronunciamento Técnico - Benefícios a Empregados (CPC 33 R1);
- Resolução nº 4.877/20 - Dispõe sobre os critérios gerais para mensuração e reconhecimento de obrigações sociais e trabalhistas;
- Resolução nº 4.924/21 - princípios gerais para reconhecimento, mensuração, escrituração e evidenciação contábeis (CPC 00, CPC 01, CPC 23, CPC 46, CPC 47);
- Resolução nº 4.910/21 - Dispõe sobre a prestação de serviços de auditoria independente.

As demonstrações contábeis ora apresentadas foram aprovadas pela Diretoria da Companhia em 07 de março de 2024.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 31 DE DEZEMBRO DE 2022

(Em milhares de reais, exceto quando mencionado)

NOTA 3 - PRINCIPAIS DIRETRIZES CONTÁBEIS

São adotadas as práticas contábeis previstas pela Lei das S/A, sendo as principais:

- a) Os resultados das operações são apurados pelo regime de competência.
- b) Caixa e equivalente de caixa

Conforme Pronunciamento Técnico CPC 03 (R2) inclui dinheiro em caixa, reservas livres, investimentos de curto prazo de alta liquidez, com risco insignificante de mudança de valor e limites, com prazo de vencimento inferior ou igual a 90 dias no momento de sua aplicação.

- c) As aplicações interfinanceiras

As aplicações financeiras devem ser classificadas nas seguintes categorias: títulos mantidos até o vencimento, títulos disponíveis para venda e títulos para negociação a valor justo reconhecido em contrapartida no resultado (títulos para negociação). A classificação depende do propósito para qual o investimento foi adquirido. Quando o propósito da aquisição do investimento é a aplicação de recursos para obter ganhos de curto prazo, estes são classificados como títulos para negociação; quando a intenção é efetuar aplicação de recursos para manter as aplicações até o vencimento, estes são classificados como títulos mantidos até o vencimento. Quando a intenção, no momento de efetuar a aplicação, não é nenhuma das anteriores, tais aplicações são classificadas como títulos disponíveis para venda.

Quando aplicável, os custos incrementais diretamente atribuíveis à aquisição de um ativo financeiro são adicionados ao montante originalmente reconhecido, exceto pelos títulos para negociação, os quais são registrados pelo valor justo com contrapartida no resultado.

- d) Instrumentos financeiros – Através das circulares nº 3.068, de 8 de novembro de 2001 e 3.082, de 30 de janeiro de 2002, o Banco Central do Brasil estabeleceu novos critérios de avaliação e classificação contábil dos Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos, que estão sendo observados.
- e) Negociação e Intermediação de Valores - Demonstradas pelo valor das operações de compra/venda realizadas junto as Bolsas de Valores, por conta própria ou de clientes, pendentes de liquidação dentro do prazo regulamentar.
- f) Provisão para perdas com créditos de liquidação duvidosa constituída de acordo com as normas e instruções estabelecidas pelo Banco Central do Brasil.
- g) Permanente

Imobilizado de Uso – Estão demonstrados pelo custo de aquisição e são depreciados pelo método linear com base em taxas anuais variáveis de 10% (moveis e Equipamentos de Uso) e 20% (Equipamento de Processamento de Dados).

Os itens do ativo imobilizado são baixados quando vendidos ou quando nenhum benefício econômico futuro for esperado do seu uso ou venda. Eventual ganho ou perda resultante da baixa do ativo (calculado como sendo a diferença entre o valor líquido da venda e o valor residual do ativo) são reconhecidos na demonstração do período em que o ativo for baixado.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 31 DE DEZEMBRO DE 2022

(Em milhares de reais, exceto quando mencionado)

h) Imposto de renda e contribuição social

A provisão para imposto de renda é calculada à alíquota de 15%, com um adicional de 10% sobre o lucro anual tributável excedente a R\$ 240 ao ano (R\$ 120 ao semestre), ajustado pelas adições e exclusões previstas na legislação. A contribuição social apurada sobre o lucro ajustado na forma da legislação é calculada à alíquota de 20% (de 1º de agosto a 31 de dezembro de 2022, conforme Lei 14.446/2022, a CSLL era de 21%).

Foram constituídas provisões para os demais impostos e contribuições sociais, de acordo com as respectivas legislações vigentes.

i) Ativos e passivos contingentes e obrigações legais

As práticas contábeis para registro e divulgação de ativos e passivos contingentes e obrigações legais são as seguintes:

- Ativos contingentes: são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são divulgados em nota explicativa;
- Passivos contingentes: são provisionados quando as perdas forem avaliadas, pelos consultores jurídicos do Banco, como prováveis e os montantes envolvidos possam ser mensuráveis com segurança. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados e nem divulgados; e
- Obrigações legais: são registradas como exigíveis, independentemente da avaliação sobre as probabilidades de perda.

j) Lucro (prejuízo) por ação

O lucro (prejuízo) por ação, quando aplicável, é calculado considerando-se o número de ações em circulação na data de encerramento do período.

Estes valores são calculados com base no número de ações em circulação na data do balanço.

NOTA 4 - PARTICIPAÇÕES RELEVANTES EM OUTRAS SOCIEDADES

A Companhia possui 100% da totalidade das cotas do **BANCLASS Fundo de Investimento em Ações** e 100% das cotas do **Fundo de Investimento de Ações Dinâmica Energia** que por sua vez possui 99,99% da **Cia Dinâmica Energia S/A**, caracterizando desta forma controle na tomada de decisões de ambas as companhias.

Os Investimentos no Banclass e FIA Dinâmica estão classificados no ativo do Banco Clássico na rubrica "Fundos de Investimento" enquanto a Dinâmica Energia encontra-se classificado no ativo do FIA Dinâmica Energia.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 31 DE DEZEMBRO DE 2022

(Em milhares de reais, exceto quando mencionado)

NOTA 5 – DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE

O resultado abrangente é calculado ajustando-se o resultado do exercício acrescido ou diminuído do ganho ou perda do ajuste a valor de mercado na data do balanço e seus tributos devidos, tributos estes classificados na rubrica “impostos diferidos” e está sendo apresentado em quadro específico nas demonstrações financeiras.

NOTA 6 – CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022, as disponibilidades são compostas em sua totalidade por caixa e depósitos em instituições bancárias com liquidez imediata:

Títulos:	12.2023 R\$ Mil	12.2022 R\$ Mil
Caixa	126	115
Reservas Livres	331	280
Total	457	395

NOTA 7 – APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ

Estão representadas por aplicações em operações compromissadas conforme abaixo:

Títulos:	12.2023 R\$ Mil	12.2022 R\$ Mil
LTN	3.569.930	1.991.633
NTN	-	552.094
LFT	159.163	-
Total	3.728.553	2.543.727

NOTA 8 - TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

Os títulos e valores mobiliários integrantes da carteira própria do banco estão classificados na categoria disponível para venda e podem ser assim demonstrados:

Carteira Própria:	12.2023 R\$ Mil	12.2022 R\$ Mil
LFT	12.276	12.366
Cotas de Fundos	22.870.583	18.703.524
Total	22.882.859	18.715.890
Vinculados a Prestação de Garantias		
Ações de Companhias Abertas <i>(Nota 8.a)</i>	71.603	25.772
Total	71.603	25.772
Total Geral	22.954.462	18.741.662

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 31 DE DEZEMBRO DE 2022

(Em milhares de reais, exceto quando mencionado)

NOTA 8.a – VINCULADOS A PRESTAÇÃO DE GARANTIAS

Estão representadas por garantias constituídas através de ações da ENGIE Brasil Energia S.A – EGIE3, para o Processo de Execução Fiscal divulgado na Nota Explicativa 20.b – CONTINGÊNCIAS PASSIVAS.

O Banco Clássico era titular 1.121.844 ações ordinárias da ENGIE Brasil Energia S.A – EGIE3, bloqueadas em razão da garantia oferecida nos autos do processo nº 0070119-89.2015.4.02.5101 na 5ª Vara Federal de Execução Fiscal do Rio de Janeiro. Porém, em 16 de setembro de 2019, essas ações foram alienadas pelo custodiante, sem a autorização ou ciência do Banco, para atendimento de ofício que requeria o depósito judicial correspondentes aos frutos e bonificações dessas ações penhoradas. Como consequência, o Banco Clássico notificou o custodiante para que as referidas ações fossem devolvidas a sua custódia. Até a aprovação das presentes demonstrações contábeis as ações ainda não haviam sido restituídas ao Banco.

NOTA 9 – RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS E INTERDEPENDÊNCIAS

Durante os exercícios findos em 31 de Dezembro de 2023 e 31 de Dezembro de 2022 as reservas em moeda nacional mantidas pelo Banco Clássico no Banco Central do Brasil estão demonstradas abaixo.

Reservas Compulsórias	12.2023 R\$ Mil	12.2022 R\$ Mil
Valores em Espécie no Banco Central	3	5
Total	3	5

NOTA 10 – OPERAÇÕES DE CRÉDITO

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022 não ocorreram operações de crédito.

NOTA 11 – OUTROS CRÉDITOS – DIVERSOS

Estão representados substancialmente pela Interposição de recursos Fiscais.

Rendas a receber	12.2023 R\$ Mil	12.2022 R\$ Mil
Dividendos e Juros s/Capital Próprio de Cias Abertas	12.149	119.236
Total	12.149	119.236
Diversos		
Adiantamento de Salário	-	20
Interposição de Recursos Fiscais (Nota 11.a)	106.429	106.429
Massa Falida de Barros e Barros Adm. de Consórcios	300	300
IRPJ a compensar	3.940	3.454
CSLL a compensar	385	-
Total	111.054	110.203
Total Geral	123.203	229.439

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 31 DE DEZEMBRO DE 2022

(Em milhares de reais, exceto quando mencionado)

NOTA 11.a – INTERPOSIÇÃO DE RECURSOS FISCAIS

O saldo está representado por dividendos da ENGIE Brasil Energia S.A – EGIE3, depositados judicialmente pela companhia e pelo resultado da venda das ações mencionada na nota explicativa 8.a, em cumprimento a determinação judicial, como garantia para Processo de Execução Fiscal divulgado na Nota Explicativa 17 – CONTINGÊNCIAS PASSIVAS.

NOTA 12 – ATIVO PERMANENTE

NOTA 12.a – INVESTIMENTO

Investimento em ações da EGIE com uma participação inferior a 10% do capital social da companhia, a administração, em atendimento às normas em vigor, registrou o valor de custo dessas ações no Ativo Permanente, Investimento no País – Outros Investimentos, pelo valor de R\$335.882 mil em 2023 (R\$339.712 mil em 2022).

A variação de R\$ (3.831) mil se refere a saldo de ações bloqueadas no exercício.

NOTA 12.b – IMOBILIZADO DE USO

Os bens que constituem o permanente do Banco apresentam-se devidamente corrigidos pela variação da UFIR, até 31 de dezembro de 1995, e são depreciados pelo método linear às taxas estabelecidas em função do tempo de vida fixado por espécie de bem. Em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022, a composição do Ativo Permanente é a seguinte:

Imobilizado de Uso	2022	Adições	Baixas	2023
Imóveis de Uso	810	105	-	915
Móveis e Equipamentos de Uso	16	-	-	16
Sistema de Comunicação	14	-	-	14
Processamento de Dados	150	-	-	150
(-) Depreciação	(386)	-	(39)	(425)
Total	604	105	(39)	670

NOTA 13 - INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS

O Banco não realizou operações com instrumentos financeiros derivativos nos exercícios findos em 2023 e 2022.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 31 DE DEZEMBRO DE 2022

(Em milhares de reais, exceto quando mencionado)

NOTA 14 – DEPÓSITOS A VISTA

Depósitos não remunerados	12.2023 R\$ Mil	12.2022 R\$ Mil
Pessoas jurídicas	103	116
Instituições financeiras	64	55
Total	167	171

NOTA 15 – OPERAÇÕES COMPROMISSADAS

Em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro 2022 o Banco Clássico operou com recompras a liquidar com títulos públicos, conforme abaixo:

Recompras a Liquidar	12.2023 R\$ Mil	12.2022 R\$ Mil
LTN	3.331.588	1.964.194
NTN	-	552.094
LFT	317.280	-
Total	3.648.868	2.516.288

NOTA 16 – OUTRAS OBRIGAÇÕES

Títulos	12.2023 R\$ Mil	12.2022 R\$ Mil
Arrecadação Tributos e Assemelhados		
Sociais e Estatutárias:		
Juros s/Capital Próprio a Pagar	11.900	8.500
Total	11.900	8.500
Fiscais e Previdenciárias:		
Provisão para Imposto de Renda e Contribuição Social	49.489	50.187
Impostos e Contribuições a Recolher	1.883	1.462
Provisão para Imposto de Renda e Contribuição Social Diferido	8.285.192	6.518.270
Total	8.336.564	6.569.919
Diversos:		
Credores Diversos	5	29
Total	5	29
Total Geral	8.348.469	6.578.448

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 31 DE DEZEMBRO DE 2022

(Em milhares de reais, exceto quando mencionado)

NOTA 17 - RECEITAS

As principais receitas estão assim distribuídas:

	2º SEMESTRE 2023 R\$ MIL	12.2023 R\$ Mil	12.2022 R\$ Mil
Receitas Financeiras			
Rendas em Operações Compromissadas	164.893	338.028	211.292
Lucro/Rendas de Títulos de Renda Fixa	3.912	4.854	2.563
Prejuízo/Despesa de Títulos de Renda Fixa	(3.099)	(3.185)	(7.148)
Lucro/Rendas de Títulos de Renda Variável	-	-	1.428
Despesas de Captação	(164.501)	(335.996)	205.885
Total	1.205	3.701	2.340
Receitas de Serviços Prestados			
Administração de Fundos	132	251	238
Total	132	251	238
Outras Receitas			
Dividendos	73.459	216.964	220.820
Juros sobre Capital Próprio	14.292	14.292	19.661
Outras ^(a)	6.444	6.444	-
Total	94.195	237.700	240.481
Total Geral	95.532	241.652	243.059

^(a) Se refere a rendimentos apurados de recursos bloqueados de processo judicial n. 5.000.299-15.2019.4.03.61.07 junto à 1ª Vara Federal de Araçatuba.

NOTA 18 - DESPESAS DE PESSOAL

	2º SEMESTRE 2023 R\$ MIL	12.2023 R\$ MIL	12.2022 R\$ MIL
Honorários ^(a)	60	120	120
Benefícios	144	248	234
Encargos sociais	151	154	307
Proventos	323	613	554
Total	678	1.288	1.215

^(a) Remuneração do pessoal-chave da Administração

BANCO CLÁSSICO S/A.
CNPJ: 31.597.552/0001-52

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 31 DE DEZEMBRO DE 2022

(Em milhares de reais, exceto quando mencionado)

NOTA 19 - OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS E TRIBUTÁRIAS

Outras Despesas Administrativas	2º SEMESTRE 2023 R\$ MIL	12.2023 R\$ Mil	12.2022 R\$ Mil
Despesas de água, energia e gás	13	26	29
Despesas de aluguéis	-	-	168
Despesas de comunicações	205	394	398
Despesas de manutenção e conservação de bens	2	4	31
Despesas de material	3	11	14
Despesas de processamento de dados	443	864	846
Despesas de publicações	1	6	12
Despesas de serviços do sistema financeiro	352	661	564
Despesas de serviços técnicos especializados	244	498	3.990
Despesas de transporte	2	4	13
Despesas de viagem	6	16	41
Despesas de depreciação	21	39	42
Outras Despesas Administrativas	109	294	371
Total	1.401	2.817	6.519

Tributárias	2º SEMESTRE 2023 R\$ MIL	12.2023 R\$ Mil	12.2022 R\$ Mil
Tributárias	47	77	77
Iss	3	4	2
Cofins	177	285	384
PIS	29	47	62
Total	256	413	525

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 31 DE DEZEMBRO DE 2022

(Em milhares de reais, exceto quando mencionado)

NOTA 20 - IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL SOBRE O LUCRO LÍQUIDO

	12.2023 R\$ Mil		12.2022 R\$ Mil	
	IRPJ	CSLL	IRPJ	CSLL
Lucro antes dos impostos e participações	237.018	237.018	233.061	233.061
Adições: Diferenças permanentes			-	-
Exclusões: Diferenças permanentes	(230.964)	(230.964)	(230.819)	(230.819)
Base de cálculo de imposto de renda e contribuição social antes das Compensações das bases negativas	6.054	6.054	2.242	2.242
Compensação de Base Negativa de períodos anteriores	(1.816)	(1.816)	(671)	(671)
Base de cálculo de imposto de renda e contribuição social	4.238	4.238	1.571	1.571
Alíquota nominal	15%	20%	15%	21%
Imposto de renda e contribuição social - corrente	(635)	(848)	(236)	(330)
Base de cálculo para imposto adicional/diferencial	3.998	-	1.320	-
Alíquota nominal/diferencial	10%	-	10%	-
Imposto de renda adicional e contribuição social diferencial	(400)	-	(132)	-
Imposto de renda e contribuição social	(1.035)	(848)	(368)	(330)

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 31 DE DEZEMBRO DE 2022

(Em milhares de reais, exceto quando mencionado)

NOTA 21 – CONTINGÊNCIAS PASSIVAS

O Banco Clássico S/A figura no polo passivo de contingências fiscais no âmbito da Receita Federal do Brasil e da Procuradoria-Geral da Fazenda Nacional para os quais o Banco julga a probabilidade de perdas como remotas ou possíveis.

Para os processos de execução fiscal, o Banco apresentou garantias constituídas através de ações da ENGIE Brasil Energia S.A – EGIE3 (nota explicativa 8.a) e dividendos dessas ações (nota explicativa 11.a), as quais estão destacadas nas demonstrações contábeis nas rubricas Títulos e Valores Mobiliários – Vinculados à prestação de Garantias e Diversos – Interposição de Recursos Fiscais, respectivamente. Sendo assim representados:

Nota	Descrição	Principal em discussão em 31.12.2022	Principal em discussão em 31.12.2023	Atualizado até 31.12.2023
21.a	Processos Administrativos	R\$ 18.846 mil	R\$ 22.946 mil	R\$ 18.778 mil
–	Processos de Execução Fiscal			
21.b	Processos de Execução Fiscal – Garantia conforme NE 11.a	R\$ 27.807 mil	R\$ 29.192 mil	R\$ 165.335 mil
21.c	Processos de Execução Fiscal – Garantia conforme NE 8.a			
21.d	Processos de Execução Fiscal – Garantia pendente de homologação	R\$ 33.158 mil	R\$ 33.158 mil	R\$ 160.682 mil

Não foram constituídas provisões para contingências fiscais no exercício de 2023 e 2022.

NOTA 22 - PATRIMÔNIO LÍQUIDO

- a) Durante o exercício de 2023 foram aprovados pelo Banco Central do Brasil dois aumentos de capital no montante de R\$219.946 mil e desta forma em 31 de dezembro de 2023 o Capital Social está subscrito e integralizado no valor de R\$4.677.981 mil (Quatro bilhões, seiscentos e setenta e sete milhões, novecentos e oitenta e um mil reais), está representado por 745.686.601 (setecentos e quarenta e cinco milhões, seiscentos e oitenta e seis mil, seiscentos e uma) ações ordinárias nominativas, sem valor nominal, de propriedade de domiciliados no país.

- b) Reserva legal

Constituída à alíquota de 5% do lucro líquido, antes de qualquer outra destinação, limitada a 20% do capital social.

- c) Distribuição de lucros

Os acionistas têm direito a dividendos mínimos de 25% sobre o lucro líquido do exercício ajustado nos termos do artigo 202 da Lei nº 6.404/76.

NOTA 23 – PARTES RELACIONADAS

As operações com partes relacionadas se referem às aplicações mantidas nos Fundos de Investimento administrados pelo próprio Banco Clássico S.A.

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 31 DE DEZEMBRO DE 2022**

(Em milhares de reais, exceto quando mencionado)

NOTA 24 – COMPLIANCE

- a) **Controles Internos** – o Banco Clássico S.A. ostenta os níveis de Governança adequados as suas operações, sendo instituição ética e sustentável, bem como em consonância com as regulamentações vigentes (Banco Central do Brasil – “BCB”, Conselho Monetário Nacional – “CMN” e Comissão de Valores Mobiliários – “CVM”).

O objetivo é de manter uma estrutura efetiva e em linha com as demandas regulatórias de modo auxiliar a instituição a atender seus objetivos de forma ética e em conformidade com a legislação que rege a matéria.

- b) **Estrutura de Gerenciamento de Risco Operacionais** - o modelo de gerenciamento do risco operacional do Banco Clássico S.A., mantém-se adequadamente estruturado e em conformidade com as disposições da Resolução nº 4.557/17 (“CMN”) e atualizações, que define como risco operacional da ocorrência de perdas resultantes de eventos externos ou de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas e sistemas.

O Banco Clássico S.A. mantém controle detalhado na intranet, que visa apurar as origens das ocorrências, apontando os eventos, os impactos, as ações de contingências, entre outros.

- c) **Estrutura de Gerenciamento do Risco de Mercado** - o modelo de gerenciamento do risco de mercado do Banco Clássico S.A., mantém-se adequadamente estruturado e em conformidade com as disposições da Resolução nº 4.557/17 (“CMN”) e atualizações, que define como risco de mercado a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes da flutuação nos valores de mercado das posições detidas pela instituição, incluindo-se os riscos das operações sujeitas à variação das taxas de juros e dos preços das ações.

A política da instituição, em termos de exposição ao risco de mercado é conservadora, com limites definidos e validados pela Diretoria Executiva, sendo o cumprimento deste, acompanhado diariamente. Dessa forma, a estrutura de gerenciamento do risco de mercado da empresa está apta a avaliar e monitorar os riscos associados garantindo eficiência na gestão desses riscos.

- d) **Estrutura de Gerenciamento de Riscos de Crédito** - o modelo de gerenciamento do risco de crédito do Banco Clássico S.A., mantém-se adequadamente estruturado e em conformidade com as disposições da Resolução nº 4.557/17 (“CMN”) e atualizações, que determina a implementação de estrutura de gerenciamento do risco de crédito compatível com a natureza das suas operações e a complexidade dos produtos e serviços oferecidos e proporcional à dimensão da exposição ao risco de crédito da instituição.

Todos os processos são formalizados através de controles, bem como a emissão de relatórios periódicos, o que possibilita monitorar o limite preestabelecidos nas aprovações.

- e) **Risco de Liquidez** - o modelo de gerenciamento do risco de liquidez do Banco Clássico S.A., mantém-se adequadamente estruturado e em conformidade com as disposições da Resolução nº 4.557/17 (“CMN”) e atualizações, que define como risco de liquidez a possibilidade da instituição não ser capaz de honrar eficientemente suas obrigações esperadas e inesperadas, corrente e futuras, inclusive as decorrentes de vinculação de garantias, sem afetar suas operações diárias e sem incorrer em perdas significativas, e a possibilidade da instituição não conseguir negociar a preço de mercado uma posição, devido ao seu tamanho elevado em relação ao volume normalmente transacionado ou em razão de alguma descontinuidade no mercado.

O Banco Clássico S.A. mantém carteira de aplicações em títulos de renda fixa emitidos pelo Tesouro Nacional, que garantem suficientemente suas obrigações, mantidas em nível mínimo, por se tratar de banco não alavancado, concentrando os controles diários no acompanhamento dos limites mínimos

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 31 DE DEZEMBRO DE 2022**

(Em milhares de reais, exceto quando mencionado)

de caixa, estabelecidos pela Diretoria, os quais permitem que ações prévias sejam adotadas para garantir um caixa seguro e rentável.

- f) **Gerenciamento de Capital** – o modelo de gerenciamento de capital do Banco Clássico S.A. é estruturado em conformidade com a Resolução nº 4.557/17 (“CMN”) e atualizações. A estrutura é adequada à complexidade de suas operações, e objetiva o monitoramento do capital econômico existente e a avaliação das necessidades de capital para fazer frente aos riscos aos quais está exposto.

A avaliação da suficiência de capital é realizada para garantir que a Organização mantenha níveis adequados de capital para suportar e apoiar o desenvolvimento das suas atividades e fazer frente aos riscos incorridos, considerando os objetivos estratégicos definidos.

- g) **Política de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática (“PR SAC”)** – A PR SAC do Banco Clássico S.A. (Resolução nº 4.945/21, “CMN”) é alinhada com o grau de exposição ao risco socioambiental das atividades e das operações da instituição, e compatível com a natureza da instituição e com as complexidades de suas atividades e de seus serviços e produtos financeiros.

- h) **Ouvidoria** dispõe de diretor responsável pela área e um ouvidor, mantendo-se adequadamente estruturada em conformidade com as resoluções editadas pelo Banco Central do Brasil.

No segundo semestre de 2023 foram elaborados relatórios que contemplam o acompanhamento das demandas, e no período não foram apontados nenhum registro.

- i) **Comitê de Auditoria** - O Comitê de Auditoria é órgão estatutário de assessoramento a Diretoria, atualmente composto por três membros, sendo suas atividades definidas pela Resolução “CMN” nº 4.910/2021 e demais legislação vigente, além atribuições definidas pelo Estatuto Social do Banco Clássico S.A., e por seu regimento interno.

Sua atuação abrange o Conglomerado Prudencial do Banco Clássico S.A., e possui, dentre suas competências, revisar previamente à publicação das demonstrações financeiras semestrais; avaliar a efetividade da auditoria independente e interna; estabelecer e divulgar procedimentos para recepção e tratamento de informações acerca do descumprimento de dispositivos legais e normativos aplicáveis à instituição.

NOTA 25 – OUTRAS INFORMAÇÕES

Limites operacionais (Acordo de Basileia)

O limite operacional foi definido pelo Comitê de Basileia, que recomenda a relação mínima de 8% entre o Patrimônio de Referência (PR) e os riscos ponderados conforme regulamentação em vigor (Patrimônio de Referência Exigido - PRE).

No Brasil, a relação mínima exigida é dada pelo fator F, com valor de 8% aplicado ao montante RWA (ativos ponderados pelo risco), de acordo com a Resolução Bacen nº 4.958, de 21 de outubro de 2021, para as instituições financeiras e as demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN), exceto cooperativas de crédito não filiadas a cooperativas centrais de crédito.

O Índice de Basileia em 31 de dezembro de 2023 é de 45,85% (2022 42,35%).

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 31 DE DEZEMBRO DE 2022

(Em milhares de reais, exceto quando mencionado)

NOTA 26 – RESULTADO RECORRENTE

Durante os exercícios findos em 2023 e 2022 todas as operações da Companhia foram pertinentes e de acordo com seu objeto principal, como prestação de serviços e operações com títulos, desta forma todo o resultado destas datas-bases são classificadas como recorrentes.

NOTA 27 – PLANO PARA A IMPLEMENTAÇÃO DA REGULAMENTAÇÃO CONTÁBIL (RESUMO EM ATENDIMENTO A RESOLUÇÃO CMN N° 4.966)

Em cumprimento ao disposto na Resolução CMN no 4.966/21 e alterações posteriores, que estabelece os conceitos e critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros, harmonizados os critérios contábeis do COSIF com aqueles estabelecidos pela norma internacional (IFRS 9), a partir de 1º de janeiro de 2025 a Instituição Financeira, Banco Clássico S.A. implementará a nova Regulamentação Contábil, considerando o cenário, ramo de atuação, estratégia de mercado e a estrutura de gerenciamento de risco.

Estabelecemos um “Plano para a Implementação da Regulamentação Contábil” previsto no Art. 76 da Resolução CMN 4.966/21 e alterações posteriores no Banco Clássico S.A. e aprovado pela Diretoria, contemplando a realização das atividades iniciadas em 2023 e que serão continuadas no exercício de 2024.

NOTA 28 – EVENTOS SUBSEQUENTES

Não ocorreram eventos subsequente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023 que requeressem divulgações nas demonstrações contábeis.